

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

Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2025

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2025	Diciembre 2024
<u>ACTIVOS</u>			
DISPONIBILIDADES	5	971.532.230.907	979.603.293.804
Efectivo		100.558.693.578	111.279.829.558
Banco Central de Costa Rica		644.271.238.799	636.110.115.761
Entidades financieras del país		1.729.658.085	1.811.085.117
Entidades financieras del exterior		115.548.311.486	131.470.263.756
Documentos de cobro inmediato		4.805.507.565	1.034.492.302
Disponibilidades restringidas		104.618.821.394	97.897.507.310
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2 y 6	813.868.825.956	891.095.040.620
Al valor razonable con cambios en resultados		22.474.597.705	9.579.913.554
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		703.297.358.751	703.980.541.817
Al costo amortizado		78.446.940.792	168.362.450.921
Instrumentos financieros derivados		7.885.667	171.399.336
Productos por cobrar		9.667.011.940	9.026.325.316
(Estimación por deterioro)		(24.968.899)	(25.590.324)
CARTERA DE CRÉDITOS	2	3.997.606.010.883	3.849.994.229.485
Créditos vigentes		3.964.771.184.218	3.794.747.022.727
Créditos vencidos		159.243.549.020	168.437.749.975
Créditos en cobro judicial		27.482.100.581	34.205.545.811
Costos directos incrementales asociados a créditos		2.110.032.455	2.104.677.118
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19.630.215.854)	(19.402.358.565)
Productos por cobrar		34.598.331.138	34.628.622.001
(Estimación por deterioro)		(170.968.970.675)	(164.727.029.582)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		10.396.720.516	7.753.093.129
Comisiones por cobrar		1.514.424.486	1.233.423.046
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	77.836.220	46.119.290
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13	4.467.920.497	1.809.429.252
Otras cuentas por cobrar		4.626.492.265	4.871.779.754
(Estimación por deterioro)		(289.952.952)	(207.658.213)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2	3.003.116.609	3.747.022.203
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3.076.719.794	3.839.772.391
(Estimación por deterioro)		(73.603.185)	(92.750.188)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		50.412.830	50.460.484
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7	97.910.994.618	99.329.333.281
OTROS ACTIVOS		101.205.565.157	140.075.628.510
Cargos diferidos		7.449.157.254	8.149.477.770
Activos intangibles, neto	8	11.620.266.844	11.105.216.812
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	2	2.046.252.329	1.042.147.336
Otros activos	9	80.089.888.730	119.778.786.592
TOTAL DE ACTIVOS		5.995.573.877.476	5.971.648.101.516

(Continúa)

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2025	Diciembre 2024
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	10	4.853.968.201.105	4.758.980.169.451
A la vista		2.967.043.832.323	3.007.223.690.951
A plazo		1.857.930.647.812	1.723.986.967.888
Cargos financieros por pagar		28.993.720.970	27.769.510.612
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	60.724.793.133
A plazo		-	58.919.000.000
Cargos financieros por pagar		-	1.805.793.133
Obligaciones con entidades	12	268.674.426.871	287.683.462.193
A la vista		8.723.764.242	16.601.530.439
A plazo		192.205.258.566	199.140.322.391
Otras obligaciones con entidades		64.677.480.905	70.200.316.285
Cargos financieros por pagar		3.067.923.158	1.741.293.078
Cuentas por pagar y provisiones		103.076.485.745	119.162.384.805
Provisiones		15.614.239.263	17.067.299.221
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		13.359.150.704	150.682.256
Impuesto sobre la renta diferido	13	106.165.592	235.604.234
Otras cuentas por pagar	14	73.996.930.186	101.708.799.094
Otros pasivos		8.034.696.491	8.923.986.306
Ingresos diferidos		1.999.162.484	1.970.893.737
Otros pasivos		6.035.534.007	6.953.092.569
TOTAL DE PASIVOS		5.233.753.810.212	5.235.474.795.888
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	15.a	280.885.769.900	280.885.769.900
Capital pagado		280.885.769.900	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados		19.455.674.193	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	15.d	15.634.151.746	19.816.102.247
Reservas		54.798.879.322	54.798.879.322
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		335.813.129.966	261.494.177.762
Resultado del período		55.232.462.137	99.722.702.204
TOTAL DEL PATRIMONIO		761.820.067.264	736.173.305.628
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		5.995.573.877.476	5.971.648.101.516
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	26	2.002.076.900.202	2.248.258.556.575
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	27	54.367.258.364	52.697.587.905
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		-	8.655.518
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		54.367.258.364	52.688.932.387
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28	37.765.581.585.743	30.511.179.525.187
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24.438.894.899.496	24.239.279.795.360
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras		2.740.084.553.166	2.510.520.913.477
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	28.b	710.315.357.851	575.252.534.067
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	28.b	9.876.286.775.230	3.186.126.282.283

