

**Corporación Tenedora BAC
Credomatic, S.A. y Subsidiarias**

Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2021

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>
<u>ACTIVOS</u>			
DISPONIBILIDADES	5	791.158.898.047	958.534.179.828
Efectivo		78.252.102.623	119.954.863.384
Banco Central de Costa Rica		429.205.231.162	505.996.254.333
Entidades financieras del país		3.997.775.518	3.508.406.052
Entidades financieras del exterior		199.125.546.953	321.496.898.492
Documentos de cobro inmediato		4.050.043.934	1.658.597.210
Disponibilidades restringidas		76.528.197.857	5.919.160.357
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2 y 6	673.354.673.066	487.168.192.243
Al valor razonable con cambios en resultados		16.163.292.014	21.040.300.324
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		449.152.211.360	370.850.768.363
Al costo amortizado		198.918.218.428	85.426.711.506
Instrumentos financieros derivados		10.569.564	467.743.336
Productos por cobrar		9.112.449.049	9.401.638.669
(Estimación por deterioro)		(2.067.349)	(18.969.955)
CARTERA DE CRÉDITOS	2	2.857.692.313.492	2.811.547.632.693
Créditos vigentes		2.792.669.248.223	2.748.817.366.348
Créditos vencidos		170.528.862.851	137.232.825.056
Créditos en cobro judicial		44.698.097.994	51.186.804.514
Costos directos incrementales asociados a créditos		1.518.941.024	1.939.652.008
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(15.083.294.090)	(15.551.563.752)
Productos por cobrar		43.913.641.937	47.870.154.384
(Estimación por deterioro)		(180.553.184.447)	(159.947.605.865)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		38.803.000.047	53.452.594.790
Comisiones por cobrar		648.489.078	631.365.981
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	22.811.584	589.725.375
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13	14.969.381.448	18.947.278.864
Otras cuentas por cobrar		26.920.677.107	36.390.833.773
(Estimación por deterioro)		(3.758.359.170)	(3.106.609.203)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2	2.609.098.904	3.569.744.162
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		5.211.000.439	6.936.045.870
Bienes adquiridos para la explotación de terceros		47.773.251	38.384.375
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(2.649.674.786)	(3.404.686.083)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		51.458.011	51.408.526
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	7	78.484.690.272	88.651.176.471
OTROS ACTIVOS		57.468.132.917	58.355.798.548
Cargos diferidos		6.425.021.713	7.389.562.663
Activos intangibles (neto)	8	12.418.976.723	12.660.102.027
Otros activos	9	38.624.134.481	38.306.133.858
TOTAL DE ACTIVOS		4.499.622.264.756	4.461.330.727.261

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Junio</u> <u>2021</u>	<u>Diciembre</u> <u>2020</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	10	3.465.890.772.511	3.444.815.696.344
A la vista		2.156.373.114.253	2.107.327.535.874
A plazo		1.294.084.880.421	1.314.330.306.735
Otras obligaciones con el público		-	6.534.422.654
Cargos financieros por pagar		15.432.777.837	16.623.431.081
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		99.820.000.000	9.000.750.000
A plazo		99.820.000.000	9.000.000.000
Cargos financieros por pagar		-	750.000
Obligaciones con entidades	12	220.829.285.784	292.155.569.254
A la vista		1.593.752.221	3.280.650.920
A plazo		153.828.408.855	201.163.033.299
Otras obligaciones con entidades		64.428.326.660	86.833.103.087
Cargos financieros por pagar		978.798.048	878.781.948
Cuentas por pagar y provisiones		112.355.114.879	123.459.902.279
Provisiones		4.540.865.353	6.889.483.492
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		354.879.724	655.572.029
Impuesto sobre la renta diferido	13	20.498.256.058	19.906.341.911
Otras cuentas por pagar	14	86.961.113.744	96.008.504.847
Otros pasivos		2.422.067.311	2.002.072.335
Ingresos diferidos		2.370.025.217	1.963.308.441
Otros pasivos		52.042.094	38.763.894
TOTAL DE PASIVOS		3.901.317.240.485	3.871.433.990.212
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	15.a	266.770.159.900	266.770.159.900
Capital pagado		266.770.159.900	266.770.159.900
Aportes patrimoniales no capitalizados		19.455.674.193	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		18.464.307.389	3.589.200.347
Reservas		38.250.855.253	38.250.855.253
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		227.833.972.356	201.559.987.255
Resultado del período		27.530.055.180	60.270.860.101
TOTAL DEL PATRIMONIO		598.305.024.271	589.896.737.049
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		4.499.622.264.756	4.461.330.727.261
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	25	1.465.967.162.571	1.379.663.777.756
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26	35.436.292.179	26.630.908.048
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		10.660.622	10.494.402
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		35.425.631.557	26.620.413.646
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27	26.785.825.523.855	20.532.496.366.277

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.



CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y el 30 de junio 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Por el periodo de tres meses finalizado al 30 de junio		Por el periodo de seis meses finalizado al 30 de junio	
		2021	2020	2021	2020
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		113.327.446	114.928.939	233.414.750	455.596.494
Por inversiones en instrumentos financieros		7.667.475.828	7.112.844.101	16.752.161.605	14.397.820.878
Por cartera de créditos	16	71.946.926.983	79.792.805.766	142.809.366.088	161.178.389.823
Por arrendamientos financieros		3.171.834.439	2.901.603.560	6.426.562.975	5.893.081.323
Por ganancia por diferencias de cambio	17	3.939.199.915	-	2.833.527.820	9.105.560.095
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		734.372.385	803.906.375	1.835.775.351	1.435.841.397
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.731.342.895	427.241.737	14.893.892.810	2.965.136.167
Por ganancia en instrumentos derivados,neto		180.521.838	-	184.138.231	-
Por otros ingresos financieros		1.061.155.402	912.940.591	2.013.030.749	5.827.395.901
Total de ingresos financieros		97.546.157.131	92.066.271.069	187.981.870.379	201.258.822.078
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	18	18.316.395.269	21.049.287.093	37.624.798.245	42.377.773.926
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		208.334	-	2.104.167	2.193.056
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	19	2.720.908.082	3.288.501.942	5.687.614.292	6.715.302.794
Por pérdidas por diferencias de cambio,neto	17	-	2.709.423.050	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		120.914.174	972.252.403	290.618.518	2.216.899.420
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		212.198.316	14.835.290	360.590.570	49.187.460
Por otros gastos financieros		15.960.625	713.329.366	402.838.726	1.435.865.469
Total de gastos financieros		21.386.584.800	28.747.629.144	44.368.564.518	52.797.222.125
Por estimación de deterioro de activos	2	44.517.897.791	27.927.301.504	74.317.047.470	57.842.797.355
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		9.599.462.312	12.650.717.920	18.597.626.600	20.771.785.880
RESULTADO FINANCIERO		41.241.136.852	48.042.058.341	87.893.884.991	111.390.588.478
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	20	49.888.432.990	41.773.027.615	99.521.813.315	102.223.259.036
Por bienes mantenidos para la venta		1.511.511.361	597.127.115	3.138.691.862	855.029.180
Por cambio y arbitraje de divisas		11.043.024.685	7.474.296.233	21.970.606.440	17.561.493.595
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	539.341.147	433.553.670	1.089.809.430	894.213.069
Por otros ingresos operativos	21	9.710.817.725	8.667.499.577	18.449.597.124	17.033.365.394
Total otros ingresos de operación		72.693.127.908	58.945.504.210	144.170.518.171	138.567.360.274
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	22	24.707.063.319	18.729.650.399	48.906.298.947	48.136.581.097
Por bienes mantenidos para la venta		695.742.154	251.880.834	1.460.064.411	2.966.557.596
Por provisiones		855.761.723	917.904.011	1.063.749.778	1.266.717.785
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		25.069.765	20.692.306	48.862.596	41.208.037
Por otros gastos con partes relacionadas	4	9.990.987.284	7.203.508.498	19.070.411.446	13.416.410.981
Por otros gastos operativos		9.502.317.425	7.708.350.303	18.964.063.179	16.768.429.327
Total otros gastos de operación		45.776.941.670	34.831.986.351	89.513.450.357	82.595.904.823
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		68.157.323.090	72.155.576.200	142.550.952.805	167.362.043.929

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2021 y el 30 de junio 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Por el periodo de tres meses finalizado al 30 de junio		Por el periodo de seis meses finalizado al 30 de junio	
		2021	2020	2021	2020
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	23	25.623.282.796	26.356.540.724	50.284.546.493	54.511.985.913
Por otros gastos de administración	24	28.393.915.768	24.848.334.079	53.880.768.101	54.882.048.691
Total gastos administrativos		54.017.198.564	51.204.874.803	104.165.314.594	109.394.034.604
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		14.140.124.526	20.950.701.397	38.385.638.211	57.968.009.325
Impuesto sobre la renta	13	4.582.510.378	7.125.495.410	13.138.692.394	18.797.315.348
Impuesto sobre la renta diferido	13	2.430.636.397	1.202.023.170	4.644.883.822	1.850.073.578
Disminución de impuesto sobre la renta	13	3.786.994.998	2.017.549.991	7.979.758.237	3.603.663.918
Participaciones legales sobre la utilidad		288.801.729	902.565.311	1.051.765.052	2.557.027.114
RESULTADO DEL PERÍODO		10.625.171.020	13.738.167.497	27.530.055.180	38.367.257.203
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ganancia (Pérdida) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro		16.700.244.730	(3.109.537.988)	35.783.455.157	(11.472.332.265)
Ganancias netas realizadas por venta de inversiones trasladada al estado de resultados		(8.519.144.579)	412.406.447	(14.533.302.240)	(2.915.948.707)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral		(2.454.330.045)	809.139.462	(6.375.045.875)	4.308.746.261
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		5.726.770.106	(1.887.992.079)	14.875.107.042	(10.079.534.711)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		16.351.941.126	11.850.175.418	42.405.162.222	28.287.722.492
Atribuidos a la controladora		16.351.941.126	11.850.175.418	42.405.162.222	28.287.722.492

Francisco Echandi Gurdían
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC S.A. Y SUBSIDIARIAS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

Por los períodos terminados el 30 de junio 2021 y el 30 de junio 2020

(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio Otros resultados Integrales	Reservas	Resultados acumulados de períodos anteriores	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre 2019		246.770.159.900	19.455.674.193	18.549.055.321	35.078.704.722	249.935.556.766	569.789.150.902
Implementación del Reglamento de Información Financiera	33	-	-	(975.909.242)	-	24.337.480.489	23.361.571.247
Saldos ajustados al 01 de enero de 2020		246.770.159.900	19.455.674.193	17.573.146.079	35.078.704.722	274.273.037.255	593.150.722.149
Resultado del período		-	-	-	-	38.367.257.203	38.367.257.203
Otros resultados integrales:							
Ganancias netas por valuación de inversiones trasladadas al estado de resultados		-	-	(2.915.948.707)	-	-	(2.915.948.707)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados		-	-	867.046.581	-	-	867.046.581
Ganancia (Pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		-	-	(11.472.332.265)	-	-	(11.472.332.265)
Impuesto sobre la renta valuación de inversiones al valor razonable		-	-	3.441.699.680	-	-	3.441.699.680
Total otros resultados integrales		-	-	(10.079.534.711)	-	-	(10.079.534.711)
Total resultados integrales		-	-	(10.079.534.711)	-	38.367.257.203	28.287.722.492
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:							
Dividendos pagados en el período	15.c	-	-	-	-	(37.682.250.000)	(37.682.250.000)
Emisión de acciones mediante capitalización de utilidades	15.a	20.000.000.000	-	-	-	(20.000.000.000)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:		20.000.000.000	-	-	-	(57.682.250.000)	(37.682.250.000)
Saldos al 30 de junio de 2020		266.770.159.900	19.455.674.193	7.493.611.368	35.078.704.722	254.958.044.458	583.756.194.641
Saldos al 31 de diciembre 2020		266.770.159.900	19.455.674.193	3.589.200.347	38.250.855.253	261.830.847.356	589.896.737.049
Resultado del período		-	-	-	-	27.530.055.180	27.530.055.180
Otros resultados integrales:							
Ganancias netas por valuación de inversiones trasladadas al estado de resultados		-	-	(14.533.302.240)	-	-	(14.533.302.240)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados		-	-	4.359.990.672	-	-	4.359.990.672
Ganancia (Pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		-	-	35.783.455.157	-	-	35.783.455.157
Impuesto sobre la renta valuación de inversiones al valor razonable		-	-	(10.735.036.547)	-	-	(10.735.036.547)
Total otros resultados integrales		-	-	14.875.107.042	-	-	14.875.107.042
Total resultados integrales		-	-	14.875.107.042	-	27.530.055.180	42.405.162.222
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:							
Dividendos pagados en el período	15.c	-	-	-	-	(33.996.875.000)	(33.996.875.000)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:		-	-	-	-	(33.996.875.000)	(33.996.875.000)
Saldos al 30 de junio de 2021		266.770.159.900	19.455.674.193	18.464.307.389	38.250.855.253	255.364.027.536	598.305.024.271

Franciso Echandi Gurdián
Representante LegalJosé Alberto López López
ContadorJohnny Molina Ruiz
Auditor Interno

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 Por los periodos terminados el 30 de junio 2021 y el 30 de junio 2020
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		27.530.055.180	38.367.257.203
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		8.245.303.410	8.044.571.138
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		3.088.774.995	581.427.687
Pérdida por retiros de mobiliario y equipo		7.291.730	-
Ganancia en venta de bienes realizables		(1.200.760.355)	(161.277.690)
(Ganancia) o pérdida neta no realizada por valoración de instrumentos financieros al Valor Razonable con cambios en resultados		(492.585.591)	785.660.327
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros		(15.770.011.713)	(2.920.551.011)
Pérdida en estimación para bienes realizables		1.228.032.849	2.678.487.174
Disminución en estimación para bienes realizables		(1.935.861.868)	(686.324.306)
Ingresos financieros		(166.221.505.418)	(181.924.888.518)
Gastos financieros		43.314.516.704	49.095.269.776
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		68.958.109.459	54.560.188.235
Disminución de estimaciones de cartera de credito		(3.633.167.939)	(9.628.797.172)
Estimaciones por otros activos		798.518.615	118.636.789
Disminución de estimación de otros activos		(145.451.957)	(204.562.060)
Otras provisiones		1.063.749.778	348.813.774
Deterioro de activos financieros		1.482.068.451	3.165.332.288
Disminución de deterioro de activos financieros		(20.472.246)	(233.982.136)
Ganancia en retiro de bienes de uso		(1.365.134)	-
Ganancia neta por diferencias de cambio, no realizadas		(6.171.642.293)	(3.305.865.167)
Gasto impuesto de renta, neto		9.803.817.979	17.043.725.008
		<u>(30.072.585.364)</u>	<u>(24.276.878.661)</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades			
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en resultados		(7.919.472.000)	(1.409.420.720)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en resultados		14.407.594.124	4.746.751.739
Productos por cobrar por inversiones		289.189.620	45.440.416
Cartera de crédito		(118.050.984.929)	(68.403.629.499)
Productos por cobrar por cartera de crédito		153.192.441.510	149.742.923.477
Cuentas y comisiones por cobrar		10.019.947.360	10.865.390.535
Bienes disponibles para la venta			
Otros activos		(2.296.259.630)	3.959.705.572
Obligaciones con el público		22.265.729.411	281.585.888.978
Obligaciones con el BCCR		90.820.000.000	-
Instrumentos Financieros - Derivados		622.558.000	-
Bienes realizables		5.494.084.795	(4.775.482.420)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(6.068.963.192)	(47.759.592.678)
Otros pasivos		89.879.326	(38.480.303)
Ingresos diferidos cartera de crédito		406.716.776	(2.076.594.075)
Intereses cobrados		17.861.755.053	13.678.619.046
Intereses pagados		(44.405.903.848)	(47.946.330.401)
Impuesto sobre la renta pagado		(16.902.123.898)	(15.374.381.933)
Flujos netos de efectivo provenientes de actividades de operación		<u>89.753.603.114</u>	<u>252.563.929.073</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(315.060.256.386)	(34.709.707.852)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		275.323.167.192	49.557.236.946
Participaciones en el capital de otras empresas		(49.485)	(143.509)
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo en uso		(654.054.226)	(3.308.516.417)
Venta de propiedad, mobiliario y equipo en uso		61.189.686	2.954.672
Incremento en cargos diferidos		(127.148.723)	-
Adquisición de activos intangibles		(1.430.184.795)	(4.130.701.163)
Venta de intangibles		506.015	119.432.401
Retiros de intangibles		-	4.367.451
Efectivo neto utilizado en las de actividades de inversión		<u>(41.886.830.722)</u>	<u>7.534.922.529</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Nuevas obligaciones con entidades financieras		3.079.050.000	111.238.460.720
Pago de obligaciones con entidades financieras		(71.122.414.960)	(108.399.558.709)
Dividendos pagados		(33.996.875.000)	(37.682.250.000)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		<u>(102.040.239.960)</u>	<u>(34.843.347.989)</u>
Efecto por fluctuación de las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		<u>2.223.398.821</u>	<u>4.364.267.462</u>
Incremento neto de efectivo		<u>(54.173.467.568)</u>	<u>225.255.503.613</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año		<u>1.041.611.201.360</u>	<u>651.853.602.738</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	5	<u>989.661.132.614</u>	<u>881.473.373.813</u>

Francisco Echandi Gurdián
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

30 de junio de 2021

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. (la Corporación), es una sociedad anónima constituida el 6 de noviembre de 1985, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica, es una subsidiaria que pertenece en un 100% a la sociedad Corporación de Inversiones Credomatic S. A. Su actividad principal es la tenencia de acciones y sus transacciones son reguladas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. mantiene participaciones en otras compañías:

Banco BAC San José, S.A. se dedica al otorgamiento de préstamos, descuento de facturas, garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de inversión, cuentas corrientes en colones y dólares, cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Es regulado por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y las normas y disposiciones establecidas por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

BAC San José Puesto de Bolsa, S.A. se dedica a transacciones con títulos valores por cuenta de terceros en la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica, S.A., por medio de una concesión de puesto de bolsa. Sus transacciones son reguladas por la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica, S.A., la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y el CONASSIF.

BAC San José Sociedad Fondos de Inversión, S.A. se dedica a administrar fondos de inversión. Sus transacciones son reguladas por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y el CONASSIF.

BAC San José Pensiones OPC, S.A. se dedica a administrar fondos de pensiones complementarias y ahorro voluntario. Sus transacciones son reguladas por la ley No.7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código de Comercio, Ley de Protección al Trabajador No.7983, por las normas y disposiciones de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y del CONASSIF.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BAC San José Leasing, S.A. se dedica al arrendamiento de vehículos, mobiliario y equipo.

Medio de Pago, S.A, se dedica brindar servicios de recaudo de impuestos y otros conceptos utilizando una plataforma electrónica a través de puntos Servimás franquicias y otros corresponsales. La Corporación es propietaria del 100% de esta Compañía.

Credomatic de Costa Rica S.A, empresa dedicada a la emisión de tarjetas de crédito y afiliación de comercios para que acepten las tarjetas de las marcas que representa. La Corporación es propietaria del 100% de esta Compañía.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A., empresa dedicada a la comercialización de seguros. La Corporación es propietaria del 100% de esta Compañía. Sus transacciones son reguladas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Inmobiliaria Credomatic, S.A., empresa dedicada al arrendamiento de edificios. La Corporación es propietaria del 100% de esta Compañía.

Las compañías que conforman el Grupo Financiero han sido creadas de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica.

El domicilio de Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A., es Centro Corporativo Plaza Roble, Terrazas B, Escazú, San José, Costa Rica. Al 30 de junio de 2021 ,para la Corporación y sus Subsidiarias laboran 5.010 (4911 en diciembre 2020) personas, dispone de 103 puntos de servicio al público (105 en diciembre 2020), 532 cajeros automáticos (542 en diciembre 2020), 86 kioscos (86 en diciembre 2020) y 2.560 Rapibac (2.427 en diciembre 2020).

La dirección del sitio web es www.baccredomatic.com

(b) Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Estas disposiciones están contenidas en el Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), que entró en vigencia el 01 de enero 2020, el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones; estableciendo que las mismas deber ser aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

De acuerdo con el transitorio I del acuerdo SUGEF 30-18, los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse mediante ajustes a los resultados acumulados (ver nota 33).

Los estados financieros consolidados fueron aprobados por la Junta Directiva para su emisión el 28 de julio de 2021.

(c) Principios de consolidación

i. Subsidiarias

Las subsidiarias son aquellas compañías controladas por la Corporación. El control existe cuando:

- Tiene poder sobre la inversión;
- Está expuesta, o tiene derecho, a rendimientos variables derivados de su participación con dicha entidad, y
- Tiene la capacidad de afectar tales rendimientos a través de su poder sobre la entidad en la que invierte

La Corporación reevalúa si tiene o no el control en una entidad si los hechos y circunstancias indican que hay cambios a uno o más de los tres elementos de control que se listaron anteriormente. Los cambios en las inversiones en las subsidiarias de la Corporación que no den lugar a una pérdida de control se registran como transacciones de capital. El valor en libros de las inversiones se ajusta para reflejar los cambios en las correspondientes inversiones en subsidiarias.

La utilidad y cada componente de los otros resultados integrales se atribuyen a las participaciones controladoras y no controladoras. El resultado integral de las subsidiarias se atribuye a las participaciones controladoras y no controladoras aún si da lugar a un déficit en estas últimas.

Todos los activos, pasivos, capital, ingresos, gastos y flujos de efectivo relacionados a transacciones entre partes relacionadas se han eliminado por completo en la consolidación.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cuando la Corporación pierde el control de una subsidiaria, la ganancia o pérdida en la disposición se calcula como la diferencia entre (i) la suma del valor razonable de la contraprestación recibida y el valor razonable de cualquier participación retenida y (ii) el valor en libros anterior de los activos (incluyendo el crédito mercantil) y pasivos de la subsidiaria. Los importes previamente reconocidos en otras partidas del resultado integral relativos a la subsidiaria se registran de la misma manera establecida para el caso de que se disponga de los activos o pasivos relevantes.

Por requerimientos regulatorios los estados financieros separados de la Corporación deben presentar las inversiones en sus subsidiarias, valuadas por el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

ii. Asociadas

Las asociadas son aquellas compañías donde Corporación posee la potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial (como por ejemplo negocios conjuntos, asociadas, fideicomisos), y se debe utilizar el método de participación, desde la fecha en que se adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 el detalle de las subsidiarias y asociadas contemplado en los estados financieros consolidados es como sigue:

Nombre	Porcentaje de participación
Banco BAC San José, S.A.	100%
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	100%
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	100%
BAC San José Leasing, S.A.	100%
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	100%
Medio de Pago, S.A.	100%
Credomatic de Costa Rica, S.A.	100%
Inmobiliaria Credomatic, S.A.	100%
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	100%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(d) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones costarricenses a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del estado de situación financiera, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el estado de resultados integral.

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y su moneda funcional, tal y como lo requieren las normas que conforman la base de preparación de los estados financieros.

De conformidad con el acta CNS-1545 del CONASSIF del 28 de noviembre de 2019, a partir del 1° de enero de 2020, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación, para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial “colón costarricense”.

Al 30 de junio de 2021, el tipo de cambio se estableció en ¢621,92 por US\$1,00 para la venta de divisas. (¢617,30 al 31 de diciembre de 2020). El tipo de cambio de referencia establecido por el Banco Central de Costa Rica para negociación de euros fue de ¢738,2812 (¢759,6494 al 31 de diciembre de 2020).

(e) Moneda de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con lo establecido en el RIF

(f) Uso de juicios y estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la Compañía realice juicios, estimados y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes utilizados son revisados regularmente. Las modificaciones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(i) Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Notas 1 (g) - Instrumentos financieros
- Nota 2 - Administración de riesgos: clasificación de activos financieros, evaluación del modelo de negocio dentro de los cuales se mantienen los activos y evaluación de si los términos contractuales de los activos financieros son pagos exclusivamente de principal e intereses sobre el monto de principal pendiente.
- Nota 1 (n) - Arrendamientos

(ii) Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

Los estimados y los supuestos asociados se revisan sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

En particular, la siguiente nota describe la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

- Medición del valor razonable.
- Revaluación de activos fijos.
- Estimación de deterioro de activos no financieros.
- Estimación de cartera de crédito.
- Estimación de inversiones en instrumentos financieros.
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso arrendados.
- Arrendamientos por pagar: determinación de las tasas de descuento.

(iii) Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La Compañía cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de nivel 3.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Administración revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Los asuntos de valoración significativos son informados a la Gerencia de la Compañía.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Compañía reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio. La nota 30 valor razonable de los instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

(g) Instrumentos Financieros

La Corporación ha adoptado la NIIF 9 “*Instrumentos Financieros*” emitida en julio de 2014 con fecha de aplicación inicial de 1° de enero de 2020, esto de acuerdo con las disposiciones regulatorias del CONASSIF, a excepción de la medición de las pérdidas crediticias esperadas de la subsidiaria Banco BAC San José, S.A, las cuales se continuarán calculando con la regulación prudencial emitida para la cartera de créditos y créditos contingentes (Acuerdos 1-05 “*Reglamento para la Calificación de Deudores*” y el Acuerdo 19-16 “*Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas*”).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando la Corporación se convierte en una parte de las disposiciones contractuales de los instrumentos.

El efecto de la implementación de la NIIF 9 fue ajustado por la Corporación en los resultados acumulados en la fecha de adopción antes mencionada, véase nota 33.

Los activos financieros y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos de los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados) se suman o reducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, en su caso, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

(i) Activos Financieros

Todas las compras o ventas regulares de activos financieros se reconocen y se dan de baja en una fecha de liquidación. Las compras o ventas regulares son compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de activos dentro del plazo establecido por la regulación o prácticas habituales en el mercado.

Todos los activos financieros reconocidos se miden posteriormente en su totalidad, ya sea a costo amortizado o valor razonable, según la clasificación de los activos financieros.

Clasificación Activos Financieros

La NIIF 9 contiene tres categorías principales de clasificación para activos financieros: medidos al costo amortizado (CA), al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI) y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). Esta clasificación se basa en el modelo comercial en el que se administran los activos financieros y sus flujos de efectivo contractuales, es decir, con base en la naturaleza y propósito de la adquisición del activo financiero.

Un activo financiero es medido a costo amortizado y no a valor razonable si cumple con ambas de las siguientes condiciones:

- i. El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- ii. Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de efectivo derivados solamente de pagos de principal e intereses sobre el saldo vigente.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Instrumentos de deuda que cumplan las siguientes condiciones se miden subsecuentemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

1. El activo financiero es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se cumple al obtener flujos contractuales de efectivo y vendiendo activos financieros; y
2. Los términos contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal y del interés sobre el monto pendiente del principal.

Por defecto, todos los otros activos financieros son medidos subsecuentemente a valor razonable con cambios en resultados. De acuerdo con las disposiciones del Acuerdo 30-18 “*Reglamento de Información Financiera*”, en esta categoría deberán registrarse las participaciones en los fondos de inversión abiertos.

La Corporación puede hacer la siguiente elección/designación irrevocable en el reconocimiento inicial de un activo financiero:

- Puede elegir irrevocablemente presentar cambios subsecuentes en el valor razonable de una inversión de capital en otros resultados integrales si se cumplen ciertos criterios; y
- Podrá designar irrevocablemente un instrumento de deuda que cumpla los criterios de costo amortizado o de valor razonable a través de otros resultados integrales si al hacerlo elimina o reduce significativamente una asimetría contable.

La Corporación por ahora no hace uso de esta opción.

Evaluación del modelo de negocio

La Corporación realiza una evaluación de los objetivos de los modelos de negocio en los cuales se mantienen los diferentes activos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que gestiona el negocio y cómo se proporciona la información a la gerencia. La información considerada incluye:

- Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de activos financieros y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la gerencia se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que los están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Cómo se evalúan e informa al respecto al personal clave de la gerencia de la Corporación sobre el rendimiento en portafolios;
- Los riesgos que afectan el rendimiento de los portafolios (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos;
- Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en años anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada sino como parte de una evaluación de cómo los objetivos de la Corporación establecidos para manejar los activos financieros son logrados y cómo los flujos de efectivo son realizados.

Deterioro de activos financieros

La Corporación reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas (en adelante “PCE”) en inversiones en instrumentos financieros que se miden a costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales. El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero respectivo.

Para el caso de las inversiones en instrumentos financieros, la Corporación evalúa el deterioro de estos activos financieros mediante un modelo de PCE. Este modelo requiere que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la PCE, lo que se determina sobre una base promedio ponderada.

La estimación para pérdidas se reconoce en un monto igual a la PCE durante el tiempo de vida esperada del activo, excepto por las inversiones en instrumentos financieros en las que se determina que tienen riesgo de crédito bajo, en los cuales el monto reconocido equivale a la PCE de doce meses subsiguientes a la fecha de medición.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Banco BAC San José, S.A.

Para el caso de la subsidiaria la estimación de la cartera de crédito, así como también la estimación de las cuentas y comisiones por cobrar registradas por el Banco, se calcularán con base en las disposiciones regulatorias de los Acuerdos 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” y le Acuerdo 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”.

BAC San José Leasing, S.A.

La Subsidiaria evalúa el deterioro de activos financieros mediante un modelo PCE. Este modelo requiere que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la PCE, lo que se determina sobre una base promedio ponderada.

Se reconoce una estimación para pérdidas crediticias de activos financieros que se miden a costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales en un monto igual a una pérdida crediticia esperada en un período de doce meses posteriores a la fecha de corte de los estados financieros o durante la vida remante del instrumento financiero. La pérdida esperada en la vida remante del instrumento financiero son las pérdidas esperadas que resultan de todos los posibles eventos de incumplimiento sobre la vida esperada, mientras que las pérdidas esperadas en el período de doce meses son la porción de pérdidas esperadas que resultan de los eventos de incumplimiento que son posibles dentro de los doce meses después de la fecha de reporte.

El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero respectivo.

Medición de las Pérdidas Crediticias Esperadas

La PCE es la probabilidad ponderada estimada de pérdida crediticia y es medida de la siguiente manera:

- Activos financieros que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte: el valor presente de todas las insuficiencias de efectivo (por ejemplo, la diferencia entre los flujos de efectivo adeudados a la Corporación de acuerdo al contrato y los flujos de efectivo que la Corporación espera recibir); y
- Activos financieros que están deteriorados a la fecha de reporte: la diferencia entre el valor en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BAC San José Leasing, S.A.

- Para el caso de la Subsidiaria los compromisos de préstamos pendientes se medirán por medio del valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales que son adeudados a la Subsidiaria en el caso de que se ejecute el compromiso y los flujos de efectivo que la Subsidiaria espera recibir.

Definición de deterioro

La Corporación considera un instrumento deteriorada cuando:

- Baja de calificación externa del emisor;
- Los pagos contractuales no se realizan en la fecha que vencen o en el plazo período de gracia estipulado;
- Existe una certeza virtual de suspensión de pagos;
- Es probable que entre en bancarrota o se efectúa una petición de bancarrota acción similar;
- El activo financiero deja de negociarse en un mercado activo dadas sus dificultades financieras.