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

Laura Oviedo Alpizar
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 3101073708
CORPORACIÓN TENEDORA BAC
CREDOMATIC SOCIEDAD ANÓNIMA
Atención: Superintendencia General de
Entidades Financieras
Registro Profesional: 3078
Contador: Ana Laura Orellana Espinoza
Estado de Situación Financiera
2025-07-24 12:05:44 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 4IE0dKh
<https://timbres.contador.co.cr>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
 Por los períodos terminados el 30 de junio de 2025 y el 30 de junio de 2024
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Por el período de tres meses finalizado el 30 de junio		Por el período de seis meses finalizado el 30 de junio	
		2025	2024	2025	2024
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		1.694.237.575	1.957.968.127	3.273.035.234	4.032.076.089
Por inversiones en instrumentos financieros		11.595.684.873	14.011.519.830	23.894.442.427	27.486.903.200
Por cartera de créditos	16	112.133.285.200	102.490.518.271	219.035.988.449	203.748.366.299
Por arrendamientos financieros		6.040.162.732	4.982.675.674	11.746.163.037	9.644.511.413
Por ganancia por diferencias de cambio, neto	17	4.074.456.736	19.595.408.354	-	2.808.100.862
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		77.065.149	123.019.183	196.776.132	337.261.648
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2.144.258.759	1.646.270.677	8.409.507.299	9.636.457.494
Por ganancia en instrumentos derivados, neto	6	81.762.867	1.813.921.518	-	1.178.182.406
Por otros ingresos financieros		1.203.504.335	994.278.078	2.320.650.873	2.054.118.182
Total de ingresos financieros		139.044.418.226	147.615.579.712	268.876.563.451	260.925.977.593
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	18	33.677.545.497	33.359.623.732	66.905.486.084	65.942.332.190
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	131.280.644	7.855.867	277.975.733
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	19	3.725.355.203	3.732.170.305	7.713.765.904	8.061.998.730
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto	17	-	-	2.716.538.729	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		65.491.471	136.195.619	138.130.282	268.572.850
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		82.037.230	29.779.961	261.687.370	115.187.249
Por pérdidas en instrumentos derivados, neto	6	-	-	673.050.054	-
Por otros gastos financieros		259.701.885	139.721.683	881.364.584	326.135.069
Total de gastos financieros		37.810.131.286	37.528.771.944	79.297.878.874	74.992.201.821
Por estimación de deterioro de activos	2	43.096.355.693	43.321.177.801	79.286.740.864	84.692.514.614
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		10.894.894.023	16.505.377.914	19.912.042.542	45.654.025.677
RESULTADO FINANCIERO		69.032.825.270	83.271.007.881	130.203.986.255	146.895.286.835
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	20	77.890.888.169	68.430.469.212	159.033.682.640	141.458.181.671
Por bienes mantenidos para la venta		596.191.106	764.988.689	1.075.876.618	5.016.745.699
Por cambio y arbitraje de divisas		20.160.421.952	19.826.039.815	40.816.258.243	39.185.938.488
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		23.896.091	-	-	1.715.718
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	324.570.754	319.619.119	640.829.580	647.627.849
Por otros ingresos operativos	21	41.073.728.733	52.934.100.904	77.075.835.537	89.669.072.355
Total otros ingresos de operación		140.069.696.805	142.275.217.739	278.642.482.618	275.979.281.780
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	22	35.550.981.693	34.496.662.270	75.606.058.972	72.669.684.274
Por bienes mantenidos para la venta		280.321.355	279.874.350	494.599.463	506.127.051
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		-	44.575.906	20.499.800	44.575.906
Por provisiones		7.854.519.715	8.224.111.003	16.484.762.005	16.043.530.956
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		53.706.650	41.876.659	103.781.549	81.894.484
Por otros gastos con partes relacionadas	4	16.931.567.772	16.291.827.394	32.565.161.619	28.072.499.532
Por otros gastos operativos		40.420.320.230	51.780.332.089	79.018.313.675	88.161.202.269
Total otros gastos de operación		101.091.417.415	111.159.259.671	204.293.177.083	205.579.514.472
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		108.011.104.660	114.386.965.949	204.553.291.790	217.295.054.143
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	23	32.448.988.944	32.042.280.869	63.783.063.851	62.601.023.682
Por otros gastos de administración	24	30.035.444.924	28.812.379.632	59.335.766.093	56.838.695.019
Total gastos administrativos		62.484.433.868	60.854.660.501	123.118.829.944	119.439.718.701
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		45.526.670.792	53.532.305.448	81.434.461.846	97.855.335.442
Impuesto sobre la renta	13	12.569.827.073	14.317.108.648	23.434.801.707	28.503.214.432
Impuesto sobre la renta diferido	13	1.067.861.749	1.345.373.406	3.159.838.384	2.025.215.808
Disminución de impuesto sobre la renta	13	1.377.708.063	1.867.835.585	3.995.179.170	3.128.840.525
Participaciones legales sobre la utilidad		1.996.668.239	2.326.402.194	3.602.538.788	4.422.814.736
RESULTADO DEL PERÍODO		31.270.021.794	37.411.256.785	55.232.462.137	66.032.930.991
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ganancia no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		883.982.007	1.289.932.330	1.998.363.421	7.838.864.908
Ganancia neta realizada por venta de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral trasladada al estado de resultados integrales		(2.062.221.529)	(1.616.490.716)	(8.147.819.929)	(9.521.270.245)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral		417.126.079	100.574.478	1.967.506.007	448.307.822
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(761.113.443)	(225.983.908)	(4.181.950.501)	(1.234.097.515)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		30.508.908.351	37.185.272.877	51.050.511.636	64.798.833.476
Atribuidos a la controladora		30.508.908.351	37.185.272.877	51.050.511.636	64.798.833.476