Al evaluar si un deudor se encuentra deteriorado, la Corporación considera indicadores que son:

- Cualitativos y cuantitativos.
- Basado en datos desarrollados internamente y obtenido de fuentes externas.
- Los insumos utilizados en la evaluación de si los activos financieros se encuentran deteriorados y su importancia puede variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los activos financieros se encuentran deteriorados y su importancia puede variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

Incremento significativo en el riesgo

Cuando se determina si el riesgo de crédito de un activo financiero ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, la Corporación considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo tanto información y análisis cuantitativo y cualitativo, con base en la experiencia histórica y evaluación de expertos en riesgo de crédito de la Corporación incluyendo información con proyección a futuro.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación identifica si ha ocurrido un incremento significativo en el riesgo de crédito para cada exposición comparando entre:

- La probabilidad de incumplimiento (en adelante “PI”) durante la vida remanente del instrumento financiero a la fecha de reporte;
- La PI durante la vida remanente a un punto en el tiempo, que fue estimada en el momento de reconocimiento inicial de la exposición.

La evaluación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial de un activo financiero requiere identificar la fecha inicial de reconocimiento del instrumento.

Calificación por categorías de riesgo

La Corporación asigna a cada exposición una calificación de riesgo de crédito basada en una variedad de datos que se determine sea predictiva de la PI y aplicando juicio de crédito experto, la Corporación utiliza estas calificaciones para propósitos de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito. Las calificaciones de riesgos de crédito son definidas utilizando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos de riesgo de pérdida. Estos factores varían dependiendo de la naturaleza de la exposición y el tipo de prestatario.

Las calificaciones de riesgo de crédito son definidas y calibradas para que el riesgo de pérdida incremente exponencialmente a medida que el riesgo de crédito se deteriora y para que, por ejemplo, la diferencia en el riesgo de pérdida entre las calificaciones satisfactorio y mención especial sea menor que la diferencia entre el riesgo de crédito de las calificaciones mención especial y sub-estándar.

Cada exposición es distribuida en una calificación de riesgo de crédito al momento de reconocimiento inicial basado en información disponible. Las exposiciones están sujetas a un seguimiento continuo, que puede resultar en el desplazamiento de una exposición a una calificación de riesgo de crédito distinta.

Generando la estructura de término de la PI

Las calificaciones de riesgo de crédito son el insumo principal para determinar la estructura de término de la PI para las diferentes exposiciones. La Corporación obtiene información de desempeño y pérdida sobre las exposiciones al riesgo de crédito analizadas región, tipo de producto, entre otros.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación emplea modelos estadísticos para analizar los datos recolectados y genera estimaciones de la probabilidad de deterioro en la vida remanente de las exposiciones y cómo esas probabilidades de deterioro cambiarán como resultado del paso del tiempo. Este análisis incluye la identificación y calibración de relaciones entre cambios en las tasas de deterioro y en los factores macroeconómicos claves, así como un análisis profundo de ciertos factores en el riesgo de crédito.

Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente

La Corporación ha establecido un marco general que incorpora información cuantitativa y cualitativa para determinar si el riesgo de crédito de un activo financiero se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

El marco inicial se alinea con el proceso interno de la Corporación para manejo del riesgo de crédito. El criterio para determinar si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente variará por portafolio e incluirá límites basados en incumplimientos.

La Corporación evalúa si el riesgo de crédito de una exposición en particular se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial si, basado en la modelación cuantitativa de la Corporación, la probabilidad de pérdida crediticia esperada en la vida remanente se incrementó significativamente desde el reconocimiento inicial. En la determinación del incremento del riesgo de crédito, la pérdida crediticia esperada en la vida remanente es ajustada por cambios en los vencimientos.

En ciertas circunstancias, usando juicio de expertos en crédito y con base en información histórica relevante, la Corporación puede determinar que una exposición ha experimentado un incremento significativo en riesgo de crédito si factores particulares cualitativos pueden indicar eso, y esos factores pueden no ser capturados completamente por los análisis cuantitativos realizados periódicamente.

BAC San José Leasing, S.A.

La Subsidiaria monitorea la efectividad del criterio usado para identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito con base en revisiones regulares para confirmar que:

- Los criterios son capaces de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición esté en deterioro;
- El criterio no alinea con el punto del tiempo cuando un activo llega a más de 30 días de vencido;

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- El promedio de tiempo en la identificación de un incremento significativo en el riesgo de crédito y el incumplimiento parecen razonables;
- Las exposiciones generalmente no son transferidas directamente desde la PCE de los doce meses siguientes a la medición de préstamos incumplidos de créditos deteriorados;
- No hay una volatilidad injustificada en la provisión por deterioro de transferencias entre los grupos de pérdida esperada en los doce meses siguientes y la pérdida esperada por la vida remanente de los créditos.

Activos financieros modificados

BAC San José Leasing, S.A.

Los términos contractuales de los créditos pueden ser modificados por un número de razones incluyendo cambios en las condiciones de mercado, retención de clientes y otros factores no relacionados a un actual o potencial deterioro del crédito del cliente.

Cuando los términos de un activo financiero son modificados, y la modificación no resulta en una baja de cuenta del activo en el estado de situación financiera, la determinación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente refleja comparaciones de:

- La PI por la vida remanente a la fecha del reporte basado en los términos modificados con;
- La PI por la vida remanente estimada basada en datos a la fecha de reconocimiento inicial y los términos originales contractuales.

La Corporación renegocia préstamos a clientes en dificultades financieras para maximizar las oportunidades de recaudo y minimizar el riesgo de incumplimiento. Bajo las políticas de renegociación de la Corporación a los clientes en dificultades financieras se les otorgan concesiones que generalmente corresponden a disminuciones en las tasas de interés, ampliación de los plazos para el pago, rebajas en los saldos adeudados o una combinación de los anteriores.

Para activos financieros modificados, como parte de las políticas de renegociación de la Compañía, la estimación de la PI reflejará si las modificaciones han mejorado o restaurado la habilidad de la Compañía para recaudar los intereses y el principal y las experiencias previas de la Compañía de acciones similares. Como parte de este proceso, la Compañía evalúa el cumplimiento de los pagos por el deudor contra los términos modificados de la deuda y considera varios indicadores de comportamiento de dicho deudor o grupo de deudores modificados.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Generalmente los indicadores de reestructuración son un factor relevante de incremento en el riesgo de crédito. Por consiguiente, un deudor reestructurado necesita demostrar un comportamiento de pagos consistente sobre un período de tiempo antes de no ser considerado más como un crédito deteriorado o que la PI ha disminuido de tal forma que la provisión pueda ser revertida y el crédito medido por deterioro en un plazo de doce meses posterior a la fecha de reporte.

Insumos en la medición de PCE

Los insumos clave en la medición del PCE son usualmente las estructuras de términos de las siguientes variables:

- Probabilidad de incumplimiento (PI).
- Pérdida dado el incumplimiento (PDI).
- Exposición ante el incumplimiento (EI).

Los anteriores parámetros son derivados de modelos estadísticos internos y otra información histórica. Estos modelos son ajustados para reflejar información prospectiva como se describe a continuación:

Las PI son estimadas en ciertas fechas, las cuales son calculadas con base en modelos estadísticos de clasificación y evaluadas usando herramientas de calificación ajustadas a las diferentes categorías de contraparte y exposiciones. Estos modelos estadísticos son basados en datos compilados internamente comprendiendo tanto factores cualitativos como cuantitativos. Si una contraparte o exposición migra entre las diferentes calificaciones entonces esto originará un cambio de la PI estimada. Las PI son estimadas considerando términos contractuales de vencimiento de las exposiciones y las tasas estimadas de prepagos.

La PDI es la magnitud de la pérdida probable si hay un incumplimiento. La Corporación estima los parámetros del PDI con base en la historia de las tasas de recuperación de pérdidas contra las partes incumplidas.

La EI representa la exposición esperada en el evento de incumplimiento. La Corporación deriva la EI de la exposición actual de la contraparte y los potenciales cambios en el monto actual permitido bajo los términos del contrato incluyendo amortización y prepagos. La EI de un activo financiero es el valor en libros al momento del incumplimiento.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BAC San José Leasing, S.A.

Para compromisos de préstamos y garantías financieras la EI considera el monto desembolsado, así como montos potenciales futuros que podrían ser desembolsados o repagados bajo el contrato, los cuales se estiman basados en observaciones históricas y en información económica proyectada. Para algunos activos financieros la Compañía determina la EI modelando un rango de posibles resultados de las exposiciones a varios puntos en el tiempo usando escenarios y técnicas estadísticas.

Como se describió anteriormente, y sujetos a usar como máximo una PI de doce meses para los préstamos cuyo riesgo de crédito se haya incrementado significativamente, la Compañía mide las EI considerando el riesgo de incumplimiento durante el máximo período contractual (incluyendo opciones de extensión de la deuda con el cliente), sobre las cuales hay una exposición a riesgo de crédito incluso si, para propósitos de manejo del riesgo, la Compañía considera un período de tiempo mayor. El máximo período contractual se extiende a la fecha en la cual la Compañía tiene el derecho a requerir el pago de un préstamo o terminar un compromiso de préstamo o una garantía otorgada.

Proyección de condiciones futuras

La Corporación incorpora información con proyección de condiciones futuras tanto en su evaluación de si el riesgo de crédito de un instrumento se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial y en su medición de PCE, basado en las recomendaciones del área de Riesgo de Crédito de la Corporación, uso de economistas expertos y consideración de una variedad de información externa actual y proyectada, la Corporación formula un caso base de la proyección de las variables económicas relevantes al igual que un rango representativo de otros posibles escenarios proyectados. Este proceso involucra el desarrollo de dos o más escenarios económicos adicionales y considera las probabilidades relativas de cada resultado.

La información externa puede incluir datos económicos y publicación de proyecciones por comités gubernamentales, autoridades monetarias, organizaciones supranacionales (tales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, el Fondo Monetario Internacional, entre otras), proyecciones académicas, sector privado, y agencias calificadoras de riesgo.

El caso base representa el resultado más probable y alineado con la información utilizada por la Corporación para otros propósitos, como la planificación estratégica y presupuestos. Los otros escenarios representan un resultado más optimista y pesimista. La Corporación también realiza periódicamente pruebas de estrés para calibrar la determinación de estos otros escenarios representativos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(ii) *Pasivos Financieros*

Los pasivos financieros se clasifican a costo amortizado usando el método de interés efectivo, excepto cuando existen pasivos financieros que se contabilizan a valor razonable con cambios en resultados.

Reconocimiento, baja y medición

Los pasivos financieros se reconocen en la fecha de negociación, la fecha en la cual la Corporación se compromete a comprar o vender el instrumento financiero. Los pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

Los costos de transacción se imputan a gastos en el estado de resultados integral cuando se incurre en ellos para los pasivos financieros a valor razonable con cambios en el estado de resultados integral, y se registran como parte del valor inicial del instrumento, en el caso de pasivos a costo amortizado. Los costos de transacciones son costos incrementales en los que se incurre para adquirir activos o vender pasivos financieros. Ellos incluyen honorarios, comisiones y otros conceptos pagados a agentes, corredores, asesores e intermediarios, tasas establecidas por agencias reguladoras y bolsas de valores; así como impuestos y otros derechos.

Todos los pasivos financieros se miden subsecuentemente a costo amortizado utilizando el método de interés efectivo o a valor razonable a través de resultados.

Compensación de instrumentos financieros

Los activos financieros y los pasivos financieros se compensan y presentan por su monto neto en el estado consolidado de situación financiera, cuando existe un derecho exigible legalmente de compensar los importes reconocidos, y la Corporación tiene la intención de liquidar por el neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Presentación de estimación por PCE en el estado de situación financiera

La estimación por PCE se presenta en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

- *Activos financieros medidos a costo amortizado*: como una deducción del valor bruto en libros de los activos;
- *Los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral*: no se reconoce ninguna estimación para pérdidas en el estado de situación financiera debido a que el valor en libros de estos activos es su valor razonable. Sin embargo, la estimación para pérdidas se revela y se reconoce en otras utilidades integrales.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BAC San José Leasing, S.A.

- *Compromisos de préstamos y contratos de garantía financiera:* generalmente, como una estimación.

(h) Disponibilidades

Se considera como disponibilidades el saldo de rubro de efectivo; los depósitos a la vista y equivalentes de efectivo.

(i) Cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base al valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, la compañía tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 90 días. Para la subsidiaria Leasing la cartera de crédito corresponde a contratos por arrendamiento originados por la Compañía, los cuales representan el valor presente de los pagos futuros que se recibirán por concepto de esos contratos.

(j) Contratos de reporto tripartito

Las subsidiarias mantienen transacciones de valores comprados bajo acuerdos de reporto tripartito a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo, en el estado de situación financiera, y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El interés es reflejado como gasto de interés en el estado de resultados integral y el interés acumulado por pagar en el estado de situación financiera.

(k) Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

i. Activos propios

La propiedad, mobiliario y equipo en uso se registra al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación aplicó la exención del costo atribuido, según lo establecido por la NIIF 1 “Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera”, el 1° de enero de 2020, esto de acuerdo con las disposiciones del Acuerdo 30-18 "Reglamento de Información Financiera", lo que implicó el reconocimiento de un ajuste en el costo de los edificios y terrenos de la Compañía, así como en la depreciación acumulada de los edificios. El efecto de la aplicación de esta exención se registró en los resultados acumulados de la Compañía, ver impacto en nota 33.

ii. *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de propiedades, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iii. *Depreciación*

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, y con base en las vidas útiles siguientes:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad arrendada	5 años
Activos por derecho de uso	1 – 15 años

(l) Derechos de uso

La Corporación aplicó la NIIF 16 “Arrendamientos”, emitida por el IASB en enero de 2016, el 1° de enero de 2020, esto de acuerdo con las disposiciones del Acuerdo 30-18 “Reglamento de Información Financiera”, en el que se establece que se deberá reconocer una obligación por derecho de uso y un activo por derecho de uso para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17 “Arrendamientos” y la CINIIF 4 “Determinación de si Acuerdo contiene un Arrendamiento”. Sin embargo, la Corporación registró el efecto en el estado de situación financiera afectando los resultados acumulados, esto debido a que reconoció el efecto desde la entrada en vigencia de la norma el 1° de enero de 2019 (Ver el impacto del reconocimiento inicial en la nota 33).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Esta norma establece requerimientos nuevos o modificados respecto a la contabilidad de arrendamientos. Introduce cambios significativos a la contabilidad del arrendatario, eliminando la distinción entre un arrendamiento operativo y financiero y requiriendo el reconocimiento de un activo por derechos de uso y una obligación por derecho de uso en la fecha de comienzo de todos los arrendamientos, exceptuando aquellos que se consideren de corto plazo o de activos de bajo valor. En contraste a la contabilidad del arrendatario, los requerimientos para el arrendador permanecen significativamente sin cambios.

Al inicio de un contrato, la Corporación evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Esto sucede si se transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Por lo que la Corporación evalúa si:

- El contrato implica el uso de un activo identificado: esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;
- Tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- Tiene el derecho de dirigir el uso del activo, esto cuando puede tomar decisiones que son relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, la Corporación tiene el derecho de decidir el uso del activo si:
 - Tiene el derecho de operar el activo; o
 - Este diseñó el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Corporación asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios relativos independientes. Sin embargo, para los arrendamientos de terrenos y edificios, la Corporación ha optado por no separar los componentes, es decir, tomar en cuenta los componentes de arrendamiento y los componentes de no arrendamiento como un solo activo por derecho de uso.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- *Como arrendatario*

Activo por derecho de uso

El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del período de vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Las vidas útiles estimadas de los activos por derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de propiedades, mobiliario, equipos y mejoras. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del valor, si las hubiese, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

Obligación por derecho de uso

La obligación por derecho de uso se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento la Corporación. Se utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos;
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio;
- Montos que se espera sean pagaderos bajo una garantía de valor residual; y
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Corporación puede razonablemente ejercer, pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Corporación está razonablemente seguro de ejercer una opción de extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Corporación esté razonablemente seguro de no realizar una finalización anticipada.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La obligación por derecho de uso se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se realiza una remediación cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Corporación del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Corporación cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

Cuando esta obligación se vuelve a medir, se realiza un ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en utilidad o pérdida si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Corporación ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y las obligaciones por derecho de uso para arrendamientos que tienen un plazo de doce meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. La Corporación reconoce los pagos por arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

- *Como arrendador*

Cuando la Corporación actúa como un arrendador, determina al inicio del arrendamiento si este es un arrendamiento financiero o un arrendamiento operativo.

Para clasificar cada arrendamiento, la Corporación realiza una evaluación general de si el arrendamiento transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo subyacente. Si este es el caso, entonces el arrendamiento es un arrendamiento financiero; si no, entonces es un arrendamiento operativo. Como parte de esta evaluación, la Corporación considera ciertos indicadores tales como si el arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo.

Si un acuerdo contiene componentes de arrendamiento y no arrendamiento, la Corporación aplica la NIIF 15 para asignar la contraprestación en el contrato.

La Corporación reconoce los pagos por arrendamiento recibidos en virtud de arrendamientos operativos como ingresos sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento como parte de “otros ingresos”.

(m) Activos intangibles

i. *Plusvalía comprada*

Corresponde al exceso del costo de adquisición respecto a la participación de la adquirente en el valor razonable de los activos y pasivos identificables de la empresa adquirida,

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

en la fecha de compra (crédito mercantil). La Compañía efectúa un análisis para determinar si la plusvalía se ha deteriorado, para lo cual se compara su importe recuperable con el valor en libros; este análisis se debe realizar cuando hay indicios de que el valor del activo podría haberse deteriorado o, al menos, una vez al año.

Con la entrada en vigencia del Acuerdo SUGEF 30-18 y en aplicación de la NIC 38 Activos Intangibles, la Administración realizó el 1° de enero de 2020 la reversión del deterioro acumulado de la plusvalía que mantenía en libros y el registro de la plusvalía amortizada. Ver nota 33.

ii. Otros activos intangibles

Otros activos intangibles adquiridos con vida finita se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

iii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iv. Amortización

La amortización se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. La vida útil estimada es de 3 años para los sistemas de cómputo.

(n) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada estado de situación financiera, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en una transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

después del castigo, el castigo se reversa a través del estado consolidado de resultados integral o de patrimonio según sea el caso.

(o) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado. La Corporación realiza avalúos periódicos para mantener el valor de mercado de estos bienes actualizado. La Administración considera prudente mantener una reserva para reconocer los riesgos asociados con la valuación de mercado de los bienes que no han podido ser vendidos, la cual se registra contra los resultados de operaciones. Para el Banco, la SUGEF requiere que aquellos activos que no sean vendidos en un plazo de 2 años contados a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, se estimen al menos en un 50% de su valor en libros; esto de conformidad con la modificación efectuada al Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera, vigente a partir del 12 de mayo del 2020.

De acuerdo con el transitorio VIII incluido en el Acuerdo SUGEF 30-18, en el caso de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pagos de obligaciones con anterioridad al 12 de mayo del 2020, debe ajustarse el monto de la estimación mensual, reconociendo tanto el tiempo transcurrido como el saldo acumulado contablemente de estimaciones desde la fecha de adjudicación o recibo del bien. Dicho ajuste debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada de esta modificación debe quedar estimado un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien.

(p) Provisiones

Una provisión es reconocida en el estado consolidado de situación financiera, cuando se adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del estado consolidado de situación financiera afectando directamente el estado consolidado de resultados integral.

(q) Reserva patrimonial

De conformidad con la legislación costarricense, la Corporación y sus subsidiarias de carácter no bancario, asignan el 5% de la utilidad antes del impuesto sobre la renta para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el 20% del capital acciones. El Banco según la legislación bancaria vigente, asigna el 10% de esa utilidad para la constitución de dicha reserva.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(r) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación, reflejado en el estado de cambios en el patrimonio neto, se puede trasladar directamente a las utilidades no distribuidas conforme el activo correspondiente se va realizando. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a utilidades no distribuidas no se registra a través del estado consolidado de resultados integral.

(s) Impuesto sobre la renta

i. Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del estado consolidado de situación financiera.

ii. Diferido

El impuesto de renta diferido se reconoce sobre las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos incluidos en los estados financieros consolidados y las bases fiscales correspondientes utilizadas para determinar el resultado fiscal, la tasa correspondiente a estas diferencias y en su caso se incluyen los beneficios de las pérdidas fiscales por amortizar y de algunos créditos fiscales. El activo o pasivo por impuesto a la utilidad diferido se reconoce generalmente para todas las diferencias fiscales temporales. Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

El valor en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada periodo sobre el que se informa y se debe reducir en la medida que se estime probable que no habrá utilidades gravables suficientes para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valúan empleando las tasas fiscales que se espera aplicar en el período en el que el pasivo se pague o el activo se realice, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que hayan sido aprobadas o sustancialmente aprobadas al final del periodo sobre el que se informa.

La valuación de los pasivos y activos por impuestos diferidos refleja las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Corporación espera, al final del periodo sobre el que se informa, recuperar o liquidar el valor en libros de sus activos y pasivos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(i) *Precios de transferencia*

El 13 de setiembre de 2013 el Gobierno de Costa Rica a través del decreto No.37898-H emitió una regulación relacionada con los precios de transferencia. A través de este decreto se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas, estén obligados, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, atendiendo al principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica contenido en el Artículo No.8 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

Para efectos de cumplir con este requerimiento las compañías deberán elaborar estudios de precios de transferencia y efectuar los ajustes en sus declaraciones de impuesto sobre la renta cuando las condiciones pactadas con las partes vinculadas resulten en una menor tributación en el país o en un diferimiento en el pago del impuesto. Asimismo, deberán presentar una declaración informativa de precios de transferencia con periodicidad anual y mantener la información, documentos y análisis suficientes para valorar sus transacciones con partes vinculadas.

(t) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. *Ingreso y gasto por intereses*

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados integral sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

ii. *Ingreso por honorarios y comisiones*

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que prestan las subsidiarias, y se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio, calculado sobre una base de interés efectivo.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iii. Ingreso neto sobre instrumentos financieros

El ingreso neto sobre instrumentos financieros incluye las ganancias y pérdidas provenientes de las ventas y los cambios en el valor razonable de los activos y pasivos con cambios en el resultado integral.

iv. Ingresos por dividendos

Los ingresos por dividendos se reconocen en el estado de resultados integral en la fecha que los dividendos son declarados. El ingreso por inversiones en acciones es reconocido como dividendo sobre la base de devengado.

(u) Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimados y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de esas estimaciones.

Los estimados y los supuestos asociados se revisan sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros consolidados.

- Medición del valor razonable
- Revaluación de activos fijos
- Deterioro de activos no financieros
- Préstamos de cobro dudoso
- Estimación de Inversiones en Instrumentos financieros.
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso.
- Arrendamientos por pagar: determinación de las tasas de descuento.

(v) Derivados mantenidos para la gestión de riesgos y la contabilidad de coberturas

La Compañía ofrece instrumentos derivados de tipo de cambio, los cuales son ejecutados por la mesa de divisas (negociaciones bilaterales). Estos contratos se ejecutan entre dos contrapartes que negocian términos específicos en el acuerdo, entre los que se encuentra el monto nocional, el precio de ejercicio y la fecha de vencimiento y liquidación.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La negociación de los instrumentos derivados requiere el reconocimiento inicial del valor nominal de cada operación realizada en cuentas de orden, con el fin de contabilizar los derechos de compra sobre los contratos de operaciones con instrumentos financieros del tipo forward diferentes de cobertura. Posterior al reconocimiento del nominal, se requiere el reconocimiento en resultados (como ingreso o gasto) del diferencial generado por su valoración diaria, contabilizando un activo en caso de que el diferencial represente un ingreso para el Banco, de lo contrario la contabilización genera el reconocimiento de un pasivo.

(2) Administración de riesgos financieros

La administración de riesgos es parte fundamental de las compañías, para la cual se cuenta con la infraestructura para la gestión de los riesgos de forma integral con el fin de asegurar el crecimiento responsable y sostenible a través del tiempo, mantener la confianza de sus grupos de interés, así como para asegurar con razonable certeza el cumplimiento de las metas a corto, mediano y largo plazo, por medio de un balance entre el cumplimiento de objetivos y la toma de riesgos, alineados con la estrategia corporativa.

Clasificación de los activos financieros

La siguiente tabla proporciona una conciliación entre las partidas del estado de situación financiera y las categorías de instrumentos financieros:

	VRCR - Instrumentos de deuda	VRCOUI - Instrumentos de deuda	VRCOUI - Instrumentos de patrimonio	Costo Amortizado	Total
Al 30 de junio de 2021					
Disponibilidades	-	-	-	791.158.898.047	791.158.898.047
Inversiones en instrumentos financieros, netas	16.163.292.014	449.152.211.360	-	198.916.151.079	664.231.654.453
Instrumentos financieros derivados	10.569.564	-	-	-	10.569.564
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	-	9.112.449.049	9.112.449.049
Cartera de créditos, neta	-	-	-	2.857.692.313.492	2.857.692.313.492
Cuentas y comisiones por cobrar	-	-	-	38.803.000.047	38.803.000.047
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	51.458.011	-	51.458.011
Total de activos financieros	16.173.861.578	449.152.211.360	51.458.011	3.895.682.811.714	4.361.060.342.663

	VRCR - Instrumentos de deuda	VRCOUI - Instrumentos de deuda	VRCOUI - Instrumentos de patrimonio	Costo Amortizado	Total
Al 31 de diciembre de 2020					
Disponibilidades	-	-	-	958.534.179.828	958.534.179.828
Inversiones en instrumentos financieros, netas	21.040.300.324	370.850.768.363	-	85.407.741.551	477.298.810.238
Instrumentos financieros derivados	467.743.336	-	-	-	467.743.336
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	-	9.401.638.669	9.401.638.669
Cartera de créditos, neta	-	-	-	2.811.547.632.693	2.811.547.632.693
Cuentas y comisiones por cobrar	-	-	-	53.452.594.790	53.452.594.790
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	51.408.526	-	51.408.526
Total de activos financieros	21.508.043.660	370.850.768.363	51.408.526	3.918.343.787.531	4.310.754.008.080

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 la totalidad de pasivos financieros que mantienen las compañías se encuentran clasificadas al costo amortizado.

La Corporación está expuesta a diferentes riesgos, entre ellos, los más importantes:

- Riesgo de crédito.
- Riesgo de liquidez.
- Riesgo de mercado.
 - Riesgo de tasa de interés
 - Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo operacional.

A continuación, se detalla la forma en que la Corporación administra los diferentes riesgos.

Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores. El máximo riesgo de crédito y las inversiones en valores se encuentran representados por el monto de los activos del estado consolidado de situación financiera. Adicionalmente la Corporación está expuesta al riesgo crediticio de los créditos fuera del estado consolidado de situación financiera, como son las cartas de crédito, avales y garantías, conocidas como contingencias o créditos indirectos.

La Corporación cuenta con Políticas de Crédito por medio de la cual pretende identificar, medir, aprobar, monitorear y reportar el riesgo de crédito incurrido en las empresas del grupo y constituye el principal medio por el cual la Junta Directiva, el Comité de Crédito y la Administración Superior guían sus actividades en este campo.

La Corporación ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación de riesgo. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para tales efectos, cuenta con un área especializada en riesgo de crédito, en la que cada analista tiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda. Este análisis periódico permite que la calificación de riesgo que se asigna a cada deudor se encuentre actualizada.

A la fecha del estado consolidado de situación financiera consolidado no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación cuenta con un área especializada e independiente del área de riesgo responsable de vigilar que se cumplan con los límites regulatorios tanto para los grupos vinculados a la entidad como para los no vinculados.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Exposición al riesgo de crédito:

	Clientes		Bancos		Contingencias	
	Al 30 de Junio	Al 31 de diciembre	Al 30 de Junio	Al 31 de diciembre	Al 30 de Junio	Al 31 de diciembre
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Valor en libros, bruto	¢ 2.971.819.733.930	2.910.380.201.020	36.076.475.138	26.856.794.898	100.607.770.309	97.090.559.659
Cartera de préstamos						
Sistema Banca Desarrollo	¢ 41.322.246.237	37.219.491.154	-	-	-	-
A1	2.315.318.062.877	2.336.678.722.792	36.076.475.138	26.856.794.898	86.582.218.135	84.685.613.131
A2	23.347.366.790	25.199.912.361	-	-	152.873.711	86.305.500
B1	205.903.663.721	194.360.264.037	-	-	12.333.767.382	10.093.188.244
B2	6.201.862.885	7.047.399.173	-	-	-	-
C1	96.858.231.272	62.435.996.019	-	-	788.216.223	1.514.443.002
C2	5.821.674.942	4.352.912.481	-	-	-	-
D	167.588.762.925	119.676.836.262	-	-	589.673.312	547.350.825
E	93.738.067.330	96.324.815.412	-	-	161.021.546	163.658.957
Total cartera BAC San José, S.A.	2.956.099.938.978	2.883.296.349.691	36.076.475.138	26.856.794.898	100.607.770.309	97.090.559.659
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	15.719.794.952	27.083.851.329	-	-	-	-
Estimación genérica y específica requerida	(171.991.347.904)	(151.192.258.499)	(180.382.376)	(134.283.975)	(966.241.680)	(762.826.959)
Productos por cobrar	43.913.641.937	47.870.154.384	-	-	-	-
Valor en libros, neto	2.843.742.027.963	2.807.058.096.905	35.896.092.762	26.722.510.923	99.641.528.630	96.327.732.700
Exceso de estimación sobre la estimación mínima	(7.154.861.065)	(7.580.353.376)	-	-	(260.351.422)	(277.883.056)
Valor en libros, neto	¢ 2.836.587.166.898	2.799.477.743.529	35.896.092.762	26.722.510.923	99.381.177.207	96.049.849.644
Préstamos reestructurados	¢ 164.248.773.057	94.853.415.225				

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, un análisis de los saldos de la cartera de crédito evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de riesgo según la normativa aplicable:

		Préstamos a clientes y contingencias		Préstamos a bancos	
		Bruta	Neta	Bruta	Neta
30 de junio 2021					
Sistema Banca Desarrollo	¢	41.322.246.237	39.414.356.471	-	-
A1		2.401.900.281.012	2.373.892.515.796	36.076.475.135	35.896.092.760
A2		23.500.240.501	23.276.978.630	-	-
B1		218.237.431.103	212.866.351.412	-	-
B2		6.201.862.885	5.857.501.562	-	-
C1		97.646.447.495	85.083.702.333	-	-
C2		5.821.674.942	3.879.622.535	-	-
D		168.178.436.237	94.149.127.249	-	-
E		93.899.088.879	45.585.325.505	-	-
Total cartera BAC San José, S.A.		3.056.707.709.290	2.884.005.481.493	36.076.475.135	35.896.092.760
Cartera Bac San José Leasing, S.A.		15.719.794.952	15.464.433.163	-	-
Valor en libros	¢	3.072.427.504.242	2.899.469.914.656	36.076.475.135	35.896.092.760
31 de diciembre 2020					
Sistema Banca Desarrollo	¢	37.219.491.154	36.244.293.504	-	-
A1		2.421.364.335.923	2.394.431.231.553	26.856.794.898	26.722.510.923
A2		25.286.217.861	25.051.156.983	-	-
B1		204.453.452.281	199.448.460.500	-	-
B2		7.047.399.173	6.705.194.765	-	-
C1		63.950.439.021	54.652.434.111	-	-
C2		4.352.912.481	3.177.325.676	-	-
D		120.224.187.087	63.467.952.910	-	-
E		96.488.474.369	45.736.749.043	-	-
Total cartera BAC San José, S.A.		2.980.386.909.350	2.828.914.799.045	26.856.794.898	26.722.510.923
Cartera Bac San José Leasing, S.A.		27.083.851.329	26.600.876.178	-	-
Valor en libros	¢	3.007.470.760.679	2.855.515.675.223	26.856.794.898	26.722.510.923

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El análisis de los saldos de la cartera del Sistema de Banca para el Desarrollo evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de riesgo según la normativa aplicable.

30 de Junio 2021		Bruta	Neta
1	¢	35.762.006.473	35.505.024.672
2		431.995.339	424.482.040
3		1.968.002.168	1.822.297.094
4		1.762.940.960	977.626.100
5		1.062.103.301	563.470.937
6		335.197.995	121.455.627
Total		41.322.246.237	39.414.356.471

Al 31 de diciembre 2020		Bruta	Neta
1	¢	33.434.711.784	33.202.034.460
2		881.996.671	863.853.523
3		1.388.435.761	1.290.117.231
4		642.865.805	480.731.891
5		269.285.775	212.320.113
6		602.195.359	195.236.286
Total		37.219.491.155	36.244.293.504

En la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A. la cartera clasificada según la política de la Compañía se muestra como sigue:

		Al 30 de Junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
Clasificación interna			
2 Muy buena calidad	¢	1.372.669.353	2.983.838.436
3 Calidad buena		998.831.115	2.519.019.163
4 Calidad promedio		2.312.440.750	3.310.981.812
5 Bajo Observación		1.725.322.127	2.192.075.860
6 Marginal		50.266.728	166.934.967
Subtotal	¢	6.459.530.071	11.172.850.238

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Rango por mora:			
Cartera al día	¢	8.676.808.684	15.027.898.148
Cartera de 1 a 30 días		247.467.325	531.211.672
Cartera de 31 a 60 días		130.099.151	117.091.860
Cartera de 61 a 90 días		143.170.121	60.635.617
Cartera de 91 a 120 días		-	14.709.592
Cartera de 121 a 150 días		62.719.600	74.618.507
Cartera de 151 a 180 días		-	20.239.392
Más de 180 días		-	64.596.301
Subtotal		<u>9.260.264.881</u>	<u>15.911.001.090</u>
Cartera de crédito bruta		15.719.794.952	27.083.851.329
Estimación por deterioro		<u>(255.361.789)</u>	<u>(482.975.153)</u>
Cartera de crédito neta		15.464.433.163	26.600.876.176
Productos por cobrar		<u>105.718.006</u>	<u>235.483.662</u>
	¢	<u>15.570.151.169</u>	<u>26.836.359.838</u>

i. Políticas de crédito para la subsidiaria Banco BAC San José, S.A.

Préstamos individualmente evaluados y con estimación

De acuerdo con la normativa establecida por el Acuerdo SUGEF 1-05, a todo deudor se le asigna una calificación de riesgo, la cual determina los porcentajes de estimación que se deben aplicar. Los préstamos individualmente evaluados y con estimación son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia, aún queda un saldo que se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco le ha asignado.

Préstamos reestructurados:

Los préstamos reestructurados son aquellos a los que el Banco ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron, debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor. Además, el Banco ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias. Una vez que los préstamos son reestructurados se mantienen en esta categoría independientemente de cualquier mejoría en la condición del deudor posterior a la reestructuración. A continuación, se indican los diferentes tipos de préstamos reestructurados.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- a. *Operación prorrogada:* Operación crediticia en la que por lo menos un pago total o parcial de principal o intereses ha sido postergado a una fecha futura en relación con las condiciones contractuales vigentes.
- b. *Operación readecuada:* Operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, excepto la modificación por prórroga, la modificación por pagos adicionales a los pactados en la tabla de pagos de la operación, la modificación por pagos adicionales con el propósito de disminuir el monto de las cuotas y el cambio en el tipo de moneda respetando la fecha pactada de vencimiento.
- c. *Operación refinanciada:* Operación crediticia con al menos un pago de principal o intereses efectuado total o parcialmente con el producto de otra operación crediticia otorgada por el mismo intermediario financiero o cualquier otra empresa del mismo grupo o conglomerado financiero al deudor o a una persona de su grupo de interés económico. En caso de la cancelación total de la operación crediticia, la nueva operación crediticia es considerada como refinanciada. En el caso de una cancelación parcial, tanto la operación crediticia nueva como la ya existente son consideradas como refinanciadas.

Operación crediticia especial:

Operación crediticia que por sus condiciones contractuales de pago pueda ser utilizada para evitar la mora o que por las modificaciones a sus condiciones contractuales de pago puedan estar ocultando la mora de la operación. Entre otras, son operaciones especiales las siguientes:

- (1) La operación crediticia adquirida por la entidad que corresponda a un deudor respecto del cual la misma entidad hubiese vendido, cedido o de cualquier otra forma traspasado al menos una operación con anterioridad.
- (2) la operación crediticia modificada más de una vez en un periodo de 24 meses mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones;
- (3) el crédito revolutivo, excepto los siguientes casos:
 - i. aquel destinado exclusivamente para la emisión de avales, garantías de cumplimiento y garantías de participación,

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- ii. aquel destinado al financiamiento de ciclos definidos de negocio cuyos desembolsos no sean readecuados, prorrogados o refinanciados, excepto capital de trabajo,
- iii. aquel destinado al financiamiento de capital de trabajo, cuando se cumpla alguna de las siguientes condiciones:
 - a. el saldo total desembolsado, sea reducido a cero durante un período no menor de dos semanas por lo menos una vez cada doce meses, o
 - b. el deudor cumpla, simultáneamente, las siguientes condiciones:
 - 1. se ubique en Nivel 1 o Nivel 2 de capacidad de pago. En caso de que la capacidad de pago sea Nivel 2, deberá existir en el expediente un análisis semestral de la capacidad de pago del deudor, y éste no podrá permanecer en este nivel por más de un año. Este párrafo no aplica para deudores clasificados en Grupo 2,
 - 2. se ubique en Nivel 1 de Comportamiento de pago histórico, y
 - 3. se presente una morosidad igual o menor a 30 días.
- iv. las operaciones de tarjeta de crédito,
 - (4) la operación de pago único de principal a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a seis meses y la operación de pago único de principal e intereses a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a tres meses. Se exceptúa de esta disposición, las operaciones crediticias cuya fuente de repago sea mediante la liquidación de bonos de deuda política;
 - (5) la operación que a juicio de la entidad califique como operación crediticia especial; y
 - (6) la operación crediticia que a juicio de la SUGEF está siendo utilizada para evitar la mora o, por las modificaciones que ha sufrido, está ocultando la mora de la operación.

Se excluye la operación Back to Back, las operaciones contingentes, la operación de pago único de principal a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a seis meses y menor a un año, cuyo destino sea exclusivamente el sector agrícola,

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

para los cultivos que a juicio de la SUGEF presenten usualmente un flujo de caja que hace necesario una operación crediticia de pago único de principal a la fecha de vencimiento. Estos cultivos deben ser definidos por la SUGEF en los Lineamientos Generales.

Debido a la situación de emergencia sanitaria provocada por la pandemia, la Superintendencia incluyó varios transitorios en las normativas, en su mayoría relacionados a la calificación de operaciones crediticias especiales citadas en el párrafo anterior. Las principales modificaciones consisten en que el reglamento calificará como operación especial aquella que ha sido modificada más de dos veces en un periodo de 24 meses, mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones exceptuando de este límite a los deudores del Grupo 2 que a la fecha de entrada en vigencia de esta reforma han tenido dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses pudiendo readecuar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 31 de diciembre de 2021 sin calificar como operación especial; también se admite que a criterio de cada entidad supervisada, esta tome acciones inmediatas para exceptuar en sus políticas y procedimientos crediticios, la presentación de información usualmente requerida para efectos de análisis de capacidad de pago, con el fin único de asegurar el otorgamiento expedito de prórrogas, readecuaciones o refinanciamientos, o una combinación de éstas, excepción permitida hasta el 31 de marzo de 2021.

Para ello la Superintendencia por medio de la Circular SGF-2858-2020 del 14 agosto del 2020 procedió a incorporar dentro de las tablas de modificación para reportería por medio de SICVECA Crediticia los siguientes códigos, los cuales se utilizan dependiendo de la situación particular de cada caso.

Código	Tipo Modificación Operación
15	Prórroga por Emergencia Nacional Covid 19
16	Recaudación por Emergencia Nacional Covid 19
17	Refinanciamiento Parcial por Emergencia Nacional Covid 19
18	Refinanciamiento Total por Emergencia Nacional Covid 19
19	Recaudación por afectación ley 9859
20	Refinanciamiento Parcial por afectación Ley 9859
21	Refinanciamiento Total por afectación Ley 9859
22	Prórroga ODP (operaciones diferidas a plazo).
23	Readecuación ODP (operaciones diferidas a plazo).
24	Refinanciamiento Parcial ODP (operaciones diferidas a plazo).
25	Refinanciamiento Total ODP (operaciones diferidas a plazo).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se incluye la referencia de los transitorios incluidos en la normativa en respuesta a la declaratoria de emergencia nacional:

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos - incisos
1564-2020 16 marzo 2020	SUGEF 1-05 Transitorio XV	01-04-2020 al 31-12-2021	Art. 4 y art. 3, numeral 2, inciso i: calificará como operación especial aquella que ha sido modificada más de dos veces en un periodo de 24 meses, mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones. Se exceptúa de este límite a los deudores del Grupo 2 que a la fecha de entrada en vigencia de esta reforma han tenido dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses
1566-2020 23 marzo 2020	SUGEF 1-05 Transitorio XVI SUGEF15-16 Transitorio V	24-03-2020 al 31-03-2021	Art. 7 y 7bis: se exime de efectuar la evaluación de la capacidad de pago de los deudores bajo escenarios de estrés, únicamente en la etapa de seguimiento
1566-2020 23 marzo 2020	SUGEF 1-05 Transitorio XVIII	24-03-2020 al 31-12-2021	Art. 18: se exceptúa de la definición establecida en el inciso k) Operación readecuada, el otorgamiento de periodos de gracia y la ampliación de un periodo de gracia previamente otorgado. Lo anterior, para los efectos de calificarse como operación crediticia especial
1569-2020 13 abril 2020	SUGEF 1-05 Transitorio XIX	14-04-2020 al 31-12-2021	Art. 18: se exceptúa para los efectos de lo dispuesto en el inciso k) del artículo 3 de este Reglamento, cualquier modificación a las condiciones contractuales que implique la ampliación de la fecha pactada de vencimiento.
1579-2020 01 junio 2020	SUGEF 1-05 Transitorio XX	02-06-2020 al 31-12-2021	Los numerales ii) y iii) del punto 3 del inciso i) Operación crediticia especial, del Artículo 3. Definiciones, de este Reglamento, se leerán de la siguiente forma:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos - incisos
			<p>“3. el crédito revolutivo, excepto los siguientes casos: [...] aquel destinado al financiamiento de ciclos definidos de negocio, excepto capital de trabajo, aquel destinado al financiamiento de capital de trabajo</p>
1602-2020 03 agosto 2020	SUGEF 1-05 Transitorio XV y XIX	31-08-2020 al 31-12-2021	<p>Modifica transitorio XV modifica cantidad y tipo de modificaciones que serán causal de calificación de operación especial hasta el 31 de diciembre 2021. Modifica art 20 y elimina inciso b Modifica transitorio XIX adiciona inciso j al artículo 3</p>
1624-2020 26 noviembre 2020	SUGEF 1-05 Transitorio XXII	01-12-2020 al 31-12-2021	<p>No se podrá disminuir el saldo de las estimaciones registrado por categoría E por CPH3 como resultado del cambio que se fl dwqdahace al artículo 12 de la Normativa 1-05.</p> <p>Adicionalmente se cambia los rangos de mora y porcentajes que se deberán aplicar a los créditos con CPH3 a partir del cierre de diciembre 2020 (ver cuadro complementario)</p>
1742-2021 23-06-2021	SUGEF 1-05	01-07-2021	<p>Adición de un XML de “cambio climático” y creación de nuevos códigos para la Tabla “Tipo Modificación” relacionados con la identificación de “operaciones diferidas a plazo ODP otorgados con recursos del Banco Central de Costa Rica”</p>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Morosidad entidad	% Estimación parte descubierta		Capacidad de pago Grupo 1	Capacidad de pago Grupo 2
	Antes	Actual		
Al día	20%	5%	1	1
Igual o menor 30 días	20%	10%	1	1
Igual o menor 60 días	50%	25%	2	2
Igual o menor 90 días	100%	50%	1,2,3,4	1,2,3,4
Más 90 días	100%	100%	1,2,3,4	1,2,3,4

Política de liquidación de crédito

El Banco establece la liquidación de un crédito (y cualquier estimación para pérdidas por deterioro) cuando determina la incobrabilidad del mismo, después de efectuar un análisis de los cambios significativos en las condiciones financieras del prestatario y agotadas todas las posibilidades de recuperación, por las vías administrativa y judicial, que impiden que tal deudor cumpla con el pago de la obligación; o bien, cuando respecto de un deudor en la situación indicada se determina que la garantía no es suficiente para cubrir la totalidad del pago de la facilidad crediticia otorgada. Para los préstamos estándar con saldos menores, las cancelaciones se basan generalmente en la morosidad del crédito otorgado.

Estimación para préstamos incobrables

Clasificación del deudor

El Banco debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es mayor que el límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras ¢100.000.000.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es menor o igual que el límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras ¢100.000.000.

Para efectos de la clasificación del deudor, en el cálculo de la suma de los saldos totales adeudados al Banco, debe considerarse lo siguiente:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- a. Se excluyen los saldos de las operaciones “back to back” y la parte cubierta con depósito previo de las siguientes operaciones: garantías, avales y cartas de crédito; y
- b. El saldo de principal contingente debe considerarse como equivalente de crédito.

Categorías de riesgo

El Banco debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

Calificación de los deudores

Análisis de la capacidad de pago

El Banco debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1 y del Grupo 2. Según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de los siguientes aspectos:

- a. *Situación financiera y flujos de efectivo esperados:* Análisis de la fortaleza financiera y de la estabilidad y continuidad de las fuentes principales de ingresos. La efectividad del análisis depende de la calidad y oportunidad de la información.
- b. *Antecedentes del deudor y del negocio:* Análisis de la experiencia en el giro del negocio y la calidad de la administración.
- c. *Situación del entorno sectorial:* Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- d. *Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio:* Análisis, bajo escenarios de estrés, de la capacidad del deudor para enfrentar cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio.
- e. *Otros factores:* Análisis de otros factores que incidan sobre la capacidad de pago del deudor. En el caso de personas jurídicas, los aspectos que pueden evaluarse, pero no limitados a estos, son: los ambientales, tecnológicos, patentes y permisos de explotación, representación de productos o casas extranjeras, relación con clientes y proveedores significativos, contratos de venta, riesgos legales y riesgo país (este último en el caso de deudores domiciliados en el extranjero). En el caso

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

de personas físicas, pueden considerarse las siguientes características del deudor: estado civil, edad, escolaridad, profesión y género, entre otros.

Cuando el deudor cuente con una calificación de riesgo de una agencia calificadora, esta debe considerarse como un elemento adicional en la evaluación de la capacidad de pago del deudor.

El Banco debe clasificar la capacidad de pago del deudor en 4 niveles: (Nivel 1) tiene capacidad de pago, (Nivel 2) presenta debilidades leves en la capacidad de pago, (Nivel 3) presenta debilidades graves en la capacidad de pago y (Nivel 4) no tiene capacidad de pago. Para la clasificación de la capacidad de pago, el deudor y su codeudor o codeudores deben ser objeto de evaluación de forma conjunta. La clasificación conjunta de la capacidad de pago podrá utilizarse únicamente para determinar el porcentaje de estimación de la operación, en la cual las partes son deudor y codeudor.

Con la entrada en vigencia el 04 de julio del 2020 de las tasas de interés anuales máximas para créditos y microcréditos conforme lo establecido en la Ley No. 9859 contra la usura, la SUGEF adicionó el Transitorio XXI al Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, según se indica a continuación:

“Para el caso de los deudores con operaciones crediticias que sean readecuadas o refinanciadas a partir de su publicación el 30 de julio del 2020 con motivo en la entrada en vigencia de las tasas de interés anuales máximas para créditos y microcréditos conforme lo establecido en la Ley N° 9859, y durante un periodo equivalente a tres cuotas consecutivas según el plan de pagos de la operación crediticia, las entidades supervisadas deberán mantener la categoría de riesgo del deudor reportada a la SUGEF al mes inmediato anterior a la aprobación de la readecuación o el refinanciamiento de la operación afectada, salvo que a partir de las valoraciones efectuadas por la misma entidad, corresponda aplicar una categoría de mayor riesgo respecto a la reportada a la SUGEF.

Luego de transcurrido el periodo indicado en el párrafo anterior, cuando corresponda, el deudor podrá ser calificado por la entidad en una categoría de menor riesgo según los parámetros establecidos en este Reglamento y será reportado a la SUGEF con dicha calificación al cierre del mes inmediato siguiente al término del periodo indicado.”

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Análisis del comportamiento de pago histórico

El Banco debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor, por el Centro de Información Crediticia (en adelante “CIC”) de la SUGEF.

El Banco debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno; (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

Calificación del deudor

Las categorías de riesgo y su clasificación se resumen como sigue:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de Pago Histórico</u>	<u>Capacidad de Pago</u>
A1	Igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	Igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	Igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Se debe calificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarada la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

Para todos los efectos, el deudor que no mantenga una autorización vigente para que se consulte su información crediticia en el Centro de Información Crediticia (CIC) de la SUGEF, no puede ser calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la B2.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El deudor con al menos una operación crediticia comprada a un intermediario financiero domiciliado en Costa Rica y supervisado por la SUGEF, debe ser calificado por lo menos durante un mes en la categoría de mayor riesgo entre la calificación asignada por el Banco vendedor y la asignada por el Banco comprador al momento de la compra.

Dentro de la cartera de crédito se incluyen los saldos originados por préstamos que Banco trasladó a la Banca Estatal en cumplimiento de disposiciones legales (Artículo No.59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional).

Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

El Banco, según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 y SUGEF 19-16, debe mantener registradas al cierre de cada mes tres clases de estimaciones:

Estimación genérica:

De acuerdo con las disposiciones del Acuerdo 1-05, el Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes, lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento, el cual menciona que las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

- (a) Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05.
- (b) Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25.
- (c) Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.

Adicionalmente, para el caso de la cartera de créditos de personas físicas y cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, aplicar una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada anteriormente. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%. El Banco debe

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

mantener actualizado, semestralmente, este indicador. Esta estimación genérica la SUGEF la suspendió a partir del 1 de junio del 2018 a través del transitorio XIII, sin embargo, en el mismo transitorio se establece la salvedad de que debe continuar reportándose la información, según lo que se indica en el Artículo 11 bis Estimación genérica:

“...Finalmente, las entidades supervisadas deberán remitir a la SUGEF, mediante los contenidos, formatos, plazos, periodicidad y medios que ésta defina; las variables utilizadas para el cálculo del indicador de cobertura del servicio de las deudas de cada uno de sus deudores”.

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; debía aplicarse, además, una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Las estimaciones genéricas indicadas debían aplicarse en forma acumulativa. Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serían aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyeran a partir de la entrada en vigencia de esta modificación, 17 de setiembre de 2016.

No obstante; mediante oficio CNS-1416/13 del 24 de mayo de 2018, el CONASSIF resolvió modificar el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”, en lo referente a la estimación genérica adicional para deudores no generadores de divisas, para reducir temporalmente el porcentaje de esta estimación y simultáneamente modificó las definiciones vigentes de Generador y No Generador y redujo la estimación de la siguiente forma:

<i>Fecha de aplicación</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>A partir de la entrada en vigencia de esta modificación</i>	<i>1,00%</i>
<i>A partir del 1° de junio de 2019</i>	<i>1,25%</i>
<i>A partir del 1° de junio de 2020</i>	<i>1,50%</i>

Estos porcentajes de estimación genérica serán aplicados para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación. Las estimaciones genéricas aplicadas con anterioridad continuarán calculándose con base en el porcentaje de 1,50%, sin aplicar los cambios al porcentaje indicados en este Transitorio.

Estimación específica:

El Banco debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1, del Acuerdo SUGEF

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

1-05. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero.

En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de este según el Artículo No.13 del Acuerdo SUGEF 1-05. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en este artículo.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E. Las garantías y el porcentaje máximo de su valor que puede considerarse para el cálculo de las estimaciones se detallan en el Artículo No. 14 del Acuerdo.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0,5%
B2	10%	0,5%
C1	25%	0,5%
C2	50%	0,5%
D	75%	0,5%
E	100%	0,5%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Como excepción para la categoría de riesgo E, el Banco con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

<u>Morosidad en el Banco</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, este mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción anterior.

Estimación contracíclica:

Con el Acuerdo SUGEF 19-16, el cual entró en vigencia el 17 de junio de 2016, el Banco debe mantener registrado al cierre, el monto correspondiente a la estimación contracíclica, la cual se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales (A1 y A2), determinada por el nivel esperado de estimaciones en períodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. Se incluyó en esta normativa el transitorio I que establece el nivel porcentual mínimo

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

requerido de la estimación contracíclica será del 0.33%. El 20 de marzo 2020 el Superintendente estableció en 0,00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16, al 31 de marzo 2021 se mantiene el mismo factor.

Por otra parte, el transitorio II, que establece que cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado neto mensual antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, hasta que el saldo acumulado de la cuenta de estimación (componente contracíclico) alcance el monto correspondiente según el cálculo establecido. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación contracíclica según lo estipulado en la normativa.

El nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “M” será definido y modificado por el Superintendente, con base en elementos de riesgos sistémicos o temas de interés macroprudenciales. La modificación del nivel porcentual se puede realizar, principalmente, en periodos de recesión, con el propósito de reducirlo o eliminarlo e incentivar la recuperación.

Al 30 de junio del 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se mantiene en 0,00% el valor del factor “M” de acuerdo con la resolución del 20 de marzo 2020 SGF-0971-2020.

En el mes de Agosto 2020 el Banco reversó en su totalidad el monto que tenía registrado por concepto de estimación contracíclica.

Calificación directa en categoría de riesgo E

La entidad debe calificar en categoría de riesgo E al deudor del Grupo 1 o del Grupo 2 que no cumple con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas en el Artículo 10, haya sido declarado la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

Mediante la resolución SGF-2336-2019 del 01 de agosto de 2019, se modifica el punto “A. Atraso máximo y atraso medio” de la sección “II. Análisis del comportamiento de pago histórico” de los Lineamientos Generales del Reglamento para la Calificación de Deudores del Acuerdo SUGEF 1-05, asignándose un puntaje al atraso máximo y al atraso medio con base en el siguiente cuadro:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Puntaje	Atraso máximo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta
1	hasta 30 días	0%
2	más de 30 y hasta 60 días	0%
3	más de 60 y hasta 90 días	5%
4	más de 90 y hasta 120 días	10%
5	más de 120 días	25%

Adicionalmente, se modifica el punto “C. Clasificación directa en Nivel 3”, el cual agrega la disposición transitoria I, que es de aplicación únicamente para los deudores que, al cierre del mes anterior al mes de comunicación, tengan CPH Nivel 3 detonado cuando la operación con un saldo total adeudado mayor a veinticinco mil colones costarricenses fue declarada como incobrable.

En este caso, el Nivel de CPH del deudor pasará a estar determinado por el puntaje calculado por la SUGEF, y comunicado en el archivo descargable que la SUGEF pone a disposición de las entidades.

Con el propósito de mantener un saldo mínimo prudencial de estimaciones, se establece lo siguiente:

- a. La Superintendencia, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 14 del Acuerdo SUGEF 7-06 “Reglamento del Centro de Información Crediticia”, pondrá a disposición de las entidades archivos descargables con información sobre el nivel de comportamiento de pago histórico de sus clientes.
- b. Con fecha de corte al 31 de agosto de 2019, las entidades financieras determinarán el monto del cambio en el saldo contable de estimaciones crediticias respecto al saldo registrado con fecha de corte al 31 de julio de 2019; únicamente por concepto del cambio aprobado en esta resolución.
- c. En primer lugar, con fecha de corte al 31 de agosto de 2019, el monto determinado en el punto b) anterior deberá reclasificarse contablemente a la cuenta “139.02.M.02 (Componente contracíclico)”, hasta donde alcance para llegar al monto correspondiente a Pccit (saldo de la estimación contra cíclica para la entidad financiera i, en el mes correspondiente(t)), según el artículo 4 del Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”. Lo anterior corresponde a las entidades que aún se encuentran bajo el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16 y la resolución del Superintendente SGF-0077-2019 SGF-PUBLICO del 14 de enero del 2019.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- d. En segundo lugar, con fecha de corte al 31 de agosto de 2019, el monto remanente del cambio de estimaciones, luego de aplicar la reclasificación indicada en punto c) anterior, deberá reclasificarse contablemente a una cuenta genérica dentro del grupo de estimaciones genéricas creada al efecto.
- e. El monto registrado en la cuenta analítica a que se refiere el punto d) anterior podrá reversarse gradualmente a una razón máxima de 1/24 por mes, comenzando a partir del cierre al 30 de setiembre de 2019, inclusive. La razón de reversión de 1/24 por mes debe considerarse como un máximo, de manera que cada entidad podrá disponer un ritmo menor de reversión, o incluso no reversar.

Para el mes de junio de 2021 y respetando lo indicado por el regulador, de lo registrado en el mes de agosto de 2019 correspondiente al impacto por el cambio en la normativa CPH 3 que se venía manteniendo, se está reversando el equivalente a 22 meses (se permite la reversión de 1/24 por mes a partir de septiembre 2019).

- f. Cada mes, de previo a efectuar la reversión indicada en el punto e) anterior, la entidad debe verificar su situación de cumplimiento de la estimación contracíclica respecto al monto correspondiente a Pccit según el artículo 4 del Acuerdo SUGEF 19-16, de manera que, antes de efectuar la reversión, debe reclasificar primero el monto necesario para cumplir con el requerimiento de estimación contra cíclica, hasta donde alcance.

Para los efectos de este transitorio, debe computarse el cambio de estimaciones considerando conjuntamente el efecto de la modificación en los Lineamientos Generales del Acuerdo SUGEF 1-05 y del SUGEF 15-16, cuando este último reglamento sea aplicable por ser la entidad operador autorizado del SBD.

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05 y Acuerdo 19-16, el total de la estimación mínima requerida para el Banco, es la siguiente:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Al 30 de junio de 2021		
		Estimación registrada	Estimación requerida	Exceso estimación
Estimación para créditos directos	¢	(179.071.229.558)	(171.916.368.493)	(7.154.861.065)
Estimación para créditos contingentes		(1.226.593.102)	(966.241.680)	(260.351.422)
	¢	<u>(180.297.822.660)</u>	<u>(172.882.610.172)</u>	<u>(7.415.212.488)</u>
		Al 31 de diciembre de 2020		
		Estimación registrada	Estimación requerida	Exceso estimación
Estimación para créditos directos	¢	(158.423.920.699)	(150.843.567.323)	(7.580.353.376)
Estimación para créditos contingentes		(1.040.710.015)	(762.826.959)	(277.883.056)
	¢	<u>(159.464.630.714)</u>	<u>(151.606.394.282)</u>	<u>(7.858.236.432)</u>

Calificación de deudores del Sistema de Banca para el Desarrollo SBD

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante Artículo No. 2, del acta de la sesión 1251-2016, celebrada el 10 de mayo de 2016 aprobó el Acuerdo SUGEF 15-16 “*Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo*”, publicado en el Alcance No. 97 del 14 de junio de 2016 del Diario Oficial La Gaceta No. 114.

El Acuerdo antes mencionado establece que la cartera de banca de desarrollo será objeto de clasificación de riesgo en función de la morosidad del deudor y el número de reestructuraciones de que ha sido objeto, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley No.9274, según los siguientes criterios:

Categoría 1:

- a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o
- b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad.

Categoría 2:

- a) Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad.

Categoría 3:

- a) Deudores con morosidad mayor a 60 días y hasta 90 días en la entidad, o
- b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o
- c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una reestructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Categoría 4:

- a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad.
- b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o,
- c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.

Categoría 5:

- a) Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.

Categoría 6:

- a) Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

Con el fin de ser más conservadores el Banco decidió aplicar el acuerdo SUGEF 1-05 a la cartera de crédito Sistema de Banca de Desarrollo, por lo que a pesar de que el cliente tiene la categoría de riesgo que le corresponde según el acuerdo SUGEF15-16, paralelamente se le calcula la categoría de riesgo según Acuerdo SUGEF 1-05 y la estimación correspondiente.

A continuación se detallan los transitorios emitidos por la SUGEF a raíz de la pandemia y aplicables al acuerdo 15-16:

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos - incisos
1566-2020 23 marzo 2020	SUGEF 15-16 Transitorio V	24-03-2020 al 31-12-2021	Se exime de efectuar la evaluación de la capacidad de pago de los deudores bajo escenarios de estrés, únicamente en la etapa de seguimiento.
1566-2020 23 marzo 2020	SUGEF 15-16 Transitorio VI	24-03-2020 al 31-03-2021	Se tomen excepciones en sus políticas y procedimientos crediticios, para la solicitud de información para el análisis de capacidad de pago, con el fin único de asegurar el otorgamiento expedito de prórrogas, reestructuraciones o refinanciamientos para los clientes afectados por la emergencia sanitaria provocada por el COVID19.
1566-2020	SUGEF 15-16	A partir del 01-12-2020	Deberá evaluarse el análisis de la capacidad de pago de conformidad con

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF	Transitorio	Vigencia	Artículos - incisos
23 marzo 2020	Transitorio VI bis (10)		lo dispuesto por la regulación , para el cálculo de la categoría de riesgo y sus estimaciones, a pesar de que se realicen modificaciones autorizadas.
1593-2020 20 julio 2020	SUGEF 15-16 Transitorio VII (7)	30-07-2020	Se hacen cambios a los criterios de calificación dispuestos en el Anexo 3 del reglamento.
1593-2020 20 julio 2020 1617-2020 02 noviembre 2020	SUGEF 15-16 Transitorio VIII (8,9)	30-07-2020	Para las operaciones que son reestructuradas o refinanciadas con motivo de la entrada en vigor de la Ley 9859 Ley contra la Usura Crediticia, se establece que las entidades deberán mantener la categoría de riesgo del deudor el mes inmediato anterior a la aprobación de la modificación realizada, salvo que proceda una categoría de mayor riesgo respecto de la reportada a SUGEF.

Estimación de otros activos

Según lo establecido en el Acuerdo 1-05, en el Artículo No. 20, deben estimarse los siguientes activos:

Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora	Porcentaje de estimación
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 120 días	75%
más de 120 días	100%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Políticas de crédito para la Subsidiaria BAC San José Leasing, S.A.