Francisco Echandi Gudián
Representante Legal

Laura Oviedo Alpizar
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 3101073708
CORPORACIÓN TENEDORA BAC
CREDOMATIC SOCIEDAD ANÓNIMA
Atención: Superintendencia General de
Entidades Financieras
Registro Profesional: 38709
Contador: Ana Laura Oviedo Alpizar
Estado de Resultados Integral
2025-07-24 12:00:45 -0800



VERIFICACIÓN: 4IE0dIKh
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
 Por los períodos terminados el 30 de junio de 2025 y el 30 de junio de 2024
 (En colones sin céntimos)

	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 2023	280.885.769.900	19.455.674.193	20.917.904.349	49.550.316.049	299.287.174.832	670.096.839.323
<i>Resultados integrales del periodo:</i>						
Resultado del periodo	-	-	-	-	66.032.930.991	66.032.930.991
Total resultados integrales del periodo	-	-	-	-	66.032.930.991	66.032.930.991
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Ganancias netas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladadas al estado de resultados	-	-	(9.521.270.245)	-	-	(9.521.270.245)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	-	2.856.381.074	-	-	2.856.381.074
Ganancia neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	7.838.864.908	-	-	7.838.864.908
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladado al estado de resultados	-	-	(2.408.073.252)	-	-	(2.408.073.252)
Total otros resultados integrales	-	-	(1.234.097.515)	-	-	(1.234.097.515)
Total resultados integrales	-	-	(1.234.097.515)	-	66.032.930.991	64.798.833.476
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados en el periodo	-	-	-	-	(22.733.100.000)	(22.733.100.000)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:	-	-	-	-	(22.733.100.000)	(22.733.100.000)
Saldos al 30 de junio de 2024	280.885.769.900	19.455.674.193	19.683.806.834	49.550.316.049	342.587.005.823	712.162.572.799
Saldos al 31 de diciembre 2024	280.885.769.900	19.455.674.193	19.816.102.247	54.798.879.322	361.216.879.966	736.173.305.628
<i>Resultados integrales del periodo:</i>						
Resultado del periodo	-	-	-	-	55.232.462.137	55.232.462.137
Total resultados integrales del periodo	-	-	-	-	55.232.462.137	55.232.462.137
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Ganancias netas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladadas al estado de resultados	-	-	(8.147.819.929)	-	-	(8.147.819.929)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados	-	-	2.346.539.602	-	-	2.346.539.602
Ganancia neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	1.998.363.421	-	-	1.998.363.421
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	(379.033.595)	-	-	(379.033.595)
Total otros resultados integrales	-	-	(4.181.950.501)	-	-	(4.181.950.501)
Total resultados integrales	-	-	(4.181.950.501)	-	55.232.462.137	51.050.511.636
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados en el periodo	-	-	-	-	(25.403.750.000)	(25.403.750.000)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:	-	-	-	-	(25.403.750.000)	(25.403.750.000)
Saldos al 30 de junio de 2025	280.885.769.900	19.455.674.193	15.634.151.746	54.798.879.322	391.045.592.103	761.820.067.264

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

Laura Oviedo Alpizar
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 3101073708
CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC S.A. Y SUBSIDIARIAS
Atención: Superintendencia General de Entidades Financieras
Registro Presidencial: 2024
Contador: ASOCIADO CREDITO ASESOR
Estado de Cambios en el Patrimonio
2025-07-31 12:35:42 -0500



TIMBRE 300,0 COLONES

VERIFICACIÓN: 4E0dK1h
<https://timbres.contador.co.cr>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Por los períodos terminados el 30 de junio de 2025 y el 30 de junio de 2024
(En colones sin céntimos)

	Nota	2025	2024
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		55.232.462.137	66.032.930.991
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(disminución) por			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo y amortización de bienes intangibles		11.881.283.033	11.113.393.102
Pérdida (ganancia) por diferencial cambiario no realizado		366.148.326	(746.981.938)
Pérdida (ganancia) por venta de mobiliario, equipo y vehículos		4.035.779	(3.628.767)
Pérdidas por retiros de mobiliario, equipo e intangibles		10.267.172	31.518.907
Ganancia neta por venta de bienes realizables		(1.034.207.206)	(1.322.077.101)
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		(58.645.850)	(68.688.798)
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		(8.147.819.929)	(9.521.270.245)
Pérdida (ganancia) neta por valoración de los instrumentos financieros derivados	6.d	673.050.054	(1.178.182.406)
Ingresos financieros		(257.949.629.147)	(244.911.857.001)
Gastos financieros		74.627.107.855	74.282.306.653
Deterioro de inversiones en instrumentos financieros	2.a	241.840.625	161.453.208
Disminución del deterioro de inversiones en instrumentos financieros	2.a	(199.629.483)	(113.152.843)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	2.a	78.922.509.245	80.772.242.154
Disminución de estimaciones de cartera de crédito	2.a	(7.001.034.681)	(33.199.642.691)
Gasto en estimación para bienes mantenidos para la venta	2.a	91.997.083	69.788.866
Gasto por estimación otras cuentas por cobrar	2.a	122.390.994	202.508.836
Disminución de estimación por otras cuentas por cobrar		(21.718.166)	(1.427.606.274)
Aumento por provisiones		16.484.762.005	16.043.530.956
Disminución en provisiones		(93.316.272)	(904.569.418)
Gasto impuesto de renta, neto	13	22.599.460.921	27.399.589.715
		(13.248.685.505)	(17.288.394.094)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Variación neta en los activos - (Aumento) / Disminución			
Instrumentos financieros - derivados		(234.235.545)	449.143.228
Cartera de crédito		(222.628.464.182)	(221.531.795.263)
Cuentas y comisiones por cobrar		(85.808.970)	887.525.930
Venta de bienes disponibles para la venta		3.746.928.080	5.595.674.352
Otros activos		39.688.897.862	21.854.926.380
Variación neta en los pasivos - Aumento / (Disminución)			
Obligaciones con el público		93.763.821.296	202.366.073.650
Obligaciones con el BCCR		(58.919.000.000)	(5.000.000.000)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(28.586.791.814)	(21.668.081.240)
Ingresos diferidos		28.268.747	879.135.279
Otros pasivos		(917.558.561)	815.425.466
Intereses cobrados		258.873.007.579	245.092.255.647
Intereses pagados		(73.882.060.550)	(72.624.005.921)
Impuesto sobre la renta pagado		(27.487.875.770)	(3.441.142.721)
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación		(29.889.557.333)	136.386.740.693
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(disminución) por			
Aumento en instrumentos financieros al costo amortizado		-	(38.805.864.552)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		-	11.458.742.091
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(294.400.754.376)	(229.243.978.426)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		99.780.570.900	86.312.514.175
Ventas en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		194.631.139.481	105.019.996.954
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en resultados		(298.270.298.357)	(3.414.504.383)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en resultados		285.351.693.529	8.487.601.032
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo		(5.829.743.196)	(2.880.919.072)
Venta de propiedad, mobiliario y equipo		24.646.880	44.610.373
Adquisición de activos intangibles	8	(2.259.639.704)	(5.093.520.229)
Mejoras a propiedades arrendadas		-	(2.392.768.325)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(20.972.384.843)	(70.508.090.362)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(disminución) por:			
Nuevas obligaciones con entidades financieras		54.441.810.874	4.499.879.363
Pago de obligaciones con entidades financieras		(74.755.203.742)	(57.674.815.145)
Dividendos pagados a la compañía accionista		(25.403.750.000)	(22.733.100.000)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		(45.717.142.868)	(75.908.035.782)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(1.391.977.853)	1.374.270.468
Disminución neto de efectivo		(97.971.062.897)	(8.655.114.983)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		1.145.503.293.804	1.072.304.431.755
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	5	1.047.532.230.907	1.063.649.316.772

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

Laura Oviedo Alpizar
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Céd. 3101073708

CORPORACIÓN TENEDORA BAC
CREDOMATIC SOCIEDAD ANÓNIMA

Atención: Superintendencia General de
Entidades Financieras

Registro Profesional: 3078

Contador: Ana Laura Oviedo Alpizar

Estado de Flujos de Efectivo

2025-07-24 12:05:46 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 4IE0dKh
https://timbres.contador.co.cr

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2025

(1) Resumen de operaciones y políticas materiales 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).

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. mantiene participación en las siguientes 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 Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (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.

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

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 2025, para la Corporación y sus Subsidiarias laboran 5.284 colaboradores (5.306 en diciembre de 2024), dispone de 98 puntos de servicio al público (96 en diciembre de 2024), 567 cajeros automáticos (555 en diciembre de 2024) y 1.501 Rapibac (1.367 en diciembre de 2024).

La dirección del sitio web es www.baccredomatic.com

(b) Bases de contabilización

(i) Base de preparación de los estados financieros separados

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), 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 CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones; estableciendo que las mismas deben ser aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

Los estados financieros consolidados fueron aprobados por la Junta Directiva para su emisión el 29 de julio de 2025.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(ii) Base de medición

Estos estados financieros separados han sido preparados sobre la base de costo histórico, exceptuando los activos y pasivos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales e instrumentos financieros derivados, los cuales se miden a su valor razonable; y los activos adjudicados para la venta, los cuales se miden al menor del valor en libros versus el valor estimado de realización (valor razonable) menos los costos de venta asociados.