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 para la subsidiaria BAC San José Leasing S.A., la Compañía clasifica su cartera según política interna en la cual determina la estimación por el monto de la exposición de cada cliente según la siguiente tabla:

Tipo	Exposición	Ventas
Arrendamiento empresas	Superior US\$2.000.000	Superior a US\$5.000.000
Arrendamiento mediana empresa	Superior a US\$500.000 y hasta US\$2.000.000	Superior a US\$1.000.000 y hasta US\$5.000.000
Arrendamiento pequeña empresa	Superior a US\$150.000 y hasta US\$500.000	Superior a US\$250.000 y hasta US\$1.000.000
Arrendamiento micro empresa	Inferior o igual a US\$150.000	Inferior o igual a US\$250.000
Arrendamiento auto personas	No aplica	No aplica

Para los “arrendamientos empresas” y “arrendamientos mediana empresa”, se le asigna al deudor la calificación interna de la Corporación basada en:

- Factores ambientales
- Estabilidad de la compañía / la industria
- Posición competitiva
- Rendimiento operativo
- Fortaleza del flujo de caja
- Fortaleza del estado de situación financiera
- Administración
- Estructura de la facilidad otorgada / tipo de garantía

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Compañía calculó las estimaciones de acuerdo con el modelo de pérdida esperada.

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, se utiliza la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos de empresas, pudiendo variar el porcentaje dependiendo de la maduración del crédito:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Categoría de Riesgo del deudor	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
	Junio 2020	Diciembre 2020
1	0,00%	0,00%
2	0,20%	0,23%
3	0,31%	0,39%
4	0,72%	0,77%
5	1,39%	2,09%
6	9,21%	9,57%
7	82,88%	81,97%
8	82,88%	81,97%
9	82,88%	100,00%
Sin CCR	5,00%	5,00%

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre 2020 se utiliza la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos de mediana empresa, pudiendo variar el porcentaje dependiendo de la maduración del crédito:

Categoría de Riesgo del deudor	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
	Junio 2020	Diciembre 2020
1	0,00%	0,00%
2	1,43%	1,88%
3	1,55%	2,02%
4	1,76%	2,04%
5	2,15%	3,30%
6	9,98%	12,04%
7	82,88%	81,97%
8	82,88%	81,97%
9	82,88%	100,00%
Sin CCR	5,00%	5,00%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En el caso de que la categoría de riesgo del deudor (CRR) no quede registrada en el sistema por alguna razón operativa en el corte de fin de mes, el sistema asigna automáticamente un 5% de estimación.

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el cálculo de la estimación de la cartera de la pequeña empresa y los arrendamientos auto personas, depende de la probabilidad de pérdida de cada crédito, la etapa en que se encuentra y la maduración.

Cartera de préstamos por sector

La cartera de préstamos por sector se detalla como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	2021	2020
Consumo	960.082.836.828	938.553.932.684
Construcción, compra y reparación de inmuebles	882.630.102.925	873.332.390.799
Servicios	358.257.682.781	344.215.606.787
Comercio	342.721.512.962	314.239.147.523
Industria manufacturera	183.320.565.422	171.368.072.640
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	137.227.080.298	136.909.199.432
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	94.555.338.828	97.622.718.594
Banca estatal	36.076.475.137	26.856.794.898
Transporte	12.981.710.748	13.405.176.300
Hotel y restaurante	42.903.139	20.733.956.261
Subtotal	<u>3.007.896.209.068</u>	<u>2.937.236.995.918</u>
Productos por cobrar	43.913.641.937	47.870.154.384
Estimación para incobrables	(180.553.184.447)	(159.947.605.865)
Costos Incrementales	1.518.941.024	1.939.652.008
Ingresos diferidos	(15.083.294.090)	(15.551.563.752)
Total	<u>¢ 2.857.692.313.492</u>	<u>2.811.547.632.693</u>

Al 30 de junio de 2021, la subsidiaria Banco BAC San José, S.A posee cartera de crédito por un monto de ¢36.076.475.137 (¢26.856.794.898 al 31 de diciembre de 2020) que corresponden a los préstamos a la Banca Estatal (Artículo No. 59 Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional). Además, dicha subsidiaria mantiene operaciones de crédito por la suma de ¢21.884.088.693 (¢24.935.935.467 al 31 de diciembre de 2020), otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior (ver nota 3).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos por morosidad

La cartera de préstamos por morosidad se detalla como sigue:

		<u>Al 30 de junio de</u> 2021	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2020
Al día	¢	2.792.669.248.223	2.748.817.366.348
De 0-30 días		96.625.698.823	88.806.779.532
De 31-60 días		31.390.779.485	23.991.118.483
De 61-90 días		20.018.209.076	10.808.656.652
De 91-180 días		22.160.806.060	11.571.838.663
Más de 180 días		333.369.407	2.054.431.726
Cobro judicial		44.698.097.994	51.186.804.514
	¢	<u>3.007.896.209.068</u>	<u>2.937.236.995.918</u>

La Corporación clasifica como vencidos y morosos aquellos préstamos que no hayan realizado pagos a capital o intereses un día después de la fecha acordada.

Cartera de créditos morosos y vencidos

Los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo, y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

		<u>Al 30 de junio de</u> 2021	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2020
Préstamos en estado de no acumulación de intereses	¢	<u>22.494.175.467</u>	<u>13.626.270.389</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢	<u>148.034.687.384</u>	<u>123.606.554.667</u>
Cobro judicial:	¢	<u>44.698.097.994</u>	<u>51.186.804.514</u>
Total de intereses no percibidos	¢	<u>18.752.554.809</u>	<u>17.146.757.009</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021, el total de préstamos reestructurados ascendió a ¢164.248.773.057 (¢94.853.415.225 al 31 de diciembre de 2020).

Al 30 de junio de 2021, las tasas de interés anual que devengaba la cartera de crédito oscilaban entre 0,01% y 49% en colones costarricenses (entre 0,01% y 53% al 31 de diciembre de 2020) y entre 0,01% y 30% en dólares estadounidenses (entre 0,01% y 30% al 31 de diciembre de 2020).

Al 30 de junio de 2021, la tasa máxima registrada para los créditos en colones correspondiente al 49%, está asignada a operaciones identificadas como microcréditos (53% al 31 de diciembre del 2020), siendo que, para este tipo de operaciones, de acuerdo con la aplicación de la Ley 9859 “Reforma Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor”, la tasa máxima vigente para el primer semestre del año 2021 es de 50,22%(la tasa máxima vigente para el segundo semestre del año 2020 fue de 53,18%). Excluyendo la cartera de microcrédito, el resto del portafolio presenta una tasa que se encuentra dentro de los rangos permitidos por esta Ley, los cuales al 30 de junio de 2021 fueron 37,20% en moneda colones y 30,00% en moneda dólares (37,69% en moneda colones y 30,36% en moneda dólares).

Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias, es como sigue:

	Al 30 de junio de
	<u>2021</u>
Saldo al inicio	¢ 159.947.605.865
Más:	
Gasto por estimación de la cartera	68.958.109.459
Diferencias cambio estimaciones	562.514.042
Menos:	
Liquidación de créditos	(45.281.022.918)
Disminuciones en la estimación	(3.633.167.939)
Diferencias cambio estimaciones	<u>(854.062)</u>
Saldo al final	¢ <u>180.553.184.447</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Al 31 de diciembre de
		<u>2020</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢	132.832.405.373
Efecto por implementación Acuerdo 30-18(*)		<u>723.024.601</u>
Saldo al 1° de enero de 2020		133.555.429.974
Más:		
Gasto por estimación de la cartera		142.002.224.941
Diferencias cambio estimaciones		6.170.532.006
Menos:		
Liquidación de créditos		(89.845.069.202)
Disminuciones en la estimación		<u>(31.935.511.854)</u>
Saldo al final	¢	<u>159.947.605.865</u>

Al 30 de junio de 2021, el gasto por estimación de deterioro de activos reconocido en el estado consolidado de resultados integral por un monto de ¢74.317.047.470 (¢57.842.797.355 al 30 de junio de 2020), incluye además del gasto por estimación de la cartera de crédito y contingencias, la estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros por un monto de ¢4.560.419.396 (¢3.163.972.331 al 30 de junio de 2020) y el gasto por estimación de otras cuentas por cobrar de ¢798.518.615 (¢100.629.905 al 30 de junio de 2020).

(*) Se efectuó una reclasificación de la estimación por deterioro de créditos contingentes, los cuales se presentaban en los estados financieros como otros pasivos. Sin embargo, con la adopción del Acuerdo 30-18, esta estimación debe clasificarse dentro de las partidas que conforman la estimación por deterioro de la cartera de crédito en el activo (ver nota 33).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las concentraciones del riesgo crediticio (cartera de crédito, garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas) por país, se detallan como sigue:

		<u>Al 30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u>
Costa Rica	¢	3.108.248.352.725	3.034.064.460.506
Norteamérica		200.184.306	207.278.543
Otros		55.442.346	55.816.528
	¢	<u>3.108.503.979.377</u>	<u>3.034.327.555.577</u>

La concentración de las inversiones en instrumentos financieros, por país, se detalla como sigue:

		<u>Al 30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u>
Costa Rica	¢	<u>664.233.721.802</u>	<u>477.317.780.193</u>

Los activos contingentes correspondientes a garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas, por sector se detallan como sigue:

		<u>Al 30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u>
Servicios	¢	26.919.748.336	26.785.487.871
Comercio		28.184.017.799	22.587.212.206
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler		535.869.755	18.979.155.870
Industria de manufactura y extracción		12.028.744.494	12.739.880.043
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes		5.078.290.435	5.607.214.079
Otras actividades del sector privado no financiero		4.293.287.045	4.250.149.863
Transportes y comunicaciones		2.592.894.670	2.529.336.128
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas		1.867.394.768	1.833.937.121
Hotel y restaurante		-	677.624.457
Consumo o crédito personal		166.622.881	647.668.511
Construcción, compra y reparación de inmuebles		18.940.900.126	452.893.510
	¢	<u>100.607.770.309</u>	<u>97.090.559.659</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La siguiente tabla muestra la cartera de créditos y créditos contingentes, por tipo de garantía:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020
Cartera con garantía:		
Hipotecaria	¢ 1.152.702.738.952	1.156.658.545.725
Pagaré	869.392.189.209	838.266.321.806
Prendaria	350.318.695.594	341.272.257.304
Fiduciaria	75.432.927.651	77.408.934.839
Certificados y Bonos	6.459.292.369	6.769.033.865
Activos pignorados	1.499.392.119	1.847.852.469
	<u>2.455.805.235.894</u>	<u>2.422.222.946.008</u>
Cartera sin garantía:		
Tarjetas	604.753.007.726	573.190.899.028
Banca Estatal	36.076.475.137	26.856.794.898
Activos Contingentes	10.010.588.059	10.379.506.754
Operaciones de Crédito Sin Garantía	1.684.188.702	1.528.920.359
Cartera Sobregiros No Autorizados	122.314.747	136.737.537
Cartera Adelanto de Salario	52.169.112	11.750.993
	<u>652.698.743.483</u>	<u>612.104.609.569</u>
	¢ <u>3.108.503.979.377</u>	<u>3.034.327.555.577</u>

La Corporación realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes antes de desembolsar los préstamos. Al 30 de junio de 2021 aproximadamente el 79,00% (79,83% al 31 de diciembre de 2020) de la cartera de créditos tiene garantía real.

Arrendamientos financieros

El detalle de las recuperaciones de los arrendamientos financieros de la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A., es como sigue:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Cuentas por cobrar por arrendamientos, bruto	¢ 16.167.261.519	28.092.457.852
Ingresos por intereses no devengados	(447.466.567)	(1.008.606.523)
Cuentas por cobrar, neto Recuperaciones	¢ 15.719.794.952	27.083.851.329
	<u>Al 30 de junio de 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2020</u>
Cuentas por cobrar por arrendamientos, neto:		
A menos de 1 año:	¢ 648.689.011	885.799.405
De 1 a 5 años:	6.426.351.970	12.201.969.318
Más de 5 años:	8.644.343.920	13.986.199.010
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	410.051	9.883.596
	¢ 15.719.794.952	27.083.851.329
	<u>Al 30 de junio de 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2020</u>
Cuentas por cobrar por arrendamientos, bruto (incluye el ingreso por intereses no devengado):		
A menos de 1 año	¢ 596.834.312	878.429.360
De 1 a 5 años	6.829.874.322	12.912.761.736
Más de 5 años	8.740.086.377	14.291.383.172
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	466.508	9.883.584
	¢ 16.167.261.519	28.092.457.852
Ingresos por intereses no devengados	(447.466.567)	(1.008.606.523)
	¢ 15.719.794.952	27.083.851.329

Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta se presentan netos de la estimación para posibles pérdidas, tal como se detalla a continuación:

	Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Bienes muebles	¢ 12.865.398	6.030.713
Bienes inmuebles	5.198.135.041	6.930.015.157
Otros bienes	47.773.251	38.384.375
	¢ 5.258.773.690	6.974.430.245
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial	(2.649.674.786)	(3.404.686.083)
Bienes realizables, netos	¢ 2.609.098.904	3.569.744.162

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento de la estimación por deterioro y por disposición legal, es como sigue:

		<u>Al 30 de junio de</u> 2021	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2020
Saldo al inicio	¢	3.404.686.083	2.940.954.108
Incremento en la estimación		1.228.032.849	3.532.183.334
Disminución en la estimación		(1.935.861.868)	(2.827.699.763)
Liquidación de bienes mantenidos para la venta		<u>(47.182.278)</u>	<u>(240.751.596)</u>
Saldo al final	¢	<u>2.649.674.786</u>	<u>3.404.686.083</u>

Calidad de cartera de inversiones

La calidad del crédito de la cartera de inversiones se monitorea según la calificación de riesgo internacional del emisor proporcionada por las agencias Standard & Poor's, Moody's, y/o Fitch Ratings.

El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en resultados:

		<u>Al 30 de junio de</u> 2021	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2020
Gobierno de Costa Rica, Calificación riesgo B	¢	<u>16.163.292.014</u>	<u>21.040.300.324</u>
	¢	<u>16.163.292.014</u>	<u>21.040.300.324</u>

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados al 30 de junio del 2021 se encuentran al día y no presentan deterioro.

El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica, Calificación Riesgo B	445.082.798.511	-	445.082.798.511
¢			
Corporativos B	4.069.412.849	-	4.069.412.849
¢	<u>449.152.211.360</u>	<u>-</u>	<u>449.152.211.360</u>
Al 31 de diciembre de 2020			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica, Calificación Riesgo B	367.161.822.745	3.095.287.230	370.257.109.975
¢			
Corporativos B+ a menos	593.658.388	-	593.658.388
¢	<u>367.755.481.133</u>	<u>3.095.287.230</u>	<u>370.850.768.363</u>

Las inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales al 30 de junio de 2021 se encuentran al día.

El siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones al costo amortizado:

Al 30 de junio de 2021			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica, Calificación Riesgo B	198.502.234.565	-	198.502.234.565
¢			
Corporativos B+	415.983.863	-	415.983.863
¢	<u>198.918.218.428</u>	<u>-</u>	<u>198.918.218.428</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de diciembre de 2020		
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica, Calificación Riesgo B	83.077.021.532	-	83.077.021.532
Corporativos B+	2.349.689.974	-	2.349.689.974
	<u>85.426.711.506</u>	<u>-</u>	<u>85.426.711.506</u>

Deterioro de inversiones en instrumentos financieros

La siguiente tabla muestra una reconciliación de los saldos iniciales y finales del periodo terminado al 30 de junio de 2021 y de diciembre de 2020, del deterioro en inversiones de instrumentos financieros.

Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales

	Al 30 de junio de 2021		
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio del año	5.753.250.535	29.307.717	5.782.558.252
Estimación -remediación	(3.026.106.336)	(35.336.037)	(3.061.442.373)
Estimación -originación	4.550.821.437	6.028.320	4.556.849.757
Saldo al final	<u>7.277.965.636</u>	<u>-</u>	<u>7.277.965.636</u>
			-
	Al 31 de diciembre de 2020		
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio del año	-	-	-
Impacto de adopción de NIIF 9 al 1 de enero de 2020	1.904.528.024	49.163.076	1.953.691.100
Estimación -remediación	(1.784.373.176)	(27.299.905)	(1.811.673.081)
Estimación -originación	5.633.095.687	7.444.546	5.640.540.233
Saldo al final	<u>5.753.250.535</u>	<u>29.307.717</u>	<u>5.782.558.252</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Inversiones al costo amortizado

Al 30 de junio de 2021			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio del año	¢ 18.969.955		18.969.955
Estimación -remediación	(20.472.246)	-	(20.472.246)
Estimación -originación	3.569.640	-	3.569.640
Saldo al final	¢ 2.067.349	-	2.067.349

Al 31 de diciembre de 2020			
	PCE 12 meses	PCE vida esperada - sin deterioro	Total
Saldo al inicio del año	¢ -	-	-
Impacto de adopción de NIIF 9 al 1 de	6.362.896	-	6.362.896
Estimación -remediación	(20.793.570)	-	(20.793.570)
Estimación -originación	33.400.629	-	33.400.629
Saldo al final	¢ 18.969.955	-	18.969.955

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a la imposibilidad de fondar activos y/o atender los compromisos en las diferentes fechas de vencimiento, así como el riesgo de no poder liquidar activos a precios razonables y en un tiempo adecuado. Para administrar la exposición a este tipo de riesgo, la Administración cuenta con lineamientos corporativos y herramientas informáticas para el monitoreo y control de la liquidez, lo cual forma parte de sus políticas de administración de activos y pasivos, y su gestión se desarrolla en congruencia con su plan estratégico de negocios. Dichos lineamientos cuentan con aprobaciones tanto locales como regionales, y se revisan periódicamente por unidades de control independientes.

Con el objetivo de diversificar las fuentes de recursos, la Corporación cuenta con acceso a diferentes alternativas de fondeo, entre ellas la captación a la vista y a plazo, líneas de crédito aprobadas con entidades financieras locales e internacionales, y el acceso a mercados institucionales para colocar o captar recursos. El continuo monitoreo de las necesidades de recursos permite a la administración definir las estrategias y anticipar los planes de acción necesarios para administrar oportuna y eficientemente la liquidez de las compañías que conforman el grupo financiero. Como parte de la estrategia para administrar el riesgo de liquidez, es importante resaltar que las carteras de inversiones propias de las subsidiarias del grupo cuentan con una significativa inversión en activos líquidos y de la calidad suficiente para acceder recursos en mercados profesionales.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Corporación es como sigue:

Moneda nacional	Días							Total
	Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
Activos								
Disponibilidades	¢ -	86.034.881.449	-	-	-	-	-	86.034.881.449
Encaje legal	-	139.923.428.975	771.735.399	1.252.014.480	3.432.043.224	-	-	145.379.222.078
Inversiones	-	197.615.822.052	-	897.374.943	-	4.806.587.747	93.470.421.357	296.790.206.099
Cartera de créditos	6.766.896.986	82.290.313.402	54.912.534.782	65.759.336.930	135.374.899.025	219.434.289.782	503.793.535.507	1.068.331.806.414
Productos por cobrar	-	18.865.499.205	-	-	-	-	-	18.865.499.205
	<u>6.766.896.986</u>	<u>524.729.945.083</u>	<u>55.684.270.181</u>	<u>67.908.726.353</u>	<u>138.806.942.249</u>	<u>224.240.877.529</u>	<u>597.263.956.864</u>	<u>1.615.401.615.245</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	952.065.175.789	14.011.390.600	22.731.189.900	62.311.121.423	60.996.168.661	206.502.446.699	1.318.617.493.072
Obligaciones con el BCCR MN y ME	-	-	-	-	-	-	99.820.000.000	99.820.000.000
Obligaciones con entidades financieras	-	961.890.819	93.670.472	94.072.305	370.758.992	580.375.786	8.382.109.179	10.482.877.553
Cargos por pagar	-	7.760.196.748	-	-	-	-	-	7.760.196.748
	<u>-</u>	<u>960.787.263.356</u>	<u>14.105.061.072</u>	<u>22.825.262.205</u>	<u>62.681.880.415</u>	<u>61.576.544.447</u>	<u>314.704.555.878</u>	<u>1.436.680.567.373</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>6.766.896.986</u>	<u>(436.057.318.273)</u>	<u>41.579.209.109</u>	<u>45.083.464.148</u>	<u>76.125.061.834</u>	<u>162.664.333.082</u>	<u>282.559.400.986</u>	<u>178.721.047.872</u>
Moneda extranjera								
Activos								
Disponibilidades	¢ -	276.290.532.201	-	-	-	-	-	276.290.532.201
Encaje legal	-	270.487.311.679	52.724.802	76.084.169	215.125.467	12.623.016.202	-	283.454.262.319
Inversiones	-	1.204.127.639	536.683.575	6.219.200	8.617.565.750	48.638.528.697	308.450.960.406	367.454.085.267
Cartera de créditos	37.143.029.925	63.931.285.861	50.350.755.550	42.921.164.181	124.237.169.250	120.300.873.612	1.502.199.065.299	1.941.083.343.678
Productos por cobrar	-	34.160.591.781	-	-	-	-	-	34.160.591.781
	<u>37.143.029.925</u>	<u>646.073.849.161</u>	<u>50.940.163.927</u>	<u>43.003.467.550</u>	<u>133.069.860.467</u>	<u>181.562.418.511</u>	<u>1.810.650.025.705</u>	<u>2.902.442.815.246</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.366.744.408.403	42.949.419.797	61.977.870.363	175.240.374.688	173.126.599.572	311.801.828.779	2.131.840.501.602
Obligaciones con entidades financieras	-	2.846.972.942	5.483.073.056	4.313.459.756	17.013.933.643	14.021.825.343	168.171.392.782	211.850.657.522
Cargos por pagar	-	8.651.379.137	-	-	-	-	-	8.651.379.137
	<u>-</u>	<u>1.378.242.760.482</u>	<u>48.432.492.853</u>	<u>66.291.330.119</u>	<u>192.254.308.331</u>	<u>187.148.424.915</u>	<u>479.973.221.561</u>	<u>2.352.342.538.261</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>37.143.029.925</u>	<u>(732.168.911.321)</u>	<u>2.507.671.074</u>	<u>(23.287.862.569)</u>	<u>(59.184.447.864)</u>	<u>(5.586.006.404)</u>	<u>1.330.676.804.144</u>	<u>550.100.276.985</u>
Total brecha consolidada	¢ <u>43.909.926.911</u>	<u>(1.168.226.229.594)</u>	<u>44.086.880.183</u>	<u>21.795.601.579</u>	<u>16.940.613.970</u>	<u>157.078.326.678</u>	<u>1.613.236.205.130</u>	<u>728.821.324.857</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Corporación es como sigue:

Moneda nacional	Días							Total
	Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
Activos								
Disponibilidades	¢ -	91.095.690.020	-	-	-	-	-	91.095.690.020
Encaje legal	-	166.591.867.505	1.971.354.832	1.759.336.043	2.518.351.357	-	-	172.840.909.737
Inversiones	-	73.571.816.317	4.080.996.204	10.116.534.334	565.927.621	312.944.179	149.144.399.941	237.792.618.596
Cartera de créditos	<u>5.608.320.765</u>	<u>83.656.670.586</u>	<u>52.545.552.173</u>	<u>65.418.803.259</u>	<u>118.935.029.036</u>	<u>205.198.568.741</u>	<u>482.255.691.135</u>	<u>1.013.618.635.695</u>
	<u>5.608.320.765</u>	<u>414.916.044.428</u>	<u>58.597.903.209</u>	<u>77.294.673.636</u>	<u>122.019.308.014</u>	<u>205.511.512.920</u>	<u>631.400.091.076</u>	<u>1.515.347.854.048</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	921.585.899.439	32.692.371.939	29.176.314.359	41.763.602.319	68.995.764.848	230.894.857.775	1.325.108.810.679
Obligaciones con el BCCR MN y ME	-	9.000.000.000	-	-	-	-	-	9.000.000.000
Obligaciones con entidades financieras	-	881.920.502	173.900.180	-	349.899.322	710.540.806	8.404.945.063	10.521.205.873
Cargos por pagar	-	8.645.352.533	-	-	-	-	-	8.645.352.533
	-	<u>940.113.172.474</u>	<u>32.866.272.119</u>	<u>29.176.314.359</u>	<u>42.113.501.641</u>	<u>69.706.305.654</u>	<u>239.299.802.838</u>	<u>1.353.275.369.085</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>5.608.320.765</u>	<u>(525.197.128.046)</u>	<u>25.731.631.090</u>	<u>48.118.359.277</u>	<u>79.905.806.373</u>	<u>135.805.207.266</u>	<u>392.100.288.238</u>	<u>162.072.484.963</u>
Moneda extranjera								
Activos								
Disponibilidades	¢ -	362.112.914.413	-	-	-	-	-	362.112.914.413
Encaje legal	-	312.916.651.916	109.741.366	129.517.451	275.527.482	19.053.227.443	-	332.484.665.658
Inversiones	-	5.272.704.419	1.234.600.000	-	12.397.044.443	30.126.116.963	200.364.077.777	249.394.543.602
Cartera de créditos	<u>35.872.838.929</u>	<u>104.176.612.764</u>	<u>41.085.739.628</u>	<u>90.509.005.578</u>	<u>83.402.330.809</u>	<u>125.592.595.639</u>	<u>1.492.789.043.268</u>	<u>1.973.428.166.615</u>
	<u>35.872.838.929</u>	<u>784.478.883.512</u>	<u>42.430.080.994</u>	<u>90.638.523.029</u>	<u>96.074.902.734</u>	<u>174.771.940.045</u>	<u>1.693.153.121.045</u>	<u>2.917.420.290.288</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.355.071.460.728	48.702.115.525	57.478.543.249	122.276.327.478	153.510.708.817	366.044.298.787	2.103.083.454.584
Obligaciones con entidades financieras	-	4.905.110.862	5.471.967.870	19.560.847.042	38.244.695.976	25.293.384.992	190.059.405.821	283.535.412.563
Cargos por pagar	-	8.857.610.496	-	-	-	-	-	8.857.610.496
	-	<u>1.368.834.182.086</u>	<u>54.174.083.395</u>	<u>77.039.390.291</u>	<u>160.521.023.454</u>	<u>178.804.093.809</u>	<u>556.103.704.608</u>	<u>2.395.476.477.643</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>35.872.838.929</u>	<u>(584.355.298.574)</u>	<u>(11.744.002.401)</u>	<u>13.599.132.738</u>	<u>(64.446.120.720)</u>	<u>(4.032.153.764)</u>	<u>1.137.049.416.437</u>	<u>521.943.812.645</u>
Total brecha consolidada	¢ <u>41.481.159.694</u>	<u>(1.109.552.426.620)</u>	<u>13.987.628.689</u>	<u>61.717.492.015</u>	<u>15.459.685.653</u>	<u>131.773.053.502</u>	<u>1.529.149.704.675</u>	<u>684.016.297.608</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación un cuadro con el vencimiento contractual de pasivos financieros:

Al 30 de junio de 2021	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	¢ 3.450.457.994.674	2.318.809.584.192	56.960.810.397	84.709.060.263	237.551.496.111	234.122.768.233	518.304.275.478
Obligaciones con entidades financieras	322.153.535.075	3.808.863.761	5.576.743.528	4.407.532.061	17.384.692.635	14.602.201.129	276.373.501.961
Intereses - Certificados de Depósito	31.334.881.160	145.396.213	146.294.911	87.026.109	468.220.060	181.463.628	30.306.480.240
Intereses - Préstamos por Pagar	27.063.625.394	67.944.716	1.012.977.814	465.904.213	1.099.539.630	3.416.136.213	21.001.122.807
	¢ <u>3.831.010.036.303</u>	<u>2.322.831.788.882</u>	<u>63.696.826.650</u>	<u>89.669.522.646</u>	<u>256.503.948.435</u>	<u>252.322.569.203</u>	<u>845.985.380.486</u>
Al 31 de diciembre de 2020	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	¢ 3.428.192.265.263	2.276.657.360.167	81.394.487.464	86.654.857.608	164.039.929.797	222.506.473.665	596.939.156.562
Obligaciones con entidades financieras	294.056.618.436	5.787.031.364	5.645.868.050	19.560.847.042	38.594.595.298	26.003.925.798	198.464.350.884
Intereses - Certificados de Depósito	40.502.802.840	223.571.385	169.557.073	146.746.958	513.697.603	552.880.945	38.896.348.876
Intereses - Préstamos por Pagar	29.997.552.486	75.129.586	1.162.246.910	920.358.830	2.033.939.599	4.045.770.510	21.760.107.051
	¢ <u>3.792.749.239.025</u>	<u>2.282.743.092.502</u>	<u>88.372.159.497</u>	<u>107.282.810.438</u>	<u>205.182.162.297</u>	<u>253.109.050.918</u>	<u>856.059.963.374</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Riesgo de mercado

Exposición al riesgo de tasas de interés – carteras de inversión.

El riesgo de mercado es el riesgo asociado a cambios en precios de factores de mercado, tales como tasas de interés, precio de acciones y tipo de cambio, los cuales pueden afectar las utilidades o el valor de las posiciones financieras de la Corporación. El objetivo de la gestión de riesgos de mercado es identificar, medir, controlar y monitorear las exposiciones a riesgos de mercado según los parámetros de riesgo aceptados por el Comité de Activos y Pasivos.

El riesgo de mercado se mide para el estado de situación financiera y para las carteras de inversiones en instrumentos financieros. Para el caso del estado consolidado de situación financiera se utiliza la metodología de valor económico del capital (“Economic Value of Equity”, EVE), que se fundamenta en estimados de duración para activos y pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés (tiempo promedio de recuperación o ajuste de tasa del activo o del pasivo). Cambios en el valor económico del capital reflejan las diferencias de duración entre activos y pasivos, y por ende en la sensibilidad del valor de los mismos. La duración es considerada como una medida de “elasticidad” ante cambios en las tasas de interés y, por lo tanto, provee información de la sensibilidad de cambio de valor de una posición (activa o pasiva) ante variaciones en tasas de mercado. Entre más grande sea la duración, mayor será la sensibilidad del valor de la posición ante cambios en las tasas de interés. La metodología EVE hace uso del análisis de brechas de duración (DGap) para comparar la duración del activo y el pasivo, con el fin de medir el cambio de valor del capital ante variaciones en las tasas de interés y el impacto en el margen financiero.

Para el caso de las carteras de inversiones en instrumentos financieros, se mide el riesgo de mercado utilizando la metodología de valor en riesgo de simulación histórica (para 21 días, con un 95% de confianza), según lo definido por la regulación local de requerimientos de capital para suficiencia patrimonial (Acuerdo SUGEF 3-06 “*Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades*”), y se complementa el análisis con el estudio de factores de sensibilidad, midiendo el impacto en la variación del valor de la cartera ante cambios en las tasas de interés.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sensibilidad de cartera de inversiones

La sensibilidad de la cartera de inversiones en instrumentos financieros se detalla a continuación:

Considera un movimiento paralelo de +200bps para inversiones en colones y +100bps para dólares.