Inicialmente se reconocen los préstamos y las partidas por cobrar y los depósitos en la fecha en que se originan. Todos los otros activos financieros (incluidos los activos designados al valor razonable con cambios en resultados), se reconocen inicialmente a la fecha de la transacción en la que la Corporación se compromete a comprar o vender un instrumento.

(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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la Corporación mantiene el 100% de participación en todas las subsidiarias contempladas en los estados financieros.

(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 consolidado, 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 consolidado.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 1º 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 2024, el tipo de cambio se estableció en ¢508,28 por US\$1,00 para la venta de divisas (¢512,73 al 31 de diciembre de 2024). El tipo de cambio de referencia establecido por el Banco Central de Costa Rica para negociación de euros fue de ¢595,5517 (¢532,6752 al 31 de diciembre de 2024).

(e) Moneda de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y su moneda funcional y de presentación, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Información Financiera (RIF). Toda información es presentada en colones sin céntimos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

(f) Uso de juicios y estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la Corporación 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.

(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 consolidados se describe en las siguientes notas:

- Notas 1 (g) - Instrumentos financieros

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 (m) – Derechos de uso

(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, 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 integral consolidado:

- Medición del valor razonable. (Nota 1.f.iii)
- Revaluación de activos fijos. (Nota 1.l.iv)
- Estimación de deterioro de activos no financieros. (Nota 1.o)
- Estimación de deterioro de la cartera de crédito. (Nota 1.j)
- Estimación de deterioro de las inversiones en instrumentos financieros. (Nota 1.g.i)
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso arrendados. (Nota 1.m)
- Obligaciones por derecho de uso de bienes arrendados: determinación de las tasas de descuento. (Nota 1.m)

(iii) Medición de los valores razonables

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

La Corporación 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 Corporación.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Corporación 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 Corporación 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 31 valor razonable de los instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

(g) Instrumentos financieros

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Los activos financieros se clasifican en tres categorías principales: 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 CONASSIF 6-18 “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 la elección/designación.

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 Banco BAC San José, la medición de las pérdidas crediticias esperadas se calculan con la regulación prudencial emitida para la cartera de créditos y créditos contingentes (Acuerdos CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias” y SUGEF 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 con el 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

La medición de las pérdidas crediticias esperadas se calcula con la regulación prudencial emitida para la cartera de créditos y créditos contingentes (Acuerdos CONASSIF 14-21 “*Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias*” y SUGEF 19-16 “*Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas*”).

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 deteriorado 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 o 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 por región, tipo de producto, entre otros.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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;
- 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 consolidado, 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Corporación, la estimación de la PI reflejará si las modificaciones han mejorado o restaurado la habilidad de la Corporación para recaudar los intereses y el principal y las experiencias previas de la Corporación de acciones similares. Como parte de este proceso, la Corporación 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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 Corporación 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 Corporación 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 Corporación considera un período de tiempo mayor. El máximo período contractual se extiende a la fecha en la cual la Corporación 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Económico, 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.

(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 consolidado cuando se incurren en ellos para los pasivos financieros a valor razonable con cambios en el estado de resultados integral consolidado, 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 de situación financiera consolidado, 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Presentación de estimación por PCE en el estado de situación financiera consolidado

La estimación por PCE se presenta en el estado de situación financiera consolidado 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 consolidado 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.

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

Políticas 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) Estimación para la cartera de crédito

A partir de enero 2024 se incorporaron nuevos criterios contables para sistema financiero costarricense, que nos acercan a la convergencia con criterios internacionales IFRS. Dentro de estas modificaciones, los créditos quedaron clasificados en tres “Etapas” en función de su riesgo: aquellos catalogados dentro de la Etapa 1 se considera que no tienen ningún incremento significativo en el riesgo de crédito, Etapa 2 se

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

consideran aquellos que cuentan con un incremento significativo en el riesgo de crédito, pero sin evidencia objetiva de deterioro. La Etapa 3 clasifica a aquellos créditos en donde se cuenta con evidencia objetiva de deterioro.

Préstamos garantizados evaluados de manera particular y con estimación

De acuerdo con la normativa CONASSIF 14-21, se establece que dependiendo del tipo de enfoque (por operación o por deudor) se debe definir una calificación de riesgo, la cual determina la tasa de incumplimiento que se debe aplicar.

Así mismo, establece la pérdida dado incumplimiento (LGD por sus siglas en inglés: Loss Given Default), asociada al mitigador y el LGD mínimo, el cual se determina dependiendo del tipo de mitigador. Una vez se tengan dichos elementos, se podría establecer la estimación mínima requerida para esa operación.