	Al 30 de junio de 2021		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera Total (en miles)	622.548.565	662.152.173	571.697.076
Exposición de Sensibilidad	14.918.660	18.459.602	11.108.021
Exposición % de Cartera	2,40%	2,86%	1,77%

	Al 31 de diciembre de 2020		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera Total (en miles)	443.337.213	487.939.956	387.098.309
Exposición de Sensibilidad	11.338.656	13.531.999	9.645.634
Exposición % de Cartera	2,57%	3,14%	1,98%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El calce de plazos de tasas de interés al 30 de junio de 2021, sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

Moneda nacional		Días					
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	€ 314.011.623.006	197.648.329.314	939.214.818	-	5.186.924.497	54.060.008.276	56.177.146.101
Cartera de crédito	1.137.512.873.813	719.629.894.325	231.200.252.684	19.263.885.050	30.453.282.578	58.097.384.764	78.868.174.412
	1.451.524.496.819	917.278.223.639	232.139.467.502	19.263.885.050	35.640.207.075	112.157.393.040	135.045.320.513
Pasivos							
Obligaciones público	434.886.834.225	25.086.994.195	38.244.394.664	80.268.951.811	66.302.388.760	83.201.526.629	141.782.578.166
Obligaciones con entidades financieras	112.694.256.307	9.188.492.746	-	-	-	-	103.505.763.561
	547.581.090.531	34.275.486.941	38.244.394.664	80.268.951.811	66.302.388.760	83.201.526.629	245.288.341.727
Brecha de activos y pasivos	€ 903.943.406.288	883.002.736.698	193.895.072.838	(61.005.066.761)	(30.662.181.685)	28.955.866.411	(110.243.021.214)
Moneda extranjera							
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	€ 434.302.468.884	1.205.732.940	536.683.575	8.857.949.770	49.618.162.308	105.480.241.393	268.603.698.898
Cartera de crédito	2.015.009.434.720	866.244.376.365	517.492.915.616	50.296.463.372	77.217.117.949	221.613.316.591	282.145.244.827
	2.449.311.903.604	867.450.109.305	518.029.599.191	59.154.413.142	126.835.280.257	327.093.557.984	550.748.943.725
Pasivos							
Obligaciones público	899.210.687.655	79.134.787.037	108.056.449.842	200.842.931.887	181.255.041.637	82.351.224.192	247.570.253.060
Obligaciones con entidades financieras	191.661.644.253	11.088.083.217	47.248.190.257	24.757.473.308	673.872.275	5.545.428.196	102.348.597.000
	1.090.872.331.908	90.222.870.254	155.304.640.099	225.600.405.195	181.928.913.912	87.896.652.388	349.918.850.060
Brecha de activos y pasivos	€ 1.358.439.571.696	777.227.239.051	362.724.959.092	(166.445.992.053)	(55.093.633.655)	239.196.905.596	200.830.093.665

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El calce de plazos de tasas de interés al 31 de diciembre de 2020, sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

Moneda nacional		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	€	280.934.830.326	69.997.648.028	14.464.960.825	587.416.974	312.944.179	11.397.294.961	184.174.565.359
Cartera de crédito		1.066.387.241.138	691.408.467.045	203.872.318.098	18.708.610.997	26.225.459.779	52.252.965.484	73.919.419.735
		<u>1.347.322.071.464</u>	<u>761.406.115.073</u>	<u>218.337.278.923</u>	<u>19.296.027.971</u>	<u>26.538.403.958</u>	<u>63.650.260.445</u>	<u>258.093.985.094</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		473.446.177.516	22.783.892.894	65.670.942.022	60.763.435.379	72.398.573.529	61.231.586.844	190.597.746.848
Obligaciones con entidades financieras		19.097.456.875	19.089.642.436	-	-	-	-	7.814.439
		<u>492.543.634.391</u>	<u>41.873.535.330</u>	<u>65.670.942.022</u>	<u>60.763.435.379</u>	<u>72.398.573.529</u>	<u>61.231.586.844</u>	<u>190.605.561.287</u>
Brecha de activos y pasivos	€	<u>854.778.437.073</u>	<u>719.532.579.743</u>	<u>152.666.336.901</u>	<u>(41.467.407.408)</u>	<u>(45.860.169.571)</u>	<u>2.418.673.601</u>	<u>67.488.423.807</u>
Moneda extranjera		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>								
Inversiones	€	306.878.286.830	787.345.803	1.234.600.000	12.731.285.725	30.809.186.330	34.382.528.313	226.933.340.659
Cartera de crédito		2.005.060.561.154	980.516.169.895	518.930.256.361	53.302.883.399	67.486.817.941	158.446.686.733	226.377.746.825
		<u>2.311.938.847.984</u>	<u>981.303.515.698</u>	<u>520.164.856.361</u>	<u>66.034.169.124</u>	<u>98.296.004.271</u>	<u>192.829.215.046</u>	<u>453.311.087.484</u>
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones público		893.100.891.319	84.274.736.934	109.438.120.842	152.722.473.428	160.576.798.685	128.961.954.029	257.126.807.401
Obligaciones con entidades financieras		255.789.576.510	12.563.444.787	72.617.732.783	39.673.856.519	10.203.435.801	2.394.785.098	118.336.321.522
		<u>1.148.890.467.829</u>	<u>96.838.181.721</u>	<u>182.055.853.625</u>	<u>192.396.329.947</u>	<u>170.780.234.486</u>	<u>131.356.739.127</u>	<u>375.463.128.923</u>
Brecha de activos y pasivos	€	<u>1.163.048.380.155</u>	<u>884.465.333.977</u>	<u>338.109.002.736</u>	<u>(126.362.160.823)</u>	<u>(72.484.230.215)</u>	<u>61.472.475.919</u>	<u>77.847.958.561</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio se refiere a la posible pérdida de valor por variaciones en los tipos de cambio de las divisas en las cuales se tienen posiciones. Para efectos de la Corporación, se asume un riesgo de cambio al tomar posiciones en moneda extranjera, dado que un movimiento adverso en el tipo de cambio de las monedas puede generar una pérdida de valor en las posiciones en divisas.

La posición neta en moneda extranjera se mide como la diferencia entre activos y pasivos en moneda extranjera y para medir la exposición de riesgo cambiario se realizan estudios de sensibilidad de impacto en el valor de las posiciones en moneda extranjera ante diferentes escenarios de variación en el tipo de cambio, es decir, ante depreciación o apreciación de las monedas.

Para efectos de la gestión de activos y pasivos en moneda extranjera, la administración ha establecido requerimientos mínimos para la posición expresada como un porcentaje del patrimonio, de tal manera que parte del patrimonio se mantenga dolarizado al ser el dólar una moneda más fuerte que la local a nivel internacional.

Al 30 de junio de 2021

	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	851.929	866.181	832.531
Patrimonio en miles US\$	1.003.133	1.020.187	987.622
Posición como % del Patrimonio	85%	87%	83%
Impacto de Sensibilidad			
Factor de Sensibilidad : Apreciación de 5%	(42.595)	(41.627)	(43.368)
Factor de Sensibilidad : Apreciación de 10%	(85.190)	(83.253)	(86.736)

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020

	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	886.678	979.319	837.347
Patrimonio en miles US\$	1.013.996	1.089.429	962.096
Posición como % del Patrimonio	87%	90%	84%
Impacto de Sensibilidad			
Factor de Sensibilidad : Apreciación de 5%	(44.289)	(41.514)	(49.041)
Factor de Sensibilidad : Apreciación de 10%	(88.578)	(83.029)	(98.081)

La corporación se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en dólares estadounidenses se ve afectado por variaciones en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados integral.

La Administración lleva un control diario de la posición en moneda extranjera, y mantiene una posición conservadora. De esta forma, la Corporación mantiene más activos que pasivos en moneda extranjera. Adicionalmente, esta posición es monitoreada mensualmente por el Comité de Activos y Pasivos.

Los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Total activos	US\$	4.875.872.627	4.926.400.566
Total pasivos		3.820.723.365	3.907.344.300
Posición neta	US\$	1.055.149.261	1.019.056.266

Los activos y pasivos denominados en Euros se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Total activos	€	5.895.690	4.921.726
Total pasivos		2.278.208	2.178.424
Posición neta	€	3.617.482	2.743.302

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Riesgo operativo

El Grupo Financiero define riesgo operativo como el riesgo de impactos negativos resultante de infraestructura, tecnología, personas, sistemas o procesos internos inadecuados o fallidos, o producidos por eventos externos. Estos impactos negativos se consideran en la evaluación de los siguientes objetivos generales:

- i. De salvaguarda de activos: riesgos de pérdidas monetarias o ingresos no percibidos (por causas deliberadas - fraude - o accidental); De reputación: eventos que puedan afectar la imagen y/o reputación del Grupo Financiero.
- ii. De continuidad del negocio: eventos que puedan interrumpir las operaciones y prestación de servicios de la entidad;
- iii. De cumplimiento regulatorio: eventos que puedan producir incumplimiento de cualquier regulación o ley nacional o aplicable al país;
- iv. De revelación financiera: eventos que puedan hacer que los registros contables sean inexactos.
- v. De seguridad de la Información: eventos que puedan afectar la integridad, la disponibilidad y la confidencialidad de la información física o electrónica utilizada por el Grupo.

El Grupo Financiero cuenta con una política para la administración de riesgos operativos, la cual fue aprobada por la Junta Directiva y su marco general sigue cuatro principios administrativos centrales:

- i. Propiedad descentralizada de los riesgos con responsabilidad de cada unidad funcional y responsabilidad final de la alta gerencia.
- ii. Coordinación, apoyo y seguimiento general por parte departamento de Gestión de Riesgos Operativos.
- iii. Supervisión independiente del Comité de Riesgos Operativos, con la participación de directores.
- iv. Evaluación independiente de la Auditoría Interna.

Para la gestión de riesgos operativos implementó el siguiente proceso:

- i. Identificación, evaluación y monitoreo de riesgos operativos: Consiste en identificar de manera exhaustiva los riesgos operativos, se evalúa la probabilidad e impacto de cada uno de ellos siguiendo los estándares

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

establecidos por el Grupo y se definen indicadores de monitoreo de riesgo operativo para los riesgos principales.

- ii. Definición e implementación de planes de mitigación: Para los riesgos que superan el apetito de riesgo del Grupo (riesgos principales) se establecen planes de mitigación a los cuales se les da seguimiento periódico.
- iii. Reporte de incidentes (eventos de riesgo materializados): Todas las unidades funcionales reportan incidentes de riesgos operativos ocurridos en sus áreas, para esto se tienen estándares y plazos definidos. Dentro de los datos que las áreas reportan están los siguientes: montos de pérdidas o de exposición, descripción del incidente, causas, medidas correctivas y preventivas. Esta información forma parte de la base de datos de incidentes que puede ser utilizada para realizar estimaciones de pérdidas esperadas y no esperadas por riesgo operativo.
- iv. Evaluación de controles: El Área de Gestión de Riesgos Operativos evalúa con un alcance establecido, el diseño y la ejecución de los controles y establece planes de cierre de brechas para los casos en los que el diseño o la ejecución de los controles no sea el adecuado.
- v. Generación de reportes: Periódicamente el departamento de Gestión de Riesgos Operativos genera reportes de incidentes de pérdida por riesgo operativo, reportes de riesgos principales, avances de implementación en planes de mitigación, así como reportes de evaluación de controles. También se realiza una evaluación de gestión de riesgos operativos para cada Unidad Funcional. Estos reportes son remitidos a las Gerencias, presentados al Comité de Riesgos Operativos, al Comité Integral de Riesgos y presentados periódicamente a la Junta Directiva.

Administración del capital

La Corporación cuenta con unidades especializadas en riesgo en las cuales se realiza la medición, reporte y seguimiento de indicadores de normativa prudencial, según las disposiciones regulatorias.

En el caso de la suficiencia de capital de grupo financiero, la Unidad de Gestión de Riesgos de Mercado realiza un seguimiento y monitoreo continuo para asegurar que la entidad cuenta con niveles adecuados de capital para cumplir con los requerimientos de capital regulatorio.

La Gerencia y la Junta Directiva revisan periódicamente reportes en los que se presenta la suficiencia patrimonial del banco y su estado de cumplimiento con respecto al límite

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

regulatorio. Esta información es considerada para efectos de toma de decisiones relacionadas con la administración del capital de la entidad, y así como en la gestión de activos y pasivos. La política del grupo es mantener una base de capital sólida para mantener así la confianza de los accionistas y para continuar con el desarrollo futuro del negocio.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se presenta la suficiencia patrimonial de la Corporación al 30 de junio de 2021:

SUFICIENCIA PATRIMONIAL PARA GRUPOS FINANCIEROS O CONGLOMERADOS

(en miles de colones)

	A	B	C	D	E
Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero	Capital Base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual (A - B)	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora	412.448	268.076	144.372	-	144.372
II. Entidades Reguladas	476.948.283	367.527.429	109.420.854	-	109.420.854
Banco BAC San José, S.A.	458.360.907	359.491.597	98.869.310	-	98.869.310
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	13.495.617	3.886.355	9.609.262	-	9.609.262
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	2.011.109	1.135.996	875.114	-	875.114
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	3.080.650	3.013.482	67.169	-	67.169
III. Entidades no Reguladas	62.315.255	26.674.742	35.640.514	-	35.640.514
BAC San José Leasing, S.A.	8.824.370	5.044.434	3.779.936	-	3.779.936
Credomatic de Costa Rica, S.A.	41.793.066	16.372.482	25.420.584	-	25.420.584
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	1.701.241	903.223	798.019	-	798.019
Medio de Pago MP, S.A.	3.560.168	865.365	2.694.803	-	2.694.803
Inmobiliaria Credomatic, S.A.	6.436.411	3.489.239	2.947.172	-	2.947.172
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					145.205.740

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se presenta la suficiencia patrimonial de la Corporación al 31 de diciembre de 2020:

SUFICIENCIA PATRIMONIAL PARA GRUPOS FINANCIEROS O CONGLOMERADOS

(en miles de colones)

	A	B	C	D	E
Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero	Capital Base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual (A - B)	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora	438.154	39.435	398.720	-	398.720
II. Entidades Reguladas	463.043.740	360.899.318	102.144.422	-	102.144.422
Banco BAC San José, S.A.	444.603.749	352.469.040	92.134.709	-	92.134.709
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	13.418.685	4.526.885	8.891.801	-	8.891.801
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	1.940.656	1.215.714	724.943	-	724.943
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	3.080.650	2.687.680	392.970	-	392.970
III. Entidades no Reguladas	70.005.037	33.850.957	36.154.081	-	36.154.081
BAC San José Leasing, S.A.	8.824.370	6.964.021	1.860.349	-	1.860.349
Credomatic de Costa Rica, S.A.	47.551.882	20.385.472	27.166.409	-	27.166.409
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	1.657.906	1.473.601	184.304	-	184.304
Medio de Pago MP, S.A.	5.534.470	1.516.304	4.018.166	-	4.018.166
Inmobiliaria Credomatic, S.A.	6.436.411	3.511.558	2.924.852	-	2.924.852
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					138.697.223

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones, se detallan como sigue:

Activo	Causa de restricción	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
Disponibilidades(véase nota 5)(a)	Requerimiento encaje mínimo legal en el BCCR	485.872.789.623	495.301.844.802
Disponibilidades(véase nota 5)	Disponibilidades restringidas en el BCCR por aplicar a clientes	371.746.765	670.678.938
Disponibilidades(véase nota 5 y 27 a)	Aporte al Fondo de Garantía del BNV	612.876.699	320.715.820
Disponibilidades(véase nota 12a)	Pago Trimestral obligaciones generadas por la titularización	5.959.857.563	5.598.444.537
Inversiones(véase nota 6)	Garantía operaciones reporto tripartito	4.101.077.039	3.951.026.796
Inversiones(véase nota 6)	Garantía recaudación de servicios públicos	415.983.862	409.168.230
Cartera de créditos (véase nota 2)	Cumplimiento artículo 59 LOSBN	36.076.475.137	26.856.794.898
Cartera de créditos (véase nota 2)	Garantía líneas de crédito con entidades financieras del exterior	21.884.088.693	24.935.935.467
Otros activos (véase nota 9)	Depósitos en garantía	561.349.462	9.662.746

(a) Al 30 de junio 2021 incluye ϕ 69.955.463.595 correspondiente a la garantía contingente para financiar el Fondo de Garantía de Depósitos según lo dispuesto por Ley 9816 (Al 31 de diciembre de 2020 no estaba vigente esta Ley).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros consolidados incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

	Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
	2021	2021	2020	2020
	Asociadas	Personal Clave	Asociadas	Personal Clave
Activos:				
Disponibilidades	¢ 16.369.942.862	-	13.636.971.274	-
Créditos	-	37.125.427.883	-	38.775.762.062
Cuentas por cobrar	22.811.584	-	589.725.375	-
Productos por cobrar	-	480.772.764	-	798.907.525
Total activos	¢ 16.392.754.446	37.606.200.647	14.226.696.649	39.574.669.587
Pasivos:				
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 310.793.304.542	15.561.950.015	305.365.079.697	14.085.698.774
Cuentas por pagar	16.711.088	2.842.392.613	2.284.363.123	234.774.601
Cargos por pagar	2.903.717.091	-	3.050.613.968	-
Total pasivos	¢ 313.713.732.721	18.404.342.628	310.700.056.788	14.320.473.375
Ingresos:				
Por intereses	¢ -	1.293.893.305	-	1.134.412.026
Ingresos Operativos	1.089.809.430	-	894.213.069	-
Comisiones por otros ingresos con partes relacionadas	1.568.150.761	2.444.372.894	195.674.834	2.329.871.593
Total ingresos	¢ 2.657.960.191	3.738.266.199	1.089.887.903	3.464.283.619
Gastos:				
Por intereses	¢ 6.729.181.844	-	2.345.927.517	-
Gastos operativos	19.069.544.016	867.430	13.416.410.981	-
Comisiones por otros gastos con partes relacionadas	9.540.696	-	9.591.954	-
Total gastos	¢ 25.808.266.556	867.430	15.771.930.452	-

Al 30 de junio de 2021, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ¢2.736.627.040 (¢2.572.050.841 para junio 2020).

Al 30 de junio de 2021, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ¢1.274.406.189 (¢1.372.499.096 para junio 2020).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El 4 de diciembre del 2020, el Banco firmó un contrato de compra de activos con MB Créditos, S.A. y MB Leasing, S.A. La compra incluye una cartera de créditos prendarios, hipotecarios y leasing, con corte al 30 de noviembre del 2020, por un total de \$68.996.643. La compra de estos activos fue a costo amortizado, es decir, se compra el balance bruto de la cartera, menos la provisión para pérdidas futuras, más los intereses acumulados por cobrar, más y/o menos costos e ingresos de originación, más deducciones por cobrar netas relacionadas con la cartera. La transacción descrita anteriormente es entre entidades que se encuentran a la fecha de compra de los activos, bajo control común.

(5) Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de junio de
	2021	2020	2020
<u>Efectivo</u>			
Efectivo en caja y bóveda	¢ 78.252.102.623	119.954.863.384	99.051.998.095
Banco Central de Costa Rica (a)	429.205.231.162	505.996.254.333	475.925.301.045
Entidades financieras del estado	1.575.275.491	1.218.129.689	3.176.123.471
Entidades financieras locales	2.422.500.027	2.290.276.363	4.200.571.640
Entidades financieras del exterior	199.125.546.953	321.496.898.492	115.069.954.373
Documentos de cobro inmediato	4.050.043.934	1.658.597.210	8.891.296.854
Fondo de Garantía BNV (b)	612.876.699	320.715.820	456.008.224
Garantía contingente al Fondo de Garantías de Depósitos	69.955.463.595	-	-
Pago Trimestral obligaciones generadas por titularización (véase nota 12 a)	5.959.857.563	5.598.444.537	4.983.049.820
	¢ <u>791.158.898.047</u>	<u>958.534.179.828</u>	<u>711.754.303.522</u>
<u>Equivalentes de Efectivo</u>			
Operaciones de recompra	3.403.609.566	10.306.021.530	6.499.070.291
Mercado Integrado de liquidez	194.800.000.000	72.771.000.000	163.220.000.000
Mercado de liquidez	298.625.000	-	-
	¢ <u>198.502.234.566</u>	<u>83.077.021.530</u>	<u>169.719.070.291</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujo de efectivo	¢ <u>989.661.132.613</u>	<u>1.041.611.201.358</u>	<u>881.473.373.813</u>

Disponibilidades mantenidas en el Banco Central de Costa Rica corresponde a la garantía contingente para financiar el Fondo de Garantía de Depósitos según lo dispuesto por Ley 9816(al 31 de diciembre de 2020 no estaba en vigencia esta Ley) (véase nota 3)

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (a) Al 30 de junio de 2021, los depósitos que se encuentran restringidos para cubrir requerimientos mínimos de encaje legal en el Banco Central de Costa Rica por la suma de ¢485.872.789.623 (¢495.301.844.302 al 31 de diciembre de 2020). (véase nota 3).
- (b) Al 30 de junio de 2021, se mantienen depósitos restringidos para cubrir el Fondo de Garantías de la Bolsa Nacional de Valores por ¢612.876.699 (¢320.715.820 al 31 de diciembre del) (véase nota 3 y 27 a).

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	16.163.292.014	21.040.300.324
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	449.152.211.360	370.850.768.363
Inversiones al costo amortizado	198.918.218.428	85.426.711.506
Instrumentos financieros derivados	10.569.564	467.743.336
Productos por cobrar	9.112.449.049	9.401.638.669
(Estimación por deterioro)	(2.067.349)	(18.969.955)
	<u>¢ 673.354.673.066</u>	<u>487.168.192.243</u>

El 1° de enero de 2020 las subsidiarias adoptaron el Acuerdo 30-18 “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual modifica la clasificación de las inversiones en instrumentos financieros de acuerdo con los lineamientos de la NIIF 9 “*Instrumentos Financieros*”. (véase nota 33).

Al 30 de junio de 2021, las tasas de rendimientos que devengan las inversiones en instrumentos en colones costarricenses oscilan entre 0,75% y 11,50% anual (entre 0,75% y 11,50% al 31 de diciembre de 2020), mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 4,25% y 9,20% anual (4,25% y 9,32% al 31 de diciembre de 2020).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados, se componen de la siguiente manera:

	Al 30 de junio de	31 de diciembre de
	2021	2020
Bonos de Gobierno Central de Costa Rica	¢ 16.163.292.014	21.040.300.324
	¢ 16.163.292.014	21.040.300.324

Al 31 de diciembre de 2020 instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados se encuentran restringidos por operaciones de reporto tripartito por la suma de ¢3.951.026.796 (al 30 de junio de 2021 no se mantenían inversiones restringidas clasificadas como instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados).

Al 30 de junio de 2021 y al 30 de junio de 2020 las ganancias y pérdidas de los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, corresponden a las ganancias y pérdidas resultantes de la valoración a mercado de los títulos que conforman el portafolio de inversiones de la Compañía.

Al 30 de junio de 2021 las ganancias de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, el monto de ¢783.204.109 (¢1.413.404.473 al 30 de junio de 2020), corresponden a ganancias no realizadas. Así mismo, del total de pérdidas de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, el monto de ¢ 290.618.518 (¢2.216.812.945 al 30 de junio de 2020) corresponde a pérdidas no realizadas.

(b) Inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral

Las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, se componen de la siguiente manera:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020
Bonos del Banco Central de Costa Rica	¢ 7.080.775.905	10.506.757.122
Bonos del Gobierno Central de Costa Rica	438.002.022.607	359.750.352.995
Bonos con Entidades Financieras del país	4.069.412.848	593.658.246
	¢ 449.152.211.360	370.850.768.363

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación efectúa revisiones anuales para validar que el valor de estas inversiones no haya presentado un deterioro permanente por el cual se deba ajustar el valor de la inversión. Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2021, el portafolio de --- inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral obtuvo una ganancia no realizada neta de impuesto de la renta diferido y de deterioro de crédito, por un monto de ¢25.048.418.610 (¢8.030.632.585 al 30 de junio de 2020).

(c) Inversiones a Costo Amortizado

Las inversiones al costo amortizado se componen de la siguiente manera:

	Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Bonos del Banco Central de Costa Rica	¢ 194.800.000.000	72.771.000.000
Bonos de Gobierno Central	3.702.234.566	10.306.021.532
Bonos de Entidades Financieras del País	415.983.862	2.349.689.974
	¢ <u>198.918.218.428</u>	<u>85.426.711.506</u>

Los instrumentos financieros al costo amortizado incluyen:

- (a). Inversiones en el Mercado Integrado de Liquidez del Banco Central de Costa Rica por un monto de ¢194.800.000.000 (¢72.771.000.000 al 31 de diciembre de 2020).
- (b). Inversiones en operaciones de reporto tripartito con pacto de reventa por un monto de ¢3.403.609.565 (¢10.306.021.530 al 31 de diciembre de 2020).
- (c). Inversiones en el mercado de liquidez negociado en la Bolsa Nacional de Valores ¢298.625.000 (¢0.00 al 31 de diciembre de 2020).
- (d). Inversiones por un monto de ¢415.983.862 (¢1.115.089.974 al 31 de diciembre de 2020) se encuentra en garantía de servicios públicos.

(d) Inversiones en instrumentos financieros derivados

A partir del 19 de junio de 2020, el Banco opera como intermediario autorizado por el Banco Central de Costa Rica en el mercado de derivados cambiarios, producto de lo cual ha negociado coberturas cambiarias (forwards de tipo de cambio) con varios clientes. Al 30 de junio de 2021, el monto total de nocionales asciende a US\$ 4.000.000 equivalentes a ¢2.487.680.000 (US\$67.900.000 equivalentes a ¢41.914.670.000 al 31 de diciembre de 2020) al tipo de cambio de referencia de

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

cada periodo, según se muestra a continuación:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2021	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2020
Valor nocional contratos de compra, dólares estadounidenses \$	-	33.900.000
Valor nocional contratos de venta, dólares estadounidenses	4.000.000	34.000.000
\$	<u>4.000.000</u>	<u>67.900.000</u>

El valor razonable de los instrumentos financieros derivados registró una valoración positiva al 30 de junio 2021 y al 31 de diciembre 2020, según se muestra a continuación:

	<u>Al 30 de junio de</u> 2021	<u>Al 31 de diciembre de</u> 2020
Activo:		
Compras a futuro de divisas, dólares estadounidenses ¢	-	351.209.002
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses	10.569.564	116.534.334
Total Activo	10.569.564	467.743.336
Pasivo:		
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses	-	18.754.003
Total Pasivo	-	18.754.003
Valoración neta ¢	<u>10.569.564</u>	<u>448.989.333</u>

Al 30 de junio de 2021, el efecto de la valoración de los instrumentos financieros derivados en los resultados se muestra a continuación(al 30 de junio de 2020 el Banco no operaba en el mercado de derivados cambiarios).

	<u>Al 30 de junio de</u> 2021
Ganancia en instrumentos financieros derivados ¢	1.568.598.161
Pérdida por posición en instrumentos financieros derivados	1.384.459.930
Ganancia(pérdida) neta por posición en instrumentos ¢	<u>184.138.231</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

La Propiedad, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2021								
	Terrenos	Terrenos revaluados	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Derecho de uso muebles, equipos y otros	Derecho de uso edificios	Total
<u>Costo:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 7.131.021.070	7.155.066.305	17.497.847.132	5.344.669.259	70.307.306.978	772.497.296	1.356.059.148	49.478.368.456	159.042.835.644
Disminución por variación de cuota	-	-	-	-	-	-	-	(2.126.857.800)	(2.126.857.800)
Adiciones	-	-	25.171.136	-	628.883.090	-	28.958.164	-	683.012.390
Retiros	-	-	-	-	(1.017.670.302)	-	(139.478.224)	(1.865.394.674)	(3.022.543.200)
Trasposos	-	-	-	-	(350.855)	-	-	-	(350.855)
Saldos Al 30 de junio de 2021	<u>7.131.021.070</u>	<u>7.155.066.305</u>	<u>17.523.018.268</u>	<u>5.344.669.259</u>	<u>69.918.168.911</u>	<u>772.497.296</u>	<u>1.245.539.088</u>	<u>45.486.115.982</u>	<u>154.576.096.179</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	-	7.464.945.023	1.090.941.495	49.518.752.490	353.991.677	645.091.246	11.317.937.242	70.391.659.173
Ajuste por cambio en la cuota	-	-	-	-	-	-	-	667.369.498	667.369.498
Gasto por depreciación	-	-	414.462.611	52.080.208	2.962.767.508	38.722.754	138.385.891	2.967.729.499	6.574.148.471
Retiros	-	-	-	-	(983.495.373)	-	(105.171.737)	(453.104.125)	(1.541.771.235)
Saldos Al 30 de junio de 2021	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.879.407.634</u>	<u>1.143.021.703</u>	<u>51.498.024.625</u>	<u>392.714.431</u>	<u>678.305.400</u>	<u>14.499.932.114</u>	<u>76.091.405.907</u>
Saldo neto	¢ <u>7.131.021.070</u>	<u>7.155.066.305</u>	<u>9.643.610.634</u>	<u>4.201.647.556</u>	<u>18.420.144.286</u>	<u>379.782.865</u>	<u>567.233.688</u>	<u>30.986.183.868</u>	<u>78.484.690.272</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020									
	Terrenos	Terrenos revaluados	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Derecho de uso muebles, equipos	Derecho de uso edificios	Total
<u>Costo:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢ 7.131.021.070	812.349.863	17.532.478.321	1.496.094.365	64.009.778.645	772.497.296	1.123.227.799	-	92.877.447.359
Efecto por implementación de Acuerdo 30-18 (*)	-	6.342.716.442	-	3.848.574.894	-	-	332.537.266	55.786.229.176	66.310.057.778
Saldo al 1° de enero de 2020	7.131.021.070	7.155.066.305	17.532.478.321	5.344.669.259	64.009.778.645	772.497.296	1.455.765.065	55.786.229.176	159.187.505.137
Incremento por variación de cuota	-	-	-	-	-	-	-	1.314.350.506	1.314.350.506
Adiciones	-	-	8.491.420	-	7.187.392.716	-	115.490.092	3.172.401.485	10.483.775.713
Retiros	-	-	(70.649.415)	-	(981.920.203)	-	(215.196.009)	(10.794.612.711)	(12.062.378.338)
Trasposos	-	-	27.526.806	-	92.055.820	-	-	-	119.582.626
Saldos al 31 de diciembre de 2020	7.131.021.070	7.155.066.305	17.497.847.132	5.344.669.259	70.307.306.978	772.497.296	1.356.059.148	49.478.368.456	159.042.835.644
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>									
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	-	6.667.251.013	679.511.395	44.719.217.902	276.546.170	545.566.168	-	52.888.092.648
Efecto por implementación de Acuerdo 30-18 (*)	-	-	-	307.269.675	-	-	135.504.422	6.470.497.342	6.913.271.439
Saldo al 1° de enero de 2020	-	-	6.667.251.013	986.781.070	44.719.217.902	276.546.170	681.070.590	6.470.497.342	59.801.364.087
Gasto por depreciación	-	-	864.097.039	104.160.425	5.722.351.209	77.445.507	130.580.899	6.942.289.984	13.840.925.063
Retiros	-	-	(70.649.415)	-	(922.816.621)	-	(166.560.243)	(2.094.850.084)	(3.254.876.363)
Trasposos	-	-	4.246.386	-	-	-	-	-	4.246.386
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	-	7.464.945.023	1.090.941.495	49.518.752.490	353.991.677	645.091.246	11.317.937.242	70.391.659.173
Saldo neto	¢ 7.131.021.070	7.155.066.305	10.032.902.109	4.253.727.764	20.788.554.488	418.505.619	710.967.902	38.160.431.214	88.651.176.471

En el año 2014, la subsidiaria Banco BAC San José S.A., efectuó la revaluación de sus activos mediante un avalúo de un perito independiente. Por las técnicas de valoración utilizadas, estas se clasifican en un Nivel 3 de jerarquía para la determinación del valor razonable.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(*) La Corporación como parte de la adopción de la NIIF 16 y de la entrada en vigencia del Acuerdo 30-18, reconoció el 1° de enero de 2020 un monto ¢56.118.766.442 como costo de activos por derecho de uso. Dichos activos por derecho de uso y ¢6.606.001.764 correspondiente a su depreciación acumulada. (véase nota 33). Al 31 de diciembre de 2020, no existen activos por derechos de uso con partes relacionadas.