A continuación, se incluye la referencia de los transitorios incluidos en la normativa que afecta a la cartera de créditos actual:

Sesión CONASSIF (CNS)	Transitorio	Vigencia	Artículos – incisos
SGF-1931-2023 Del 03/08/2023	N/A	A partir del 01-01-2024	1.Establecer en 0,33% el valor del factor M al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16. 2.Derogar la Resolución SGF-0971-2020 del 20 de marzo del 2020 a partir del 31 de diciembre de 2023.
CNS-1810-2023 CNS-1811-2023 Del 25/07/2023	SUGEF 19-16 Transitorio V Transitorio VI Transitorio VII	A partir del 01-07-2023	Modificar el artículo 3 Definiciones: 2) Estimación específica, 7) Cartera de créditos en riesgo normal. Derogar los Transitorios II, III, y IV Incluir Transitorio V “A partir de enero 2023 y hasta diciembre 2023, debe registrar mensualmente el gasto por componente contracíclico mínimo del 7% del resultado positivo de las cuentas 500 “Ingresos” - 400 “Gastos” + 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF (CNS)	Transitorio	Vigencia	Artículos – incisos
			Incluir Transitorio VI Al 31 de enero de 2024, la entidad deberá reclasificar el saldo de la cuenta 139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio) hacia la cuenta 139.02.M.02 (Componente contracíclico). Dicho movimiento contable será por el saldo total de la cuenta 139.02.M.04, o hasta por el monto necesario para completar el monto de Pccit. Incluir Transitorio VII La entidad que después de efectuar el movimiento indicado en el transitorio VI anterior, con fecha de corte al 31 de enero de 2024 presente faltante para alcanzar el monto correspondiente a Pccit según el artículo 4 de este Reglamento, deberá completar dicho monto según se indica en la escala establecida. La entidad no podrá distribuir utilidades, excedentes ni otros beneficios de ningún tipo a sus socios, accionistas o asociados, así como la distribución de bonos, incentivos u otro tipo de compensación a los funcionarios o empleados de esta, en tanto no haya alcanzado el 100% del monto correspondiente a Pccit.

Estimación por deterioro de cartera de créditos

Clasificación del deudor

La Subsidiaria debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- Enfoque por deudor: En este se incluyen los deudores que cuentan con un monto de exposición superior a los ¢500.000.000. Independientemente del monto de exposición, se incorporan también las entidades públicas, entidades supervisadas y

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

las personas jurídicas de los grupos de interés económico. Dicho enfoque se dividirá en los siguientes dos segmentos:

- a1. Empresarial 1: Sus montos de exposición superan los ¢1.000.000.000
- a2. Empresarial 2: Sus montos de exposición superan los ¢500.000.000
- b. Enfoque por operación: Cuando el monto de exposición sea menor a ¢500.000.000 se realizará la valoración considerando cada operación en forma individual. Dicho enfoque se dividirá en los siguientes segmentos:
 - b1. Créditos revolutivos de consumo a personas físicas.
 - b2. Créditos para vehículos
 - b3. Créditos de consumo regular
 - b4. Créditos para vivienda
 - b5. Empresarial 3: Personas jurídicas o físicas no clasificadas en ningún segmento anterior.

Para efectos de la clasificación del deudor, en el cálculo de la suma de los saldos totales adeudados al Compañía, debe considerarse el saldo de principal contingente como equivalente de crédito.

Categorías de riesgo

La Subsidiaria debe calificar a los deudores o sus operaciones en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8, correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de mejor riesgo de crédito y la categoría 8 a la de peor riesgo de crédito. Las ocho categorías de riesgo se asocian con las tres etapas de clasificación en la NIIF 9 de la siguiente manera:

- a) Etapa 1. Operaciones hasta 30 días de atraso que no presentan evidencia de incremento significativo de riesgo. Incluye la categoría 1 y 2.
- b) Etapa 2. Operaciones con más de 30 y hasta 90 días de atraso que han presentado incrementado significativo de riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. Incluye la categoría 3 y 4.
- c) Etapa 3. Operaciones con más de 90 días de atraso que han presentado evidencia objetiva de deterioro. Incluye la categoría 5, 6, 7 y 8.

La Subsidiaria considera además criterios internos cuantitativos y cualitativos para la clasificación en etapas los cuales evalúan el momento en el cual una operación ha presentado incremento significativo del riesgo:

- a) Cambios en la probabilidad de incumplimiento actual respecto a la originación.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cambios en el negocio, mercado y precios.

Operación crediticia especial:

El concepto de Deudor con operación Especial es aquel que se ubica en la Etapa 2 (Operaciones en Vigilancia Especial) o en la Etapa 3 (Operaciones de dudosa recuperación). La clasificación en estas etapas es consistente con una saludable administración del riesgo, al identificar las operaciones crediticias cuyas condiciones de pago han sido modificadas o que cuentan con condiciones de pago especiales como prórroga, readecuación o refinanciamiento.

La reclasificación de un deudor producto de la identificación de operaciones especiales se llevará a cabo de acuerdo con los siguientes criterios:

- a) Reclasificación a Categoría 4, 5 o 6: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en dos oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor.
- b) Reclasificación a Categoría 7 o 8: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en tres o más oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor.

Un deudor con operación especial podrá calificarse en categorías de menor riesgo cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) Cuando se verifique para el deudor con operación especial, que cumple con los criterios de clasificación correspondientes a las categorías de menor riesgo.
- b) El deudor haya demostrado con respecto al nuevo cronograma de pagos del crédito el pago de al menos cuatro (4) cuotas consecutivas. Para este efecto se considerará como pago el cumplimiento de la obligación establecida en el contrato.

Se excluye la operación Back to Back, las operaciones contingentes, así como las operaciones de la normativa SUGEF 15-16 Sistema para Banca del Desarrollo, ya que no tienen alcance con la normativa CONASSIF 14-21.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Calificación de los deudores y por operación

Las categorías de riesgo y su clasificación en etapas para los clientes de enfoque por deudor y por operación se resumen como sigue:

Categoría	Etapas	Morosidad
1	1	Al día
2	1	Hasta 30 días
3	2	Hasta 60 días
4	2	Hasta 90 días
5	3	Hasta 120 días
6	3	Hasta 150 días
7	3	Hasta 180 días
8	3	Mayor a 180 días

Para ambos enfoques, se debe calificar en categoría de riesgo 8 al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarada en quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

La Subsidiaria según lo establecido en CONASSIF 14-21 y SUGEF 19-16, debe mantener registradas al cierre de cada mes dos clases de estimaciones:

Estimación estándar:

De acuerdo con las disposiciones de CONASSIF 14-21, la Compañía debe mantener registrado al cierre de cada mes, la estimación mínima de cada operación aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes, lo indicado en el artículo 17 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 para tarjetas de crédito: 0,10.
- (d) Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.

La Subsidiaria debe determinar el monto de la estimación estándar de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1, de CONASSIF 14-21.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los porcentajes de estimación estándar según la categoría de riesgo, enfoque y segmentación son los siguientes:

Cartera	Categoría CNS 14-21							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolutivos de Consumo	2%	7,5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0,5%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Crédito de vivienda	0,5%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0,5%	2%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%

Estimación contracíclica:

Con el Acuerdo SUGEF 19-16, el cual entró en vigencia el 17 de junio de 2016, la Subsidiaria 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 CONASSIF 14-21 (categorías 1 y 2) y SUGEF 15-16 (categoría 1) 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. En esta normativa en el artículo 6 se establece el nivel porcentual mínimo requerido de la estimación contracíclica, el cual se establecerá por resolución del superintendente, mismo que se encuentra vigente a partir del 1 de enero del 2024, aplicando un factor “M” del 0,33%.

Por otra parte, el transitorio V, que establece que cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “ingresos” menos 400 “gastos” más 450 “impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo acumulado de la cuenta de estimación (componente contracíclico) alcance el monto correspondiente según el cálculo establecido.

Análisis de la capacidad de pago

La Subsidiaria debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores segmentados en empresarial 1 y 2. Según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de los siguientes aspectos:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 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.

La Subsidiaria 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.

Análisis del comportamiento de pago histórico

La Subsidiaria 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Subsidiaria 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.

Préstamos reestructurados:

Los préstamos reestructurados son aquellos a los que la subsidiaria ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron, debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor. Además, la subsidiaria 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.

- 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, con el objetivo de evitar su incumplimiento.
- b. *Operación readecuada:* Operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, con el objetivo de evitar su incumplimiento, excepto la modificación por prórroga.
- c. *Operación refinanciada:* Operación que se pone total o parcialmente al día como consecuencia de una nueva operación crediticia con el objetivo de evitar su incumplimiento.

Liquidación de crédito

La Subsidiaria 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 administrativas y judiciales, 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.

Estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días

De conformidad con la circular CNS-1698/08 con fecha 10 de noviembre de 2021, emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, a más tardar en el plazo de 48 meses contado a partir del primero de enero de 2022, el saldo de los

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

productos por cobrar devengados a más de 180 días, registrados en la cuenta “138 Productos por cobrar asociados a cartera de créditos” con fecha de corte al 31 de octubre de 2021, deberán estar estimados en un 100%; para lo cual se establecieron los siguientes porcentajes mínimos de estimaciones que las Entidades deben mantener al cierre de cada semestre:

<u>Periodo que finaliza</u>	<u>Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días</u>
Al 30 de junio de 2022	9%
Al 31 de diciembre de 2022	18%
Al 30 de junio de 2023	30%
Al 31 de diciembre de 2023	42%
Al 30 de junio de 2024	56%
Al 31 de diciembre de 2024	70%
Al 30 de junio de 2025	85%
Al 31 de diciembre de 2025	100%