(*) Además, como parte de la adopción del Acuerdo 30-18, se aplicó la exención de la adopción de la NIIF 1, lo que generó un ajuste en el edificio revaluado y la depreciación del mismo, por un monto de ¢3.848.574.894 y ¢307.269.675, respectivamente, así como un ajuste en terreno revaluado por ¢6.342.716.442 (véase nota 33).

(8) Activos intangibles

Los activos intangibles se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2021		
	Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 14.102.478.186	30.076.323.577	44.178.801.763
Adiciones	-	1.430.184.795	1.430.184.795
Retiros	-	(8.634.560)	(8.634.560)
Traslados	-	350.855	350.855
Saldo al 30 de junio de 2021	<u>14.102.478.186</u>	<u>31.498.224.667</u>	<u>45.600.702.853</u>
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	8.112.225.612	23.406.474.124	31.518.699.736
Gasto por amortización	22.094.292	1.649.060.647	1.671.154.939
Retiros	-	(8.128.545)	(8.128.545)
Saldo al 30 de junio de 2021	<u>8.134.319.904</u>	<u>25.047.406.226</u>	<u>33.181.726.130</u>
Saldo, neto 30 de junio de 2021	¢ <u>5.968.158.282</u>	<u>6.450.818.441</u>	<u>12.418.976.723</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020			
	Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢ 9.338.202.835	24.352.104.874	33.690.307.709
Efecto por la implementación del Acuerdo 30-18(*)	4.764.275.351	-	4.764.275.351
Saldos al 01 de enero de 2020	<u>14.102.478.186</u>	<u>24.352.104.874</u>	<u>38.454.583.060</u>
Adiciones	-	6.048.307.512	6.048.307.512
Retiros	-	(324.088.809)	(324.088.809)
Traslados	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>14.102.478.186</u>	<u>30.076.323.577</u>	<u>44.178.801.763</u>
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2019	9.143.316.214	21.060.817.761	30.204.133.975
Efecto por la implementación del Acuerdo 30-18(*)	<u>(1.075.279.186)</u>	-	<u>(1.075.279.186)</u>
Saldos al 01 de enero de 2020	<u>8.068.037.028</u>	<u>21.060.817.761</u>	<u>29.128.854.789</u>
Gasto por amortización	44.188.584	2.540.020.192	2.584.208.776
Retiros	-	(194.363.829)	(194.363.829)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>8.112.225.612</u>	<u>23.406.474.124</u>	<u>31.518.699.736</u>
Saldo, neto 31 de diciembre de 2020	<u>¢ 5.990.252.574</u>	<u>6.669.849.453</u>	<u>12.660.102.027</u>

(*) Al adoptar las nuevas disposiciones del Acuerdo SUGEF 30-18, la Compañía aumentó el activo intangible por un monto de ¢5.839.554.537, con el fin de revelar la plusvalía de acuerdo con las disposiciones de las Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente la NIC 38 Activos Intangibles. (véase nota 33).

(9) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Gastos pagados por anticipado	¢ 7.354.498.805	6.644.067.834
Valor de origen de obras de arte	175.191.500	175.191.500
Costo de construcciones en Proceso	945.090.904	807.591.366
Aplicaciones automatizadas en desarrollo MN	6.372.393.373	6.051.154.455
Otros bienes diversos	12.584.943.184	14.066.515.585
Operaciones pendientes de imputación	10.630.667.253	10.551.950.372
Otros activos restringidos (Véase nota 3)	<u>561.349.462</u>	<u>9.662.746</u>
	<u>¢ 38.624.134.481</u>	<u>38.306.133.858</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(10) Obligaciones con el público

(a) Por monto

Las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	Al 30 de junio 2021	Al 31 de diciembre 2020
<u>A la vista</u>		
Cuentas corrientes	¢ 1.232.462.366.816	1.220.386.766.227
Depósitos de ahorro a la vista	904.740.908.500	872.419.244.255
Giros y transferencias por pagar	8.202.024.101	5.897.177.835
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	2.922.719.966	3.037.638.508
Cheques de gerencia	3.432.679.381	1.997.881.212
Captaciones a plazo vencidas	1.501.958.650	1.910.590.958
Acreedores por documentos de cobro inmediato	1.996.057.835	960.427.059
Obligaciones por comisiones de confianza	1.114.399.004	717.809.820
Subtotal	<u>2.156.373.114.253</u>	<u>2.107.327.535.874</u>
<u>A plazo</u>		
Captaciones a plazo con el público	989.169.320.597	1.009.561.899.885
Captaciones a plazo con partes relacionadas	<u>304.915.559.824</u>	<u>304.768.406.850</u>
Subtotal	1.294.084.880.421	1.314.330.306.735
Obligaciones Por Reporto, Pacto De Reporto Tripartito y Préstamo De Valores(ver nota 11)	-	6.534.422.654
Intereses por pagar	<u>15.432.777.837</u>	<u>16.623.431.081</u>
Total	<u>¢ 3.465.890.772.511</u>	<u>3.444.815.696.344</u>

(11) Contratos de reporto tripartito y de reventa

(a) Reportos tripartitos

Las subsidiarias participan en contratos en los cuales se comprometen a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 31 de diciembre de 2020 las subsidiarias poseen contratos de reportos tripartitos según se detalla a continuación (al 30 de junio de 2021 las subsidiarias no mantenían este tipo de operaciones).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de diciembre de 2020			
	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de vencimiento	Precio de reporto tripartito
Gobierno Central	7.853.543.098	6.534.422.654	Del 14-ene- al 15-feb- 2021	6.549.869.225
¢	<u>7.853.543.098</u>	<u>6.534.422.654</u>		<u>6.549.869.225</u>

(b) Reventas

Las subsidiarias compran instrumentos financieros, mediante contratos en los cuales se comprometen a vender los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

	Al 30 de junio de 2021			
	Saldo del activo	Valor razonable de la garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno Central	3.403.609.565	4.767.809.253	Del 19-jun al 19-ago 2021	3.707.735.297
¢	<u>3.403.609.565</u>	<u>4.767.809.253</u>		<u>3.707.735.297</u>

	Al 31 de diciembre de 2020			
	Saldo del activo	Valor razonable de la garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno Central	10.306.021.532	13.089.872.419	Del 14-ene-al 15-feb- 2021	15.907.128.597
¢	<u>10.306.021.532</u>	<u>13.089.872.419</u>		<u>15.907.128.597</u>

(12) Obligaciones con entidades

El 1° de enero de 2020 las subsidiarias adoptaron el Acuerdo 30-18 “*Reglamento de Información Financiera*”, por lo que realizaron los siguientes movimientos contables:

- Se realiza el registro de las obligaciones por derecho de uso de los edificios arrendados de acuerdo con los lineamientos de la NIIF 16 y de los intereses por pagar correspondientes (véase nota 33).
- Se reclasifican los pagos por gastos efectuados en forma anticipada, en donde todavía no se ha recibido el servicio o producto, los cuales se encontraban registrados como gastos pagados por anticipado. (Véase nota 33).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2021	2020
Cheques al cobro	1.381.504.039	1.240.125.318
Sobregiros cuentas a la vista	210.895.048	2.039.184.468
Entidades financieras del exterior(a)	106.659.280.000	145.381.318.520
Organismos internacionales(b)	66.041.688.870	88.872.117.419
Entidades financieras del país(c)	13.983.178.023	15.003.661.811
Obligaciones por derecho de uso(d)	33.187.303.966	40.779.394.102
Obligaciones cartas de crédito	869.685.129	740.816.798
Cargos financieros por pagar	978.798.048	878.781.948
	223.312.333.123	294.935.400.384
(Gastos diferidos por cartera de crédito propia)	(2.483.047.339)	(2.779.831.130)
	220.829.285.784	292.155.569.254

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El vencimiento de las obligaciones con entidades se detalla como sigue:

		Al 30 de junio de 2021				
		Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢	13.371.280.000	1.314.982.097	4.836.627.500	2.894.344.870	22.417.234.467
De uno a tres años		-	1.434.525.924	10.524.036.803	889.659.563	12.848.222.290
De tres a cinco años		-	1.434.525.924	50.681.024.567	420.933.112	52.536.483.603
Más de cinco años		93.288.000.000	9.799.144.078	-	29.940.201.346	133.027.345.424
Total	¢	<u>106.659.280.000</u>	<u>13.983.178.023</u>	<u>66.041.688.870</u>	<u>34.145.138.891</u>	<u>220.829.285.784</u>

		Al 31 de diciembre de 2020				
		Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢	33.032.718.520	1.306.554.747	12.690.455.000	4.578.653.665	51.608.381.932
De uno a tres años		19.753.600.000	1.423.869.396	12.556.443.595	1.198.793.866	34.932.706.857
De tres a cinco años		-	1.423.869.396	63.625.218.824	647.380.921	65.696.469.141
Más de cinco años		92.595.000.000	10.849.368.272	-	36.473.643.052	139.918.011.324
Total	¢	<u>145.381.318.520</u>	<u>15.003.661.811</u>	<u>88.872.117.419</u>	<u>42.898.471.504</u>	<u>292.155.569.254</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Obligaciones con entidades financieras del exterior

Incluye la titularización de Derechos Diversificados de Pago, mediante la Serie I-2020 y II-2014, constituida como Vehículo de Propósito Especial (VPE), el cual fue organizado bajo las leyes de las Islas Cayman para (i) obtener financiamiento mediante contratos de crédito y/o emisión de títulos valores; (ii) utilizar los recursos obtenidos mediante dicho financiamiento para cancelar al Banco el precio pactado por la compra de todos los derechos derivados de órdenes de pago emitidas por bancos corresponsales (Derechos Diversificados de Pago); y (iii) hacer los pagos correspondientes a principal, intereses y demás obligaciones derivadas de dicho financiamiento. El VPE no tiene activos o contingencias relevantes distintos a los derivados de la precitada titularización; el Banco no tiene el control, no es accionista, dueño o beneficiario de los resultados de las operaciones del VPE. El cumplimiento de las obligaciones resultantes de los financiamientos antedichos se realiza a Bank of New York Mellon.

Al 30 de junio de 2021, el Banco mantiene depositado en una cuenta restringida con Bank of New York Mellon Corporation, un monto equivalente a \$5.959.857.562 (\$5.598.444.537 al 31 de diciembre del 2020) correspondiente al pago trimestral anticipado del principal y los intereses de la obligación generada por la titularización.

El detalle de titularización de derechos diversificados de pago es como sigue:

	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de Interes (p.a)	Moneda	Saldo en moneda local al 30 de junio de 2021
Serie 2020-1 (**)	30/12/2020	15/11/2028	3,70%	US\$	93.288.000.000
Serie 2014-2 (*)	14/11/2014	14/11/2021	4,50%	US\$	9.950.720.000
	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de Interes (p.a)	Moneda	Saldo en moneda local al 31 de diciembre de 2020
Serie 2020-1 (**)	30/12/2020	15/11/2028	3,70%	US\$	92.595.000.000
Serie 2014-2 (*)	14/11/2014	14/11/2021	4,50%	US\$	19.753.600.000

(*) 2 años de gracia, a partir del año 2017 la amortización es trimestral.

(**) 4 años de gracia, a partir del 2024 la amortización es trimestral

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del exterior es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2021
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ <u>145.381.318.520</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento	
Nuevas obligaciones	-
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(39.554.721.851)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	105.826.596.669
Otros cambios	
Diferencial cambiario	<u>832.683.331</u>
Saldo al 30 de junio de 2021	¢ <u><u>106.659.280.000</u></u>
	Al 31 de diciembre de 2020
Saldo al 01 de enero de 2020	¢ 132.980.793.688
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento	
Nuevas obligaciones	178.607.205.462
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(174.125.615.655)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	137.462.383.495
Otros cambios	
Diferencial cambiario	<u>7.918.935.025</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ <u><u>145.381.318.520</u></u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Obligaciones con organismos internacionales

El movimiento del pasivo por obligaciones con organismos internacionales es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2021
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ <u>88.872.117.419</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento	
Nuevas obligaciones	-
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(23.396.716.269)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	65.475.401.150
Otros cambios	
Diferencial cambiario	<u>566.287.720</u>
Saldo al 30 de junio de 2021	¢ <u><u>66.041.688.870</u></u>
	Al 31 de diciembre de 2020
Saldo al 01 de enero de 2020	¢ <u>80.112.779.893</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento	
Nuevas obligaciones	28.630.000.000
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(27.935.861.524)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	80.806.918.369
Otros cambios	
Diferencial cambiario	<u>8.065.199.050</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ <u><u>88.872.117.419</u></u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Obligaciones con entidades financieras del país

El movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del país es el siguiente:

	Al 30 de junio de
	2021
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ <u>15.003.661.811</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento	
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(1.058.793.973)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	13.944.867.838
Otros cambios	
Diferencial cambiario	<u>38.310.185</u>
Saldo al 30 de junio de 2021	¢ <u><u>13.983.178.023</u></u>
	Al 31 de diciembre de
	2020
Saldo al 01 de enero de 2020	¢ <u>21.524.705.155</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento	
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(6.980.889.314)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	14.543.815.841
Otros cambios	
Diferencial cambiario	<u>459.845.970</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ <u><u>15.003.661.811</u></u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(d) Obligaciones por derecho de uso

El registro inicial de las obligaciones por derecho de uso, se detalla a continuación:

		<u>2020</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢	695.587.215
Efecto por implementación de Acuerdo 30-18		46.818.463.854
Saldo al 1° de enero de 2020	¢	<u>47.514.051.069</u>

Las obligaciones por derecho de uso de la Corporación, se detalla a continuación:

		<u>Al 30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u>
Arrendamientos estadounidenses	en dólares ¢	32.595.512.139	40.771.579.663
Arrendamientos costarricenses	en colones ¢	591.791.827	7.814.439
		<u>33.187.303.966</u>	<u>40.779.394.102</u>

Al 30 de junio 2021, los arrendamientos por pagar devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 3,96% y 8,91% anual (entre 3,96% y 11,11% al 31 de diciembre 2020) y las tasas de interés en dólares estadounidenses oscilan entre 5,22% y 10,61% anual (entre 5,22% y 10,61% al 31 de diciembre de 2020), con vencimientos entre junio 2021 y diciembre 2033(entre febrero 2021 y diciembre 2033, al 31 de diciembre de 2020).

Al 30 de junio de 2021 la compañía registro un gasto por intereses por obligaciones por derecho de uso por la suma de ¢923.182.157 (¢1.154.668.644 al 30 de junio de 2020).

El siguiente es el detalle del vencimiento de los flujos de efectivo contractuales descontados, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

		<u>Al 30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u>
Menos de un año	¢	5.272.077.605	5.644.147.981
De uno a tres años		10.159.992.375	10.774.630.784
De tres a cinco años		8.624.089.140	11.614.988.667
Más de cinco años		9.131.144.845	12.745.626.670
Total	¢	<u>33.187.303.966</u>	<u>40.779.394.102</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento del pasivo por arrendamiento es el siguiente:

		<u>Al 31 de junio de</u> <u>2021</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢	40.779.394.102
Nuevos arrendamientos		452.474.037
Cancelación de arrendamientos		(1.510.921.590)
Pagos realizados		(2.773.239.424)
Variación cuota de contrato		(4.011.847.363)
Diferencial cambiario		251.444.204
Saldo final del período	¢	<u>33.187.303.966</u>

		<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢	695.587.215
Efecto implementación Acuerdo 30-18		46.818.463.854
Saldo al 1° de enero de 2020		47.514.051.069
Nuevos arrendamientos		2.893.052.794
Cancelación de arrendamientos		(8.915.677.861)
Pagos realizados		(5.935.515.178)
Variación cuota de contrato		1.534.486.657
Diferencial cambiario		3.688.996.621
Saldo final del período	¢	<u>40.779.394.102</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021, la Corporación registró gastos de alquiler por contratos no evaluados bajo la norma NIIF 16 debido a que se consideran de corto de plazo y o activos de bajo valor, por la suma de ¢559.278.627 (¢454.104.910 al 30 de junio de 2020).

(13) Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto sobre la renta del año se detalla como sigue:

	Al 30 de junio de 2021	Al 30 de junio de 2020
<i>Impuesto sobre la renta corriente:</i>		
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 13.385.231.806	18.821.178.368
Liberación de provisión	(1.520.444.091)	-
Ajuste de impuesto de renta periodos anteriores	(246.539.412)	(23.863.020)
	<u>11.618.248.303</u>	<u>18.797.315.348</u>
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>		
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	4.644.883.822	1.850.073.578
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(6.459.314.146)	(3.603.663.918)
Total impuesto sobre la renta diferido	<u>(1.814.430.324)</u>	<u>(1.753.590.340)</u>
Total impuesto sobre la renta	<u>¢ 9.803.817.979</u>	<u>17.043.725.008</u>

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las subsidiarias deben presentar sus declaraciones anuales de impuesto sobre la renta al periodo fiscal que finaliza el 31 de diciembre de cada año.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resultaría de aplicar la tasa correspondiente del impuesto a las utilidades antes de impuesto sobre la renta (30%), se concilia como sigue:

	<u>Tasa</u>	<u>Al 30 de junio de 2021</u>
Impuesto sobre la renta esperado	30,00% ¢	11.200.161.948
Mas:		
Gastos no deducibles	21,94%	8.192.264.793
Ajustes de períodos anteriores	0,66%	246.539.412
Menos:		
Liberación de provisión	(4,07%)	(1.520.444.091)
Ingresos no gravables	(22,27%)	(8.314.704.083)
Impuesto sobre la renta	26,26% ¢	<u>9.803.817.979</u>

	<u>Tasa</u>	<u>Al 30 de junio 2020</u>
Impuesto sobre la renta esperado	30% ¢	16.623.294.663
Mas:		
Gastos no deducibles	4,07%	2.275.791.677
Menos:		
Ingresos no gravables	(3,32%)	(1.855.361.332)
Impuesto sobre la renta	30,51% ¢	<u>17.043.725.008</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El impuesto de renta diferido se origina de las diferencias temporales de los siguientes rubros de los estados financieros que se muestran a continuación:

	Al 30 de junio de 2021		
	Activo	Pasivo	Neto
Valuación de programas de lealtad	¢ 2.968.732.629	433.017.196	2.535.715.433
Arrendamientos operativos en función financiera	-	1.451.119.223	(1.451.119.223)
Provisiones	1.113.275.502	-	1.113.275.502
Estimaciones de cartera de crédito	76.608.536	-	76.608.536
Estimación de cuentas por cobrar	179.380.254	-	179.380.254
Deterioro de Inversiones al costo amortizado	620.205	-	620.205
Revaluación de propiedades	-	1.961.602.729	(1.961.602.729)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	112.383.461	6.062.541.056	(5.950.157.595)
Intereses por cobrar	-	1.608.900.996	(1.608.900.996)
Costos de originación	-	199.227.340	(199.227.340)
Activos y obligaciones por derecho de uso	10.507.923.857	8.781.847.518	1.726.076.339
	¢ <u>14.958.924.444</u>	<u>20.498.256.058</u>	<u>(5.539.331.614)</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de diciembre de 2020		
	Activo	Pasivo	Neto
Valuación de programas de lealtad	¢ 2.995.659.879	589.767.301	2.405.892.578
Arrendamientos operativos en función financiera	-	2.470.411.878	(2.470.411.878)
Provisiones	741.210.137	-	741.210.137
Estimaciones de cartera de crédito	144.892.545	-	144.892.545
Estimación de cuentas por cobrar	6.477.977	-	6.477.977
Deterioro de inversiones	5.690.987	-	5.690.987
Revaluación de propiedades	-	2.387.225.195	(2.387.225.195)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	2.201.969.444	2.076.645.366	125.324.078
Intereses por cobrar	-	1.490.582.056	(1.490.582.056)
Costos de originación	-	353.815.610	(353.815.610)
Activos y obligaciones por derecho de uso	12.831.724.881	10.537.894.505	2.293.830.376
	¢ <u>18.927.625.850</u>	<u>19.906.341.911</u>	<u>(978.716.061)</u>

Al 30 de junio de 2021 dentro del impuesto de renta diferido e impuesto de renta por cobrar se incluyen ¢10.457.004 (¢19.653.014 al 31 de diciembre de 2020) del impuesto al valor agregado por cobrar de una de las subsidiarias.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los pasivos por impuesto diferido representan una diferencia temporal gravable y los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible. El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

	Al 30 de junio 2021			
	31 de diciembre 2020	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de junio 2021
Valuación de programas de lealtad	¢ 2.405.892.578	129.822.855	-	2.535.715.433
Arrendamientos operativos en función financiera	(2.470.411.878)	1.019.292.655		(1.451.119.223)
Provisiones	741.210.137	372.065.365	-	1.113.275.502
Estimaciones de cartera de crédito	144.892.545	(68.284.009)	-	76.608.536
Estimación de cuentas por cobrar	6.477.977	172.902.277	-	179.380.254
Deterioro de Inversiones al costo amortizado	5.690.987	(5.070.782)	-	620.205
Revaluación de propiedades	(2.387.225.195)	425.622.466	-	(1.961.602.729)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	125.324.078	299.564.202	(6.375.045.875)	(5.950.157.595)
Intereses por cobrar	(1.490.582.056)	(118.318.940)	-	(1.608.900.996)
Costos de originación	(353.815.610)	154.588.270	-	(199.227.340)
Activos y obligaciones por derecho de uso	2.293.830.376	(567.754.037)	-	1.726.076.339
	¢ <u>(978.716.061)</u>	<u>1.814.430.322</u>	<u>(6.375.045.875)</u>	<u>(5.539.331.614)</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020						
	31 de diciembre 2019	*Efecto por implementación Acuerdo 30-18	1° de enero de 2020	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre 2020
Valuación de programas de lealtad	¢ (988.165.826)	-	(988.165.826)	3.394.058.404	-	2.405.892.578
Arrendamientos operativos en función financiera	(1.867.690.117)	-	(1.867.690.117)	(602.721.761)	-	(2.470.411.878)
Provisiones	4.471.956.776	-	4.471.956.776	(3.730.746.639)	-	741.210.137
Estimaciones de cartera de crédito	169.952.862	-	169.952.862	(25.060.317)	-	144.892.545
Estimación de cuentas por cobrar	-	640.688	640.688	5.837.289	-	6.477.977
Deterioro de Inversiones al costo amortizado	-	1.908.869	1.908.869	3.782.118	-	5.690.987
Prestaciones legales	23.620.718	-	23.620.718	(23.620.718)	-	-
Revaluación de propiedades	(130.089.192)	(1.062.391.565)	(1.192.480.757)	(1.194.744.438)	-	(2.387.225.195)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	(7.241.347.096)	1.019.400	(7.240.327.696)	281.868.268	7.130.725.416	125.324.078
Intereses por cobrar	-	(2.192.562.048)	(2.192.562.048)	701.979.992	-	(1.490.582.056)
Costos de originación	-	(1.378.351.223)	(1.378.351.223)	1.024.535.613	-	(353.815.610)
Deterioro de Inversiones al valor razonable con cambios al ORI	-	-	-	1.148.660.146	(1.148.660.146)	-
Activos y obligación por derecho de uso	-	(150.338.489)	(150.338.489)	2.444.168.865	-	2.293.830.376
¢	<u>(5.561.761.875)</u>	<u>(4.780.074.367)</u>	<u>(10.341.836.242)</u>	<u>3.427.996.820</u>	<u>5.982.065.270</u>	<u>(978.716.061)</u>

(*) Con la adopción de las nuevas disposiciones del Acuerdo SUGEF 30-18, vigente a partir del 01 de enero de 2020, la Compañía efectuó una serie de ajustes en el impuesto sobre la renta diferido (véase nota 33).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Comisiones por pagar	24.333.062.801	20.026.372.438
Facturación por pagar comercios afiliados	14.544.067.327	24.038.149.353
Programas de lealtad por pagar	8.452.384.777	8.019.641.925
Acreedores varios	6.676.032.402	5.448.156.391
Proveedores por pagar	4.598.008.000	3.687.971.615
Impuestos retenidos por pagar	4.587.229.842	1.519.864.215
Transacciones de Camara por aplicar	3.835.644.761	6.426.554.041
Aguinaldo acumulado por pagar	3.433.716.128	484.970.697
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	3.079.704.957	7.439.861.696
Partes relacionadas	2.859.103.701	2.519.137.724
Vacaciones acumuladas por pagar	2.231.884.708	1.985.995.280
Aportaciones patronales por pagar	1.542.411.438	1.480.523.302
Depósitos en tránsito por aplicar	1.485.381.498	1.621.688.731
Cuotas de seguros sobre créditos	1.297.943.682	1.765.056.211
Participación CONAPE	1.051.765.052	3.528.280.873
Impuesto valor agregado(proporcionalidad)	724.633.447	637.323.427
Aportaciones laborales retenidas por pagar	646.039.145	617.458.907
Servicios por pagos financieros	625.212.386	486.767.669
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	542.012.565	536.644.573
Facturación incoming local	316.332.495	3.435.618.729
Retenciones por orden judicial	43.265.043	41.592.704
Obligaciones con tarjetahabientes	34.441.156	56.559.473
Transferencia SINPE y débitos	19.154.792	120.026.910
Seguros por pagar	1.681.641	37.242.384
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	-	28.291.576
Diferencial instrumentos derivados	-	18.754.003
	86.961.113.744	96.008.504.847

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Patrimonio

(a) Capital social

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el capital social está representado por 2.667.701.599 acciones comunes y nominativas con valor nominal de ¢100 cada una, para un total de ¢266.770.159.900.

En Asamblea ordinaria y extraordinaria de Accionistas celebrada el 24 de febrero de 2020, se acordó aumentar el capital social en la suma de ¢20.000.000.000, mediante capitalización de utilidades retenidas, Tal aumento fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, según consta en el oficio C.N.S. 1574/05 del 7 de mayo de 2020, en el artículo 05 del acta de la sesión 1574-2020 celebrada el 04 de mayo de 2020, de tal forma que el capital quedó establecido en la suma de ¢266.770.159.900.

(b) Aportes patrimoniales no capitalizados

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, los aportes patrimoniales no capitalizados ascienden a ¢19.455.674.193.

(c) Dividendos en efectivo

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de junio de 2021, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢17.107.750.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 19 de marzo de 2021, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢16.889.125.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de junio de 2020, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢11.588.750.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 04 de marzo de 2020, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢26.093.500.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

(d) Ajuste por valuación de inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Corresponde a las ganancias (pérdidas) netas obtenidas por variaciones en el valor razonable de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral de sus subsidiarias.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Ingresos por cartera de crédito

Los ingresos por cartera de crédito se detallan como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>Al 31 de junio de</u> <u>2020</u>
Ingresos financieros por créditos vigentes	¢ 106.875.793.369	133.181.091.811
Ingresos financieros por créditos vencidos y en cobro judicial	<u>35.933.572.719</u>	<u>27.997.298.012</u>
	<u>¢ 142.809.366.088</u>	<u>161.178.389.823</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio

Los ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio se detallan a continuación:

		Al 30 de junio de 2021	Al 30 de junio de 2020
<u>Ingresos</u>			
Diferencias de cambio por créditos vigentes	¢	18.947.964.082	81.101.318.832
Diferencias de cambio por disponibilidades		6.123.160.592	24.591.993.045
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar		6.019.809.638	1.077.618.145
Diferencias de cambio por obligaciones con el público		5.749.697.403	27.487.883.442
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros		3.674.515.264	11.879.306.468
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras		925.893.854	8.211.075.294
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial		801.108.224	14.445.913.912
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones		253.567.728	537.721.869
Total de ingresos		<u>42.495.716.785</u>	<u>169.332.831.007</u>
<u>Gastos</u>			
Diferencias de cambio por obligaciones con el público		21.287.148.418	67.564.561.442
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar		5.832.307.746	338.599.997
Diferencias de cambio por créditos vigentes		3.655.040.030	42.991.483.002
Diferencias de cambio por disponibilidades		2.503.110.988	14.206.512.494
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras		2.306.932.371	14.738.847.042
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial		2.084.816.824	12.886.507.532
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros		1.510.996.012	6.680.970.925
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones		481.836.576	819.788.478
Total de gastos		<u>39.662.188.965</u>	<u>160.227.270.912</u>
Total ingresos (gastos) por diferencial cambiario, neto	¢	<u>2.833.527.820</u>	<u>9.105.560.095</u>

(18) Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos por obligaciones con el público se detallan a continuación:

		Al 30 de junio de 2021	Al 30 de junio de 2020
Gastos por captaciones a plazo	¢	31.356.776.141	35.688.496.602
Gastos por captaciones a la vista		6.224.087.917	6.519.812.615
Gastos por reporto tripartito y préstamos valores		43.934.187	169.464.709
	¢	<u>37.624.798.245</u>	<u>42.377.773.926</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Gastos por obligaciones con entidades financieras

Los gastos por obligaciones con entidades financieras se detallan a continuación:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2020</u>
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	4.331.743.647	4.522.980.659
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	1.355.870.645	2.192.322.135
	<u>5.687.614.292</u>	<u>6.715.302.794</u>

(20) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2020</u>
Por tarjetas de crédito	57.201.125.569	62.287.852.933
Por tarjeta débito	12.320.098.450	12.223.257.207
Por giros y transferencias	6.824.592.184	4.851.831.948
Comisiones por colocación de seguros	3.769.302.191	3.971.335.347
Sobre cuentas corrientes	3.450.775.578	3.391.378.490
Por otras comisiones de confianza	2.847.826.110	3.448.851.181
Por Otros ingresos operativos	2.815.759.371	2.595.396.011
Por administración de fondos	2.799.460.400	2.489.265.224
Por operaciones con partes relacionadas	1.568.150.761	195.674.834
Otras comisiones	1.382.609.320	1.442.982.365
Por transacciones bursátiles	950.084.652	1.047.551.009
Por contratos por servicios administrativos	915.655.166	739.222.735
Por cobranzas	875.115.667	679.324.563
Cajeros automáticos	799.614.312	556.805.443
Comisiones por servicios blindados	696.041.207	804.687.588
Por fideicomisos	139.348.103	101.485.683
Por administración de carteras	121.085.554	109.644.688
Por custodias	22.859.159	20.158.508
Comisiones por adelanto de salario	19.260.534	1.262.149.661
Por servicios de custodia	1.838.247	2.437.671
Por comercio exterior	1.210.780	1.965.947
	<u>99.521.813.315</u>	<u>102.223.259.036</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otros ingresos operativos

Los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2021	Al 30 de junio de 2020
Ingreso varios por comisiones de afiliados	¢ 9.216.949.652	6.140.108.001
Ingresos por servicios agregados	3.643.838.438	3.465.050.949
Ingresos operativos varios	2.167.859.519	2.401.951.638
Servicios varios por tarjetas de crédito	1.515.393.981	2.574.093.284
Ingresos por planes automáticos, SOS, Avisa y procesamiento de tarjetas	779.693.350	1.066.682.485
Diferencias de cambio por otros activos	435.452.380	887.650.389
Ingresos coemisores	319.189.867	286.204.422
Ingreso por dispositivos GPS	278.368.374	-
Ingresos por recuperación de gastos	92.851.563	153.586.764
Diferencias de cambio por otros pasivos	-	58.037.462
	¢ <u>18.449.597.124</u>	<u>17.033.365.394</u>

(22) Gastos por comisiones por servicios

Los gastos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	Al 30 de junio de 2021	Al 30 de junio de 2020
Comisiones de intercambio	¢ 43.440.336.236	43.196.483.329
Comisiones por otros servicios	4.305.945.937	3.987.804.390
Comisiones del Sistema Centralizado de Recaudación	317.336.590	290.899.339
Comisiones por giros y transferencias	309.543.540	261.314.747
Instrumentos financieros	239.063.068	162.650.968
Comisiones por corresponsalía	138.030.464	114.391.913
Comisiones por cobros	100.023.088	76.284.734
Comisiones por servicios de las bolsas de valores	38.873.095	31.831.743
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	9.540.696	9.591.954
Pago Electrónico	6.847.771	2.901.389
Comisiones por servicios bursátiles	758.462	2.426.591
	¢ <u>48.906.298.947</u>	<u>48.136.581.097</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de 2021	Al 30 de junio de 2020
Sueldos	¢	34.159.342.448	37.212.041.239
Cargas sociales patronales		8.025.201.107	8.803.682.226
Decimotercer sueldo		3.045.323.440	3.335.286.330
Fondos de capitalización laboral		1.274.045.278	1.393.433.135
Seguros del personal		929.534.765	752.304.615
Preaviso y cesantía		733.786.408	570.215.750
Aporte Auxilio de Cesantía		468.886.248	560.208.423
Vacaciones		464.487.026	376.539.446
Tiempo extraordinario		313.903.178	417.756.232
Otros gastos de personal		309.872.225	405.131.900
Remuneraciones a directores y fiscales		267.250.279	234.625.593
Viáticos		166.685.490	116.350.351
Refrigerios		63.545.685	143.908.501
Capacitación		47.652.699	179.630.373
Vestimenta		8.656.187	8.041.851
Incentivos		6.374.030	2.829.948
	¢	<u>50.284.546.493</u>	<u>54.511.985.913</u>

(24) Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de 2021	Al 30 de junio de 2020
Gastos generales	¢	27.674.030.956	26.945.611.482
Gastos de infraestructura		12.835.829.907	12.995.703.626
Gastos por servicios externos		10.491.891.352	11.243.286.172
Gastos de movilidad y comunicaciones		2.879.015.886	3.697.447.411
	¢	<u>53.880.768.101</u>	<u>54.882.048.691</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(25) Cuentas contingentes

La Corporación mantiene compromisos y contingencias fuera del estado de situación financiera, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez.

La Corporación mantiene compromisos como sigue:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u>
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas	¢ 87.359.931.060	86.688.738.511
Cartas de crédito emitidas	13.247.839.254	10.401.821.150
Líneas de crédito de utilización automática	1.356.656.702.941	1.236.588.943.191
Créditos pendientes de desembolsar	6.215.009.316	4.069.604.904
Compras a futuro Forwards	<u>2.487.680.000</u>	<u>41.914.670.000</u>
	¢ <u>1.465.967.162.571</u>	<u>1.379.663.777.576</u>

(26) Activos de los fideicomisos

Algunas subsidiarias proveen servicios de Fideicomiso, donde se administran activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. Estas subsidiarias reciben una comisión por proveer estos servicios. Los activos y pasivos no se reconocen en los estados financieros individuales. Las Subsidiarias no están expuestas a ningún riesgo crediticio, ni garantizan ninguno de los activos.

El detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2020</u>
Efectivo	¢ 4.718.487.141	2.102.430.039
Inversiones	24.605.883.898	21.805.211.828
Cartera de créditos	867.578.256	808.043.657
Cuentas y comisiones por cobrar	653.158.134	696.292.011
Otros activos	<u>4.591.184.750</u>	<u>1.218.930.513</u>
	¢ <u>35.436.292.179</u>	<u>26.630.908.048</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
		2020	2020
Valores recibidos en garantía	¢	8.422.660.829.744	3.325.567.990.565
Valores recibidos en custodia		16.396.313.677	17.298.904.623
Valores negociables en custodia		2.625.850.615.852	2.277.748.627.631
Líneas de crédito pendientes de utilizar		623.376.155.754	610.784.092.497
Productos en suspenso		18.752.554.809	17.146.757.009
Cuentas castigadas		517.353.348.868	481.751.779.776
Fondos de pensiones		1.205.126.170.087	1.074.824.914.976
Fondos de inversión		210.475.483.263	194.598.993.472
Bienes y valores de terceros		121.227.599.413	121.249.321.290
Documentos de respaldos		10.795.157.191.391	10.315.622.161.302
Otras		2.229.449.260.997	2.095.902.823.136
	¢	<u>26.785.825.523.855</u>	<u>20.532.496.366.277</u>

(a) Garantías otorgadas

Con el fin de constituir un sistema de gestión de riesgo, la SUGEVAL estableció un fondo de garantía constituido con los aportes de los puestos de bolsa. Los aportes se harían en forma proporcional con base en las posiciones de compra netas de los últimos seis meses. Al 30 de junio de 2021, el Puesto de Bolsa había efectuado un adelanto de ¢ 292.308.526 (¢225.276.808 al 31 de diciembre de 2020), el cual se incluye en la cuenta de disponibilidades. Adicionalmente, para la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, al 30 de junio de 2021, se efectuó un depósito en garantía con la Bolsa Nacional de Valores por un monto de ¢320.568.173(¢95.439.012 al 31 de diciembre de 2020) (véanse notas 3 y 5).

Al 30 de junio de 2021 la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, constituye garantías de cumplimiento por un monto de ¢2.907.757.118 (¢2.125.490.950 al 31 de diciembre de 2020) para garantizar recaudación de servicios públicos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Títulos valores de clientes en custodia para las subsidiarias Banco y Puesto de Bolsa

Los títulos valores en custodia se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
		2021	2020
Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía - Central de Valores Público (BCCR)			
853061010101	Crc Fid Garantía Central Val Publ	412.984.635	-
853062010101	Usd Fid Garantía Central Val Publ	1.077.327.257	-
Total		€ 1.490.311.892	-

		2021	2020
Contratos a Futuro Pendientes de Liquidar			
858011010101	Operaciones de reporto tripartito-Compras a futuro cta propia	€ -	3.550.492.828
858011020101	CRC CEN VAL PÚBLICO DADA GTÍA	38.070.990	-
858021030101	Ops en mercado de liquidez	298.642.590	-
858022010101	Operaciones de reporto tripartito-Ventas a futuro cta propia	802.690.557	-
Total		€ 1.139.404.137	3.550.492.828

		2021	2020
Valores Negociables por Cuenta Propia			
859022010101	Usd Cen Val Priv Cust Loc Disponible	€ 3.592.448.880	127.369.120.134
859031010101	Central de valores público BCCR-custodia disponible	36.073.246.661	37.617.941.924
859031020101	CRC CEN VAL PÚBLICO PEND	36.932.707	-
859031030101	Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	56.819.273.830	13.549.461.776
859032010101	Central de valores público BCCR-custodia disponible	160.518.117.972	115.130.762.359
859032030101	Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	177.936.629.975	70.942.707.283
Total		€ 434.976.650.025	364.609.993.476

Total custodia propia		€ 437.606.366.055	368.160.486.304
------------------------------	--	--------------------------	------------------------

		Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
		2021	2020
EFFECTIVO Y CUENTAS POR COBRAR POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA			
871011010101	Efectivo disponible	70.030.258	102.643.746
871012010101	Efectivo disponible	284.849.479	552.928.252
Total		€ 354.879.736	€ 655.571.998

		2021	2020
VALORES NEGOCIABLES EN FIDEICOMISO DE GARANTÍA			
873061010101	Valores neg en Fideicomiso de Garantía Central de valores Público BCCR-MEDI	13.169.220.411	10.156.956.311
873052010101	Valores neg en Fideicomiso de Garantía Central de valores Privado-MEDI	7.782.780.478	5.405.326.399
873062010101	Valores neg en Fideicomiso de Garantía Central de valores Público BCCR-MEDI	73.261.572.526	48.758.910.921
Total		€ 94.213.573.415	€ 64.321.193.631

		2021	2020
VALORES NEGOCIABLES PENDIENTES DE RECIBIR			
876051010101	Pendientes de recibir valor de Central de Valores Público BCCR, Mercado local	762.731.375	-
876051030101	CRC PEND RECIBIR CENTRAL VAL PUBL	217.251.220	-
876042020101	Pendientes de recibir valor de Central de Valores Privado, Mercado Internacional	624.422.693	8.271.882
876052010101	Pendientes de recibir valor de Central de Valores Público BCCR, Mercado local	47.747.908	-
Total		€ 1.652.153.196	€ 8.271.882

		2021	2020
CONTRATOS CONFIRMADOS DE CONTADO PENDIENTES DE LIQUIDAR			
877011020101	Compras de contado valor transado, Mercado Internacional	163.850.000	-
877012020101	Compras de contado valor transado, Mercado Internacional	625.799.276	8.288.746
877022020101	Ventas de contado valor transado, Mercado Internacional	156.361.130	-
Total		€ 946.010.406	€ 8.288.746

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
VALORES NEGOCIABLES PENDIENTES DE RECIBIR		
878011010101 Operaciones de reporto tripartito-Compras a futuro	7.803.568.572,23	11.364.610.638,60
878011020101 Operaciones a plazo-Compras a futuro	33.528.929,86	-
878021010101 Operaciones de reporto tripartito-Ventas a futuro	9.205.311.303	10.329.639.835,34
878021020101 Operaciones a plazo-Ventas a futuro	783.339.063	-
878012010101 Operaciones de reporto tripartito-Compras a futuro	19.361.763.192	20.377.199.009,45
878012020101 Operaciones a plazo-compras a futuro	444.322.211	-
878022010101 Operaciones de reporto tripartito-Ventas a futuro	60.655.823.469	41.105.651.521,62
878022020101 Operaciones a plazo-Ventas a futuro	48.030.763	-
Total	€ 98.335.687.504	€ 83.177.101.005
CONTRATOS CONFIRMADOS DE CONTADO PENDIENTES DE LIQUIDAR		
879011010101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	90.676.831.969	118.285.872.990
879011010104 Central de Valores Privado Renovaciones por Entregar	8.124.993	11.025.620
879011030101 Central de Valores Privado Custodia Local Dada Gtía	186.225.000	174.677.750
879011050101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	1.223.589.357	1.147.718.275
879012010101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	70.980.087.807	86.265.013.789
879012020101 Central Val Priv Cust Loc Pend	2.212.760	-
879021010101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	3.086.206.130	2.807.875.050
879022010101 Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	618.671.016.969	482.568.009.177
879022010102 Central de valores privado custodia internacional-custodia disponible BRL	35.579.241	38.991.859
879022010103 Central de valores privado custodia internacional-custodia disponible CAD	115.968.465	166.324.472
879022010105 Central de valores privado custodia internacional-custodia disponible EUR	852	1.593
879022020101 Central de valores privado custodia internacional-pendiente de entregar	156.153.633	-
879022030101 Central de valores privado custodia internacional-dada en garantía MEDI	5.862.816.076	5.234.311.403
879031010101 Central de Valores Público Custodia Local Disponible	830.910.748.110	731.887.488.833
879031010104 Central de Valores Público Renovaciones por Entregar	3.123.420.399	14.028.607.992
879031020101 Central de valores público BCCR-pendiente de entregar CRC	32.795.375	-
879031030101 Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	11.093.941.057	11.260.381.552
879032010101 Central de Valores Público Custodia Local Disponible	330.523.199.958	276.945.726.581
879032020101 Central de valores público BCCR-pendiente de entregar	441.561.645	-
879032030101 Central de valores público BCCR-dada en garantía MEDI	21.835.189.645	25.388.002.380
879032050101 Central de Valores Público Otras Garantías	523.375.060	451.960.219
Total	€ 1.989.489.044.501	€ 1.756.661.989.534
Total valores negociables en custodia por cuenta de terceros	€ 2.184.991.348.758	€ 1.904.832.416.797
Total custodia propia y por cuenta de terceros	€ 2.622.597.714.812	€ 2.272.992.903.101

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Operaciones a plazo

La subsidiaria BAC San José Puesto de Bolsa, S.A., participa en contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de reporto tripartito y a plazo). Dichos contratos representan títulos valores que se han comprometido a vender y la otra parte contratante se ha comprometido a comprar en una fecha específica y por un monto pactado de antemano. La diferencia entre el valor pactado y el título valor, representa una garantía adicional de la operación y correspondiendo a una porción del título valor que permanece en custodia.

A continuación un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo expresado en colones, de las operaciones por pacto de reporto tripartito en las que la subsidiaria BAC San José Puesto de Bolsa, S.A., participa es el siguiente:

Al 30 de junio de 2021				
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	5.388.066.146	9.982.750.534	6.744.045.383	34.981.248.207
De 31 a 60 días	2.415.502.426	9.064.994.864	2.124.385.163	24.857.510.100
De 61 a 90 días	-	314.017.794	-	817.065.162
	<u>7.803.568.572</u>	<u>19.361.763.192</u>	<u>8.868.430.546</u>	<u>60.655.823.469</u>
Cuenta propia:				
De 1 a 30 días	-	-	-	264.939.493
De 31 a 60 días	-	-	-	537.751.064
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>802.690.557</u>
	<u>7.803.568.572</u>	<u>19.361.763.192</u>	<u>8.868.430.546</u>	<u>61.458.514.026</u>

Al 31 de diciembre de 2020				
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	10.744.889.665	14.911.939.534	6.683.771.558	28.915.158.089
De 31 a 60 días	619.720.974	5.445.315.581	3.645.868.277	12.170.549.537
De 61 a 90 días	-	19.943.894	-	19.943.896
	<u>11.364.610.639</u>	<u>20.377.199.009</u>	<u>10.329.639.835</u>	<u>41.105.651.522</u>
Cuenta propia:				
De 1 a 30 días	1.777.240.984	-	-	-
De 31 a 60 días	1.773.251.844	-	-	-
	<u>3.550.492.828</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>14.915.103.467</u>	<u>20.377.199.009</u>	<u>10.329.639.835</u>	<u>41.105.651.522</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no se detalla una estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de mercado de liquidez en que la Compañía participa, porque no hay operaciones de mercado de liquidez.

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, los títulos valores que se encuentran garantizando operaciones por pacto de reporto tripartito, que tienen posición de vendedor a plazo, se encuentran en custodia de la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica, S.A, en el Fideicomiso de garantías administrado por Interclear Central de Valores S.A.

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el monto de las posiciones comprador y vendedor a plazo en los reportos tripartitos y operaciones a plazo denominado en US dólares fueron valuados al tipo de cambio venta de ₡621,92 (₡617,30 en el 2020), por cada US dólar.

(28) Contratos de administración de fondos de inversión

La subsidiaria BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A., administra los siguientes fondos de inversión, los cuales se detallan por el valor de su activo neto:

	<u>Al 30 de junio de</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Fondos de inversión en colones:</u>		
Fondo de Inversión Impulso C Bac Credomatic No Diversificado	₡ 50.644.726.493	43.218.868.887
Fondo de Inversión Propósito Bac Credomatic No Diversificado	2.868.557.828	2.164.633.545
	<u>₡ 53.513.284.321</u>	<u>45.383.502.432</u>
<u>Fondos de inversión en US dólares</u>		
Fondo de Inversión Impulso D Bac Credomatic No Diversificado	₡ 145.263.058.153	139.351.276.705
Fondo de Inversión Sin Fronteras Bac Credomatic No Diversificado	4.291.649.050	4.611.581.726
Fondo de Inversión Millennium Bac Credomatic No Diversificado	3.763.012.535	1.836.947.697
Fondo de Inversión Posible Bac Credomatic No Diversificado	3.717.854.338	3.415.684.912
	<u>₡ 157.035.574.076</u>	<u>149.215.491.040</u>
Total fondos de inversión administrados	<u>₡ 210.548.858.397</u>	<u>194.598.993.472</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(29) Contratos de administración de fondos de pensión

La subsidiaria BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., administra fondos de inversiones complementarias que se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Fondos de Pensión administrados en colones:		
Fondo A Ley 7983	¢ 6.898.100.527	5.764.433.546
Fondo B Ley 7983	28.529.709.894	27.425.140.593
Fondo Capitalización Laboral	69.081.978.616	78.602.046.946
Fondo Pensión Obligatoria	1.073.569.699.822	939.461.025.563
Fondo Individual y Voluntario Colones	1.431.234.432	-
	¢ 1.179.510.723.291	1.051.252.646.648
Fondos de Pensión administrados en US dólares:		
Fondo A Ley 7983	6.205.644.723	5.741.903.691
Fondo B Ley 7983	18.597.080.334	17.816.362.480
Fondo Individual y Voluntario US Dólares	801.632.106	-
	25.604.357.163	23.558.266.171
Total en colones de fondos de pensión administrados	¢ 1.205.115.080.454	1.074.810.912.819

(30) Valor razonable

Las siguientes asunciones, en donde fue práctico, fueron efectuadas por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el estado de situación financiera y aquellos controlados fuera del estado de situación financiera:

- (a) Disponibilidades, productos por cobrar, cuentas y comisiones por cobrar, obligaciones con el público a la vista, cargos financieros por pagar y otros pasivos.

Para los instrumentos anteriores, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

- (b) Inversiones en instrumentos financieros.

Para estos valores, el valor razonable está basado en cotizaciones de precios de mercado o cotizaciones de agentes corredores.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

	Al 30 de junio de 2021 Nivel 2	Al 31 de diciembre de 2020 Nivel 2
Al valor razonable con cambios en resultados	¢ 16.163.292.014	21.040.300.324
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	449.152.211.360	370.850.768.363
	¢ <u>465.315.503.374</u>	<u>391.891.068.687</u>

(c) Valores vendidos bajo acuerdos de reporto tripartito

El valor en libros de los fondos adeudados bajo acuerdos de reporto tripartito con vencimiento de un año o menos, se aproxima a su valor razonable, por su naturaleza a corto plazo.

(d) Cartera de créditos

El valor razonable de los préstamos con vencimientos de un año o menos, se aproxima a su valor razonable, por su naturaleza a corto plazo.

(e) Obligaciones con entidades

El valor razonable se estima basándose en las tasas de interés vigentes para deuda con vencimientos similares y ajustados para reflejar la calificación del crédito de la Corporación y las garantías.

(f) Obligaciones con el público a plazo

Sin vencimiento definido como lo son los depósitos a la vista y de ahorros tienen un valor razonable que es igual al monto pagadero a la fecha del estado de situación financiera. El valor razonable de los certificados de depósito se estima utilizando un cálculo de flujos descontados que aplica las tasas de interés vigentes al agregado de las tablas de vencimientos. Los supuestos utilizados para realizar el análisis de los flujos descontados se espera que se aproxime a aquellos que los participantes del mercado utilizarían para valorar estos depósitos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 30 de junio 2021		Al 31 de diciembre 2020	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros				
Inversiones en valores	¢ 664.233.721.802	664.233.721.802	477.317.780.193	477.317.780.193
Instrumentos financieros derivados	¢ 10.569.564	10.569.564	467.743.336	467.743.336
Cartera de crédito	¢ 3.007.896.209.068	2.955.617.365.016	2.939.176.647.926	2.771.631.479.063
Pasivos financieros				
Captaciones a la vista	¢ 2.156.373.114.253	2.156.373.114.253	2.107.327.535.874	2.107.327.535.874
Captaciones a plazo	¢ 1.294.084.880.421	1.320.550.533.629	1.314.330.306.735	1.299.326.462.910
Obligaciones BCCR	¢ 99.820.000.000	99.975.873.263	9.000.000.000	9.000.000.000
Obligaciones financieras	¢ 219.850.487.736	218.320.861.439	291.276.787.306	296.341.236.874

(31) Litigios

Subsidiaria Banco BAC San José, S.A.

a) Impuesto sobre la renta periodo fiscal 1999-2005

En noviembre de 2007, la Administración Tributaria notificó al Banco un traslado de cargos relativo a la modificación de oficio que realizó del Impuesto sobre la Renta para los periodos fiscales 1999 a 2005.

En dicho procedimiento administrativo, el Tribunal Fiscal Administrativo confirmó parcialmente los ajustes originalmente formulados: revocó parcialmente ingresos no gravables y admisión de gastos financieros según los porcentajes de liquidez que la Superintendencia General de Entidades Financieras oportunamente certificó. con estos actos se da por agotada la vía administrativa.

El Banco realizó el pago bajo protesta del tributo correspondiente a los períodos 1999 a 2005 en fecha 3 de abril de 2014, en virtud de la ejecutoriedad del acto administrativo de determinación liquidado. Como consecuencia de los acuerdos oportunamente celebrados con los anteriores accionistas, el Banco recibió la indemnización correspondiente a dicho desembolso el 13 de junio de 2014.

Sobre los ajustes confirmados, se presentó un juicio contencioso contra el Estado, para discutir su legalidad. De igual manera, durante el último trimestre del año 2013 se recibió una notificación de un proceso de lesividad entablado por el Estado, por los extremos ganados por el Banco en sede administrativa.

El 24 de junio de 2019, el Tribunal Contencioso Administrativo - Sección Quinta - notificó al Banco la convocatoria al juicio oral y público a celebrarse el día 27 de abril de 2020, sin embargo, el 17 de abril de 2020 el mismo Tribunal notificó la resolución donde se acogen las medidas sanitarias dictadas por el Ministerio de Salud con el objeto de prevenir y mitigar el riesgo o daño a la salud pública y atender el estado de emergencia nacional dado mediante Decreto Ejecutivo No. 42227-MP-S, en consecuencia, la Corte Plena resolvió suspender la realización de la audiencia de juicio oral y público señalada.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Banco presentó, en fecha 15 de mayo de 2020, ante el Tribunal Contencioso Administrativo un escrito de ampliación de hechos y pretensiones, con el fin de invocar la inconstitucionalidad de la interpretación extensiva del principio de territorialidad confirmada en reiterados pronunciamientos de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia.

El día 26 de mayo del 2020, se presentó ante la Sala Constitucional una acción de inconstitucionalidad en contra de la jurisprudencia reiterada de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, relacionada con los artículos 1, 5 y 6 inciso ch) de la Ley del Impuesto sobre la Renta, en la cual se hace una interpretación extensiva del principio de territorialidad que atenta contra los derechos fundamentales de capacidad económica y de reserva de ley.

La Sala Constitucional, el día 3 de junio del 2020, emitió la resolución 2020010157 en la cual admitió la acción de inconstitucionalidad interpuesta por el Banco, y la acumuló con otras dos acciones de inconstitucionalidad que versan sobre el mismo tema, y que fueron interpuestas por otras dos entidades financieras, por tanto, el expediente judicial prevaleciente es el 20-007518-0007-CO.

El día 18 de junio del 2020, el Tribunal Contencioso Administrativo notificó la resolución de las 15:30 horas del diez de junio del 2020, en la cual suspendió el señalamiento a juicio hasta que no se resuelva la acción de inconstitucionalidad por parte de la Sala Constitucional.

Los asesores tributarios y la Administración del Banco consideran que pueden obtener un resultado de éxito probable en los procesos judiciales existentes.

En adición a lo indicado en los párrafos precedentes, conforme al mejor conocimiento de la Administración, el Banco no está involucrado en litigio o reclamación alguna que originen un efecto adverso significativo en su negocio, su situación financiera o en sus resultados de operación.

Subsidiaria Credomatic de Costa Rica, S.A.

Durante el período 2016, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de la Dirección General de Tributación efectuó una revisión a las declaraciones de Impuesto sobre la Renta de los períodos fiscales 2012 y 2013. Como resultado de esta revisión, se le notificó a la Compañía la Resolución Determinativa DT10R-074-17, del 7 de julio del 2017, que estableció un aumento del Impuesto sobre la Renta, para los periodos dichos, de ₡3.891.970.797.

Por medio de la resolución TFA N° 143-P-2019, notificada en fecha 25 de abril de 2019, la Sala Primera del Tribunal Fiscal Administrativo confirmó de manera integral la Resolución Determinativa antes indicada. Esta resolución se constituye como el agotamiento de la vía administrativa y como un acto administrativo ejecutivo y

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ejecutorio que genera la obligación de desembolsar la suma determinada en firme, con sus intereses.

En fecha 5 de junio de 2019 Credomatic de Costa Rica, S.A., procedió a cancelar bajo protesta el monto determinado para ambos períodos. En total se canceló la suma de €6.477.566.852 que corresponden al principal determinado más intereses a la fecha de pago.

La realización del pago bajo protesta genera los siguientes efectos:

- a) Responde a la ejecución de un acto firme en sede administrativa, sobre el cual la Administración Tributaria se encuentra habilitada para realizar gestiones de cobro.
- b) Detiene el cómputo de intereses asociado a estas sumas, por el tiempo que tome la discusión judicial sobre la legalidad de las actuaciones de la Administración Tributaria y Tribunal Fiscal Administrativo en este caso.
- c) La realización de este pago, con el carácter de “Bajo Protesta” de ninguna forma implica que la Compañía acepta la procedencia o legalidad de la posición de las autoridades tributarias y no limita en lo absoluto el derecho de acudir a la vía judicial- en específico al Tribunal Contencioso Administrativo para discutir la legalidad de las actuaciones en el caso concreto.

La Compañía presentó una demanda judicial en sede contencioso-administrativa para la discusión de lo actuado por parte de la Administración Tributaria. En fecha 26 de setiembre de 2019, la Compañía interpuso el proceso de conocimiento en contra el Estado.

Adicionalmente, en fecha 8 de octubre de 2019, se presentó una acción de inconstitucionalidad, cuya admisión a trámite (pendiente de resolver) conllevará la suspensión del dictado de la sentencia en el proceso contencioso administrativo hasta que la Sala Constitucional resuelva sobre la acción presentada.

Por otra parte, el 25 de octubre del 2019, la Administración Tributaria notificó la Resolución Sancionadora número DGCN-SF-2-10-053-15-28-5178-03; y en fecha 6 de diciembre del 2019 la Compañía presentó el recurso de revocatoria en contra de la dicha. El 21 de diciembre de 2020 se recibió, de parte de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, la Resolución No. Infrac.AU10R-159-2020 donde se ratifica la infracción administrativa.

En fecha del 9 de febrero de 2021, la Compañía presentó recurso de apelación, para ante el Tribunal Fiscal Administrativo, en contra de la Resolución Sancionadora número DGCN-SF-2-10-053-15-28-5178-03, confirmada por la Resolución
(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Infrac.AU10R-159-2020. El día 19 de febrero del mismo año, se notificó la resolución AP10R-026-2021, en la cual la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales admitió el recurso de apelación, y le comunicó el envío del expediente sancionador al Tribunal Fiscal Administrativo.

En fecha del 23 de marzo de 2021, se llevó a cabo la Audiencia Preliminar del proceso judicial de conocimiento, en la cual se discutieron extremos procesales y no de fondo, tales como saneamiento del proceso, aclaración y/o ajuste de pretensiones, hechos controvertidos y admisión de prueba. Habiendo concluido la etapa procesal indicada, el expediente judicial será remitido a la Sección del Tribunal Contencioso Administrativo que por turno corresponda, para la fijación de fecha y hora en que se celebrará la audiencia de juicio oral y público.

En fecha del 6 de abril de 2021, la Compañía se apersonó ante el Tribunal Fiscal Administrativo, con la finalidad de sustanciar el recurso de apelación formulado en contra de la Resolución Sancionadora número DGCN-SF-2-10-053-15-28-5178-03, confirmada por la Resolución Infrac.AU10R-159-2020. De conformidad con el artículo 163 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, el Tribunal Fiscal Administrativo dispone de un plazo de seis meses para resolver el recurso de apelación interpuesto; no obstante, dicho plazo es de carácter ordenatorio, no perentorio. A la fecha, la compañía se encuentra a la espera de la resolución del Tribunal Fiscal Administrativo, que será la que agote la vía administrativa del procedimiento sancionador.

Respecto al procedimiento sancionador, la defensa de la Compañía se centra en los siguientes argumentos:

- a) La declaratoria de la caducidad del procedimiento sancionador, con fundamento en los artículos 340 y 367 de la Ley General de la Administración Pública; en el tanto el Código de Normas y Procedimientos Tributarios no establece que, en lo relativo a la caducidad del procedimiento administrativo sancionador no resulte aplicable lo dispuesto en la Ley General de la Administración Pública. Lo anterior, tomando en consideración que la Administración Tributaria, en dos ocasiones, suspendió el procedimiento sancionador por más de seis meses.
- b) La Compañía alega atipicidad de la conducta que torna en inaplicable la sanción pretendida por la Administración Tributaria. Esto, por cuanto los hechos denunciados no se adecúan a las conductas tipificadas en el artículo 81 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.
- c) Por último, la Compañía alega la no acreditación del elemento objetivo y subjetivo de la infracción, tomando en cuenta que, para que una conducta sea sancionable, debe demostrarse que los hechos denunciados son reprochables por haber sido realizados de manera dolosa o culposa; de lo contrario, la sanción sería de aplicación automática en todos los casos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sobre el proceso de conocimiento, en fecha del 19 de abril de 2021 se notificó la resolución de las 11:46 horas del 15 de abril de 2021, mediante la cual la Sección Primera del Tribunal Contencioso Administrativo comunicó el señalamiento para juicio oral y público, a celebrarse a las 08:30 horas del próximo 21 de abril de 2022.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2021

	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Inmobiliaria	Credomatic	Medio de Pago	Total	Eliminaciones	Ajustes	Consolidado
Ingresos financieros	2.336.770	216.032.046.243	3.046.898.600	1.309.825.852	465.271.182	7.023.828.239	313.772.151	27.567.224	734.853.472	98.001.800	229.054.401.533	(25.882.259)	41.046.648.895	187.981.870.379
Gastos financieros	75.805	77.300.616.952	711.447.729	510.196.593	128.573.633	5.962.263.110	99.221.214	218.443.341	491.597.146	18.660.149	83.441.095.672	(25.882.259)	41.046.648.895	44.368.564.518
Gastos por estimación de deterioro de Activos	-	73.567.013.314	22.592	13.226.052	4.562.441	71.324.058	7.577.250	-	649.752.124	3.569.639	74.317.047.470	-	-	74.317.047.470
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	18.207.021.332	5.966	29.282.792	24.700.915	151.865.301	81.428.210	-	85.334.795	17.987.289	18.597.626.600	-	-	18.597.626.600
Resultado financiero	2.260.965	83.371.437.309	2.335.434.245	815.685.999	356.836.023	1.142.106.372	288.401.897	(190.876.117)	(321.161.003)	93.759.301	87.893.884.991	-	-	87.893.884.991
Ingresos operativos diversos	27.587.008.361	61.282.371.960	3.290.391.971	2.812.473.694	918.013.356	7.638.984.571	4.944.871.294	1.109.130.850	84.245.770.151	698.289.271	194.527.305.479	(50.356.787.308)	-	144.170.518.171
Gastos operativos diversos	14.188.938	53.389.615.124	716.227.178	911.838.326	547.438.570	4.580.302.352	2.033.746.180	36.900.126	49.610.909.220	432.911.030	112.274.077.044	(22.769.778.951)	(9.152.264)	89.513.450.357
Resultado operacional bruto	27.575.080.388	91.264.194.145	4.909.599.038	2.716.321.367	727.410.809	4.200.788.591	3.199.527.011	881.354.607	34.313.699.928	359.137.542	170.147.113.426	(27.587.008.357)	(9.152.264)	142.550.952.805
Gastos de personal	-	41.889.119.868	1.193.945.952	934.711.364	193.519.254	122.368.716	905.970.674	7.864.758	4.913.784.483	123.261.424	50.284.546.493	-	-	50.284.546.493
Gastos administrativos	35.872.946	28.339.773.233	287.645.484	263.525.132	90.983.189	235.955.244	200.007.728	227.107.179	24.049.681.593	150.216.373	53.880.768.101	-	-	53.880.768.101
Total gastos administrativos	35.872.946	70.228.893.101	1.481.591.436	1.198.236.496	284.502.443	358.323.960	1.105.978.402	234.971.937	28.963.466.076	273.477.797	104.165.314.594	-	-	104.165.314.594
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	27.539.207.442	21.035.301.044	3.428.007.602	1.518.084.871	442.908.366	3.842.464.631	2.093.548.609	646.382.670	5.350.233.852	85.659.745	65.981.798.832	(27.587.008.357)	-	38.385.638.211
Impuesto sobre la renta en el país	-	7.015.413.607	880.185.402	408.919.965	127.407.114	1.224.430.451	613.667.275	200.826.903	2.651.773.163	16.068.514	13.138.692.394	-	-	13.138.692.394
Impuesto sobre la renta diferido	-	3.792.145.520	236.695.936	54.600.833	7.410.275	184.702.980	26.979.806	-	267.186.751	75.161.719	4.644.883.820	-	-	4.644.883.820
Disminución del impuesto sobre la renta	-	4.581.231.206	84.102.527	7.510.738	1.368.732	1.136.110.294	4.355.167	5.239.663	2.097.541.588	62.298.320	7.979.758.235	-	-	7.979.758.235
Participaciones legales sobre la utilidad	-	1.051.765.052	-	-	-	-	-	-	-	-	1.051.765.052	-	-	1.051.765.052
Resultado del período	27.539.207.443	13.757.208.072	2.395.228.792	1.062.074.811	309.459.709	3.569.441.494	1.457.256.695	450.795.430	4.528.815.526	56.727.832	55.126.215.801	(27.587.008.357)	-	27.530.055.180

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, los resultados, activos y pasivos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 31 de diciembre de 2020

	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Inmobiliaria	Credomatic	Medio de Pago	Total	Eliminaciones	Ajustes	Consolidado
Activos														
Disponibilidades	€ 438.083.028	947.535.122.930	1.277.142.935	164.082.274	106.311.150	2.425.449.421	1.316.116.270	773.543.254	22.012.831.975	3.505.135.196	979.553.818.433	(21.019.638.605)	-	958.534.179.828
Inversiones en instrumentos financieros	-	435.708.658.333	21.574.934.269	13.487.616.565	4.883.727.714	-	5.548.940.572	-	3.991.873.415	1.972.441.375	487.168.192.243	-	-	487.168.192.243
Cartera de Créditos	-	2.785.191.143.879	-	-	-	26.356.488.814	-	-	-	-	2.811.547.632.693	-	-	2.811.547.632.693
Comisiones por cobrar	-	15.347.789.930	389.211.614	560.356.955	199.118.073	876.942.504	520.754.657	259.790	37.286.837.456	918.948.407	56.100.219.386	(2.553.047.743)	(277.038.290)	53.270.133.353
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles	-	714.883	7.383.927	457.415.854	165.851.317	-	-	-	-	-	631.365.981	-	-	631.365.981
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-	991.971.977	18.111.263	40.828	-	580.043.967	65.639.277	-	1.484.233.030	2.732.781	3.142.773.123	(2.553.047.748)	-	589.725.375
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	-	14.025.068.139	363.926.128	102.900.273	26.021.915	214.793.330	162.386.798	259.790	4.059.751.354	86.751.973	19.041.859.700	-	(277.042.273)	18.764.817.427
Otras Cuentas por cobrar	-	3.415.050.878	-	-	7.244.841	84.370.994	293.127.984	-	31.761.571.435	829.463.653	36.390.829.785	5	3.983	36.390.825.807
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)	-	(3.085.015.947)	(209.704)	-	-	(2.265.787)	(399.402)	-	(18.718.363)	-	(3.106.609.203)	-	-	(3.106.609.203)
Bienes Realizables	-	3.531.359.787	-	-	-	38.384.375	-	-	-	-	3.569.744.162	-	-	3.569.744.162
Participaciones en el capital de otras empresas	583.468.325.995	25.163.525	26.095.000	-	-	-	-	-	150.000	-	583.519.734.520	(583.468.325.994)	-	51.408.526
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	52.131.059.134	861.411.665	38.443.037	9.125.205	3.031.512.769	31.030.031	16.486.804.447	15.605.501.139	456.289.044	88.651.176.471	-	-	88.651.176.471
Otros Activos	5.990.324.041	44.541.673.216	559.263.203	419.957.104	375.446.861	2.091.327.522	1.257.527.473	297.182.971	25.348.245.300	728.705.963	81.609.653.654	-	(23.253.855.106)	58.355.798.548
Total de activos	€ 589.896.733.064	4.284.011.970.734	24.688.058.686	14.670.455.935	5.573.729.003	34.820.105.405	8.674.369.003	17.557.790.462	104.245.439.285	7.581.519.985	5.091.720.171.562	(607.041.012.342)	(23.530.893.396)	4.461.148.265.824
Pasivo y patrimonio														
Pasivos														
Obligaciones con el público	€ -	3.459.292.376.091	3.542.958.858	-	-	-	-	-	3.000.000.000	-	3.465.835.334.949	(21.019.638.605)	-	3.444.815.696.344
	-	282.328.437.570	852.489.627	-	-	-	-	5.547.129.376	3.217.037.220	210.475.461	292.155.569.254	-	-	292.155.569.254
Obligaciones a la vista con entidades financieras	-	2.786.857.866	-	-	-	-	-	-	493.793.054	-	3.280.650.920	-	-	3.280.650.920
Obligaciones con entidades financieras a plazo	-	191.851.436.222	848.801.105	-	-	-	-	5.542.510.336	2.710.696.273	209.589.363	201.163.033.299	-	-	201.163.033.299
Otras obligaciones con entidades	-	86.833.103.087	-	-	-	-	-	-	-	-	86.833.103.087	-	-	86.833.103.087
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	-	857.040.395	3.688.522	-	-	-	4.619.040	-	12.547.893	886.098	878.781.948	-	-	878.781.948
Otras cuentas por pagar y provisiones	-	83.285.240.503	2.487.072.048	1.275.467.512	303.277.839	6.808.227.130	2.432.877.169	951.538.779	50.438.480.316	1.379.204.673	149.361.385.969	(2.553.047.748)	(23.530.897.379)	123.277.440.842
Otros pasivos	-	2.002.072.337	-	-	-	-	-	-	-	-	2.002.072.337	-	-	2.002.072.337
Total de pasivos	€ -	3.835.908.876.501	6.882.520.533	1.275.467.512	303.277.839	6.808.227.130	2.432.877.169	6.498.668.155	56.655.517.536	1.589.680.134	3.918.355.112.509	(23.572.686.353)	(23.530.897.379)	3.871.251.528.777
Patrimonio														
Capital social	€ 266.770.159.900	190.694.321.000	6.567.000.000	3.642.170.648	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	2.786.050.000	18.818.850.000	2.306.029.013	497.141.771.561	(230.371.611.661)	-	266.770.159.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	560.000.072	-	392.969.811	9.670.493	2.000.025	-	368.940.648	14.190.617.795	92.583.750	35.072.456.787	(15.616.782.594)	-	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	3.589.200.347	3.215.857.188	-	271.836.869	61.402.002	-	68.843.549	-	(28.739.258)	-	7.178.400.697	(3.589.200.350)	-	3.589.200.347
Reservas patrimoniales	38.250.855.253	57.096.037.648	908.205.656	190.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	63.214.644	1.531.663.116	461.205.803	99.613.518.378	(61.362.663.125)	-	38.250.855.253
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	198.387.832.741	150.006.587.514	8.384.111.988	7.260.788.003	3.472.855.194	16.696.165.387	2.189.455.562	7.387.589.350	10.366.108.144	3.140.614.499	407.292.108.382	(208.904.275.641)	3.172.154.514	201.559.987.255
Resultado del periodo	63.443.010.630	46.530.290.811	1.946.220.509	1.636.325.034	502.344.675	6.903.528.063	2.948.927.123	453.327.665	2.711.421.952	(8.593.214)	127.066.803.248	(63.623.792.618)	(3.172.150.531)	60.270.860.099
Total patrimonio	589.896.733.064	448.103.094.233	17.805.538.153	13.394.988.423	5.270.451.164	28.011.878.275	6.241.491.834	11.059.122.307	47.589.921.749	5.991.839.851	1.173.365.059.053	(583.468.325.989)	3.983	589.896.733.047
Total de pasivo y patrimonio	€ 589.896.733.064	4.284.011.970.734	24.688.058.686	14.670.455.935	5.573.729.003	34.820.105.405	8.674.369.003	17.557.790.462	104.245.439.285	7.581.519.985	5.091.720.171.562	(607.041.012.342)	(23.530.893.396)	4.461.148.265.824
Cuentas contingentes deudoras	€ -	1.379.663.777.756	-	-	-	-	-	-	-	-	1.379.663.777.756	-	-	1,379,663,777,756
Activos del fideicomiso	€ -	26.630.908.048	-	-	-	-	-	-	-	-	26,630,908,048	-	-	26,630,908,048
Pasivos del fideicomiso	€ -	10.494.402	-	-	-	-	-	-	-	-	10,494,402	-	-	10,494,402
Patrimonio del fideicomiso	€ -	26.620.413.646	-	-	-	-	-	-	-	-	26,620,413,646	-	-	26,620,413,646
Otras cuentas de orden deudoras	€ -	17.024.681.144.933	871.745.076.363	1.092.123.819.599	199.354.718.002	1.341.458.007.957	1.975.360.000	-	5.108.959.423	-	20.536.447.086.277	-	(3.950.720.000)	20.532.496.366.277

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2020, los resultados, activos y pasivos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 30 de junio de 2020

	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Inmobiliaria	Credomatic	Medio de Pago	Total	Eliminaciones	Ajustes	Consolidado
Ingresos Financieros	10.946.396	351.761.869.736	3.248.282.921	1.414.938.459	839.358.831	2.345.660.886	580.948.594	21.620.303	904.129.892	464.434.926	361.592.190.944	(105.370.225)	160.227.270.912	201.259.549.807
Gastos Financieros	86.184.236	206.451.420.662	2.988.169.830	792.157.505	578.875.155	635.323.292	241.969.069	367.202.244	568.505.636	420.055.633	213.129.863.262	(105.370.225)	160.227.270.912	52.797.222.125
Gastos Por Estimación De Deterioro De Activos	-	57.186.965.202	693.748	119.589.096	77.349.625	270.810.087	112.536.744	-	64.722.050	10.130.803	57.842.797.355	-	-	57.842.797.355
Ingresos Por Recuperación De Activos Y Disminución De Estimaciones Y Provisiones	-	20.495.087.806	1.583.419	1.088.600	940.401	46.675.440	4.462.111	-	208.769.140	12.451.234	20.771.058.151	-	-	20.771.058.151
Resultado financiero	€ (75.237.840)	108.618.571.678	261.002.762	504.280.458	184.074.452	1.486.202.947	230.904.892	(345.581.941)	479.671.346	46.699.724	111.390.588.478	-	320.454.541.824	111.390.588.478
Ingresos Operativos Diversos	39.849.867.208	54.685.174.595	2.296.060.012	2.524.555.926	748.719.877	7.118.258.253	5.165.044.451	1.021.070.615	77.966.175.507	1.948.798.314	193.323.724.758	(54.756.364.484)	-	138.567.360.274
Gastos Operativos Diversos	1.348.980.010	39.793.320.680	484.282.707	851.240.864	388.676.272	4.658.764.913	2.221.234.002	48.455.537	48.748.306.171	294.192.264	98.837.453.420	(16.241.548.597)	-	82.595.904.823
Resultado operacional bruto	38.425.649.358	123.510.425.593	2.072.780.067	2.177.595.520	544.118.057	3.945.696.287	3.174.715.341	627.033.137	29.697.540.682	1.701.305.774	205.876.859.816	(38.514.815.887)	-	167.362.043.929
Gastos De Personal	-	44.092.612.671	1.159.116.922	966.292.842	206.727.598	97.031.990	872.851.542	7.694.619	6.071.355.746	1.038.301.983	54.511.985.913	-	-	54.511.985.913
Gastos Administrativos	58.392.155	28.277.270.509	271.123.615	327.041.447	75.356.998	224.299.579	124.267.223	274.415.410	24.607.008.265	642.873.490	54.882.048.691	-	-	54.882.048.691
Total gastos administrativos	58.392.155	72.369.883.180	1.430.240.537	1.293.334.289	282.084.596	321.331.569	997.118.765	282.110.029	30.678.364.011	1.681.175.473	109.394.034.604	-	-	109.394.034.604
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	€ 38.367.257.203	51.140.542.413	642.539.530	884.261.231	262.033.461	3.624.364.718	2.177.596.576	344.923.108	(980.823.329)	20.130.301	96.482.825.212	(38.514.815.887)	-	57.968.009.325
Impuesto Sobre La Renta En El País	-	16.658.463.614	444.948.088	299.754.116	140.621.848	-	669.588.665	112.573.923	428.333.520	43.031.574	18.797.315.348	-	-	18.797.315.348
Impuesto Sobre La Renta Diferido	-	952.394.464	105.807.750	9.701.571	8.162.222	753.795.275	20.212.296	-	-	-	1.850.073.578	-	-	1.850.073.578
Disminución Del Impuesto Sobre La Renta	-	2.886.781.172	353.861.994	39.595.467	69.110.504	102.733.064	34.610.793	5.239.663	74.105.519	37.625.742	3.603.663.918	-	-	3.603.663.918
Participaciones Legales Sobre La Utilidad	-	2.557.027.114	-	-	-	-	-	-	-	-	2.557.027.114	-	-	2.557.027.114
Resultado del periodo	€ 38.367.257.204	33.859.438.394	445.645.687	614.401.011	182.359.895	2.973.302.507	1.522.406.408	237.588.848	(1.335.051.330)	14.724.469	76.882.073.090	(38.514.815.887)	-	38.367.257.203

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Reclasificaciones y ajustes por la implementación del Acuerdo 30-18 “Reglamento de Información Financiera”

Las subsidiarias adoptaron el 1° de enero de 2020 el Acuerdo 30-18 “Reglamento de Información Financiera”, el cual tiene como objetivo regular la aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones. Por lo que, estas serán aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

En consecuencia, se han preparado los estados financieros consolidados, de conformidad con los lineamientos regulatorios para el periodo iniciado el 1° de enero de 2020. A continuación, se detallan las reclasificaciones efectuadas por la Administración:

Cuentas	Nota	Saldos previamente informados	Reclasificación por implementación	Saldo al 1° de enero de 2020
<i>Estado de Situación Financiera</i>				
(a) Estimación por deterioro de créditos contingentes - Pasivo	2	¢ (723.024.601)	723.024.601	-
(a) Estimación por deterioro de créditos contingentes - Activo	2	-	(723.024.601)	(723.024.601)
(b) Inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	6	371.584.929.271	(371.584.929.271)	-
(b) Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		-	23.439.763.912	23.439.763.912
(b) Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	6	-	322.052.380.352	322.052.380.352
(b) Inversiones en instrumentos financieros al costo amortizado	6	-	26.092.785.007	26.092.785.007
(c) Ingresos diferidos cartera de crédito - Activo		-	(17.859.615.067)	(17.859.615.067)
(c) Intereses y comisiones diferidas - Pasivo		(17.859.615.067)	17.859.615.067	-
(d) Intereses y comisiones pagadas por anticipado - Pasivo	11	-	1.654.587.672	1.654.587.672
(d) Intereses y comisiones pagadas por anticipado - Activo		1.654.587.672	(1.654.587.672)	-

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (a) Corresponde a la reclasificación de la estimación por deterioro de créditos contingentes la cual de conformidad con la normativa contable anterior se clasificaba como otros pasivos. Con la adopción del Acuerdo 30-18, esta estimación debe clasificarse dentro de las partidas que conforman la estimación por deterioro de la cartera de crédito en el activo. Por lo que, la Administración realizó el 1° de enero de 2020 la reclasificación correspondiente por un monto de ¢723.024.601.
- (b) Se reclasifican las inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta por ¢371.584.929.271 a inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados por ¢23.439.763.912, a inversiones en valor razonable con cambio en otro resultado integral un monto de ¢322.052.380.353 y a inversiones al costo amortizado ¢26.092.785.007, esto de acuerdo con los nuevos criterios de clasificación establecidos en la NIIF 9.
- (c) Las comisiones e intereses cobrados por adelantando a los clientes de crédito se clasificaban como pasivos por ingresos diferidos. Con la entrada en vigencia del Acuerdo 30-18, estas comisiones e intereses deben clasificarse dentro del activo rebajando el saldo de la cartera de crédito. Por lo que se efectuó una reclasificación por un monto de ¢17.859.615.067.
- (d) Se reclasifica las comisiones e intereses pagados por anticipado relacionadas con las operaciones de financiamiento efectuadas por el Banco, que de acuerdo con la normativa contable anterior se debían registrar como otros activos y con la nueva normativa contable establecida en el Acuerdo 30-18, se deben clasificar dentro del pasivo rebajando el saldo de las obligaciones financieras. Por lo que se efectuó una reclasificación por un monto de ¢1.654.587.672.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación, se detallan los ajustes efectuadas por la Administración en el Estado Consolidado de Situación Financiera:

Cuentas	Nota	Saldos previamente informados	Ajustes por implementación	Saldo al 1° de enero de 2020	
<i>Estado Consolidado de Situación Financiera</i>					
(a) Costos directos incrementales asociados a créditos	2	ϕ	-	1.935.991.287	1.935.991.287
(b) Costos directos incrementales asociados a créditos (tarjetas de crédito)	2		-	2.658.512.788	2.658.512.788
(c) Ingresos por intereses de tarjetas de crédito			-	7.308.540.159	7.308.540.159
(d) Propiedad, mobiliario y equipo - Edificio	7		19.028.572.686	3.848.574.894	22.877.147.580
(d) Propiedad, mobiliario y equipo – Terreno	7		7.943.370.933	6.342.716.442	14.286.087.375
(d) Depreciación de Propiedad, mobiliario y equipo - Edificio	7		(7.346.762.408)	(307.269.675)	(7.654.032.083)
(e) Otros activos			35.933.744.050	25.793.426	35.959.537.476
(f) Activo por derecho de uso	7		-	56.118.766.442	56.118.766.442
(f) Depreciación por activo por derecho de uso	7		-	(6.606.001.764)	(6.606.001.764)
(f) Obligaciones por derecho de uso	12		-	(46.818.463.855)	(46.818.463.855)
(f) Intereses por pagar por obligaciones por derecho de uso	12		-	(192.713.672)	(192.713.672)
(f) Provisión por desmantelamiento por derecho de uso	12		-	(1.933.505.776)	(1.933.505.776)
(f) Depósito en garantía derecho de uso			-	66.953.080	66.953.080
(h) Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	13		3.398.001	(3.398.001)	-
(i) Estimación por deterioro para inversiones clasificadas al costo amortizado	6		-	(6.240.017)	(6.240.017)
(i) Estimación por deterioro para intereses sobre inversiones clasificadas al costo amortizado	6		-	(122.880)	(122.880)
(k) Deterioro de la Plusvalía Comprada	8	ϕ	(1.266.763.035)	1.075.279.186	(191.483.849)
(k) Valor de Origen de la Plusvalía Comprada	8		1.461.649.656	4.764.275.351	6.225.925.007
Impuesto sobre la renta diferido (Activo)	13		4.690.962.750	25.884.107	4.716.846.857
Impuesto sobre la renta diferido (Pasivo)	13		(10.252.724.625)	(4.805.958.474)	(15.058.683.099)
<i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i>					
(j) Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta			(498.012.269)	498.012.269	-
(j) Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			(678.930.882)	678.930.882	-

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cuentas	Nota	Saldos previamente informados	Ajustes por implementación	Saldo al 1° de enero de 2020
(j) Ajustes por impuesto diferido	13	353.082.945	(353.082.945)	-
(d) Revaluación de propiedad, mobiliario y equipo	15	(1.517.254.207)	1.517.254.207	-
(e) Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	14	-	(1.953.691.101)	(1.953.691.101)
(e) Ajustes por impuesto diferido	13	6.887.244.750	586.107.331	7.473.352.081
(h) Ajustes por impuesto diferido	13	1.019.400	(1.019.400)	-
(h) Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta	13	(3.398.001)	3.398.001	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(186.518.327.981)	(24.337.480.489)	(210.855.808.470)

- (a) El ajuste corresponde al registro de los costos directos incrementales asociados a créditos de acuerdo con las disposiciones de la NIIF 9 “*Instrumentos Financieros*” por un monto que asciende a ¢1.935.991.287 (compuesto por un saldo en colones costarricenses y dólares estadounidenses de ¢1.010.755.050 y ¢925.236.237 respectivamente), y de esta forma acreditando los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un monto de ¢1.355.193.901, y el pasivo por impuesto sobre la renta diferido por un monto de ¢580.797.386.
- (b) Corresponde al registro de los costos directos incrementales asociados a tarjetas de crédito, de acuerdo con las disposiciones de la NIIF 9 “*Instrumentos Financieros*” por un monto que asciende a ¢2.658.512.788, acreditando los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un monto de ¢1.860.958.952 y el pasivo por impuesto sobre la renta diferido por un monto de ¢797.553.836.
- (c) Se registran los intereses de tarjeta de crédito entre la fecha de corte de ciclo y fin de mes de acuerdo con lo establecido en la NIIF 15 “*Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes*”, por un monto que asciende a ¢7.308.540.159 (compuesto por un saldo en colones costarricenses y dólares estadounidenses de ¢6.672.395.389 y ¢636.144.770 respectivamente), acreditando los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un monto de ¢5.115.978.111, y el pasivo por un impuesto sobre la renta diferido por monto de ¢2.192.562.048.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (d) Se realizó el ajuste correspondiente a la exención del costo atribuido según lo establecido en la NIIF 1 “*Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera*” en las partidas de Propiedad, mobiliario y equipo. Por lo que, se debitaron los saldos relacionados con el superávit por revaluación, tanto del terreno como del edificio por un monto total de ¢1.517.254.207 (superávit por revaluación del terreno y edificio por un monto de ¢682.657.309 y ¢834.596.898 respectivamente); y se debió el activo por revaluación de edificios e instalaciones por la suma de ¢3.848.574.894 así como la revaluación de terrenos por un monto de ¢6.342.716.442 y se acreditó la depreciación acumulada por ¢307.269.675. Dichos ajustes aumentaron los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un monto de ¢10.338.884.303 y el pasivo por impuesto sobre la renta diferido por un monto de ¢1.062.391.565.
- (e) El ajuste corresponde al registro del deterioro de las inversiones en instrumentos financieros de acuerdo los lineamientos de la NIIF 9 “*Instrumentos Financieros*” por un monto que asciende a ¢1.953.691.101 y debitando los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un monto de ¢1.341.790.344, los ajustes por impuesto diferido (cuenta patrimonial) por un monto de ¢586.107.331 y otros activos por ¢25.793.426.
- (f) Corresponde al registro de los activos por derecho de uso y la obligación por derecho de uso, según los lineamientos de la NIIF 16 “*Arrendamientos*”. La Administración registró un activo por derecho de uso por un monto de ¢55.118.766.442 y una depreciación por estos activos por un monto de ¢6.606.001.764. Además, registró una obligación por derecho de uso por ¢46.818.463.655; intereses por pagar por ¢192.713.672 y una provisión por desmantelamiento por derecho de uso por ¢1.933.505.776; y un pasivo por derecho de uso de ¢66.953.080 y acreditó los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un monto de ¢350.789.806 y el pasivo por un impuesto sobre la renta diferido por un monto de ¢150.338.489.
- (g) El ajuste corresponde al registro de la estimación de otras cuentas por cobrar de acuerdo con los lineamientos de la NIIF 9 “*Instrumentos Financieros*” por un monto que asciende a ¢2.135.637 y debitando los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un monto de ¢1.494.948 y el activo por impuesto diferido por un monto de ¢640.688.
- (h) El ajuste corresponde a la reversión de la valuación efectuada a las inversiones disponibles para la venta y del ajuste por el efecto del impuesto sobre la renta diferido, por un monto de ¢3.398.001 y ¢1.019.400 respectivamente, esto debido a que la Compañía clasificó sus inversiones de acuerdo con el modelo de negocios costo amortizado.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (i) El ajuste corresponde al registro del deterioro de las inversiones en instrumentos financieros, así como sus productos por cobrar de acuerdo con los lineamientos de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” por un monto que asciende a ¢6.240.017 y ¢122.880, respectivamente, debitando los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un monto de ¢4.454.027 y el activo por impuesto sobre la renta diferido por un monto de ¢1.908.869.
- (j) La Compañía al reclasificar sus inversiones al valor razonable con cambios en resultados, ajustó las ganancias no realizadas por la valuación de las inversiones disponibles para la venta mantenidas al 31 de diciembre de 2019. Por lo que, se debitaron los ajustes por valuación de inversiones disponibles para la venta e instrumentos restringidos por un monto de ¢498.012.269 y ¢678.930.882, respectivamente; y se acreditó el ajuste por impuesto sobre la renta diferido por un monto de ¢353.082.945 y los resultados acumulados de ejercicios anteriores por ¢823.860.206.
- (k) El ajuste corresponde a la reversión de la amortización de la plusvalía generada por la compra de las acciones de la compañía Medio de Pago MP, S.A. y Corporación Financiera Miravalles, y la adquisición de la marca Servimás y Contratos Aliados; estas, de acuerdo con las disposiciones del reglamento anterior debían amortizarse a 5 años; sin embargo, con la nueva normativa se eliminó esta disposición.

La Administración realizó el 1° de enero de 2020 la reversión del deterioro acumulado y el registro de la plusvalía amortizada, debitando la cuenta de deterioro de plusvalía por un monto de ¢1.075.279.186 y la cuenta de plusvalía comprada por un monto de ¢4.764.275.351 y acreditando los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un monto de ¢5.839.554.537

(34) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 01 de enero de 2020, con algunas excepciones.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

Adicionalmente, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón costarricense'.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

De acuerdo con la NIC 21, al preparar los estados financieros, cada entidad determinará su moneda funcional. La entidad convertirá las partidas en moneda extranjera a la moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cual sea su moneda funcional.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

c) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La NIIF 5, establece que las entidades medirán los activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta. En este caso la normativa establecida por el Consejo se apega lo impuesto por dicha NIIF.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Consejo requiere el registro de una estimación de un veinticuatroavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

- d) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros
- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
- b) La aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF-9), requerida por los artículos 3 y 18 del Reglamento de Información Financiera, entrará en vigencia el 1° de enero de 2022.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
- d) En la categoría de inversiones clasificados al valor razonable con cambios en resultados, se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.
- e) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigencia a partir del 1° de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

El registro de la provisión de los tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en el párrafo anterior puede contabilizarse de alguna de las siguientes maneras:

- a. Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de junio de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- c. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso a.

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición, deberán comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearán entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Hechos significativos y subsecuentes

COVID-19

Dado que la pandemia durante el año 2020 trajo consigo una desaceleración económica importante, durante el segundo trimestre del 2021 esta situación continúa siendo monitoreada a diario por la administración de la Compañía para evaluar los efectos adversos que pudiesen haberse generado en los resultados de sus operaciones, de su situación financiera y de su liquidez, y tomar todas las medidas oportunas que permitan minimizar los impactos que se deriven de esta situación.

A raíz de disminución en los niveles de restricciones, el consecuente incremento en los niveles de movilidad y un avance importante en el proceso de vacunación de la población costarricense, existen indicios importantes de recuperación en el consumo y en la actividad general de la economía, llegando a alcanzar en algunos sectores niveles de actividad similares a los que se tenían previos a la pandemia

En el caso de BAC Credomatic, se continúa con esfuerzos constantes por aliviar la situación financiera de sus clientes por medio de reestructuraciones a sus créditos y por llevar un monitoreo detallado de la mora en las diferentes carteras.

Ley contra la Usura Crediticia

A partir de la entrada en vigencia de la Ley contra la Usura Crediticia en Junio 2020, el Banco ha percibido ya doce meses de un impacto importante a nivel de resultados y por tanto las utilidades (segundo semestre 2020 y primer semestre del 2021). La forma en la que se estructuró la ley de tope de tasas conlleva un efecto espiral que hace que todos los semestres se revise la tasa con tendencia hasta ahora a la baja. A partir de Julio 2021 empieza a regir el tercer recálculo de la tasa, la cual se proyecta estará por debajo de los niveles inicialmente estimados. La Administración continúa trabajando en el análisis de varias medidas oportunas que permitan compensar los impactos.

Comisiones Máximas del Sistema de Tarjetas

La ley que regula el cobro de datáfonos y que entró en vigencia en Noviembre 2020 ha hecho que a la fecha ya se hayan materializado siete meses de impacto a nivel de ingresos (Dic-20 y el primer trimestre del 2021). Dicha regulación establece una revisión anual en septiembre de cada año. La Administración continúa trabajando en el análisis de varias medidas oportunas que permitan obtener ingresos compensatorios por dicho impacto.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Proyecto Fusión de Compañías

El proyecto de fusión de las compañías de Banco BAC San José, S.A. con Credomatic de Costa Rica S.A., Inmobiliaria de Costa Rica S.A. y Medio de Pago S.A., prevaleciendo la primera, y que fue aprobado en la Junta Directiva del pasado mes de Octubre 2020, continúa su proceso y el trámite se encuentra en CONASSIF esperando aprobación.