Según lo establece la circular, el porcentaje mínimo de estimaciones se verificará contablemente al cierre de cada periodo semestral, tomando como referencia para esta verificación el saldo de los productos por cobrar a más de 180 días registrado al primer día del respectivo periodo semestral. El saldo de los intereses por cobrar a más de 180 días debe ser actualizado por las entidades al inicio de cada semestre, considerando los pagos realizados, refinanciamientos, impagos, entre otros aspectos. A partir del 1 de noviembre de 2021, las entidades deben suspender el registro de intereses como ingresos del devengo de intereses por más de 180 días, estos intereses se deben registrar en la cuenta 816 “Productos por cobrar en suspenso”.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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	Descripción
1	Deudores con atraso de hasta 30 días
2	Deudores con atraso mayor a 30 días y hasta 60 días.
3	a. Deudores con atraso mayor a 60 días y hasta 90 días b. Deudores con atraso menor a 60 días y que hayan presentado atraso con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses c. Deudores con atraso mayor a 60 días y al menos ha sido objeto de una reestructuración en los últimos 12 meses
4	a. Deudores con atraso mayor a 90 días y hasta 120 días b. Deudores con atraso menor a 90 días y que hayan presentado atraso con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses c. Deudores con atraso mayor a 90 días y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en los últimos 12 meses
5	Deudores con atraso mayor a 120 días atraso y hasta 180
6	Deudores con atraso mayor a 180 días de atraso

Estimación de otros activos

Derivado del cambio normativo con el cual se sustituye el “Acuerdo SUGEF 1-05 *Reglamento para la Calificación de Deudores*”, por el “Acuerdo CONASSIF 14-21 *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias*”, a partir del 1 de enero de 2024, la estimación de otros activos se calcula de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9 Instrumentos Financieros, dada su naturaleza de derechos de cobro clasificados como costo amortizado; quedando sin efecto lo antes aplicado bajo el artículo No. 20 del Acuerdo SUGEF 1-05.

(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 2025 y al 31 de diciembre de 2024 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 microempresa	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 Compañía 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 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la subsidiaria BAC San José Leasing S.A., calculó las estimaciones de acuerdo con el modelo de pérdida esperada.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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:

CRR	Junio 2025	Diciembre 2024
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,05%	0,04%
CRR 3	0,14%	0,11%
CRR 4	0,38%	0,34%
CRR 5	1,06%	1,03%
CRR 6	2,97%	3,11%
CRR 7	57,78%	41,58%
CRR 8	57,78%	41,58%
CRR 9	100,00%	100,00%
Sin CRR	5,00%	5,00%

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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:

CRR	Junio 2025	Diciembre 2024
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,15%	0,20%
CRR 3	0,37%	0,49%
CRR 4	0,89%	1,19%
CRR 5	2,18%	2,91%
CRR 6	5,35%	7,11%
CRR 7	38,06%	41,58%
CRR 8	38,06%	41,58%
CRR 9	100,00%	100,00%
Sin CRR	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 5,00% de estimación.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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.

(k) 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 consolidado, 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 consolidado y el interés acumulado por pagar en el estado de situación financiera consolidado.

(l) 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 acumulada. 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.

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 consolidado 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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Equipo cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad arrendada	5 años
Activos por derecho de uso	1 – 15 años

iv. *Revaluación*

El valor de las propiedades y edificios será actualizado con base a un avalúo de un perito independiente, autorizado por el colegio respectivo; el efecto de esta revaluación es llevado al patrimonio de la Corporación.

Cuando se revalúen los bienes inmuebles, la depreciación acumulada a la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser actualizada, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

(m) Derechos de uso

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 arrendamientos

La obligación por arrendamientos 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 de 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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Corporación esté razonablemente seguro de no realizar una finalización anticipada.

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”.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(n) 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, 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.

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 consolidado 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.

(o) 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 consolidado para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(p) Bienes mantenidos para la venta

En enero de 2024 entraron en vigor modificaciones al Reglamento de Información Financiera, Acuerdo CONASSIF 6-18 en cuanto a la valuación y revelación de los activos mantenidos para la venta.

Los bienes mantenidos para la venta comprenden los bienes que son propiedad de la Subsidiaria cuyo destino es su realización o venta. Los bienes mantenidos para la venta provenientes de recuperaciones de créditos están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor razonable menos los costos de venta, conforme lo establece la NIIF 5 ‘Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas’.

Los activos a largo plazo y los grupos de activos para su disposición se clasifican como mantenidos para venta si su valor en libros será recuperado a través de su venta y no mediante su uso continuo. Esta condición se considera cumplida únicamente cuando la venta es altamente probable y el activo (o grupo de activos) está disponible para su venta inmediata en su condición actual y la administración debe estar comprometida con la venta, la misma será reconocida como venta finalizada en un plazo de un año a partir de la fecha de clasificación.

Si el valor razonable fuese menor al valor de costo registrado contablemente, se debe contabilizar una estimación para desvalorización (deterioro), por el importe de la diferencia entre ambos valores.

El valor razonable del bien será determinado por un perito valuador, con base en la situación actual del mercado, sin considerar expectativas futuras de mejores condiciones y considerando que estos bienes deben ser vendidos en el menor plazo posible, de forma que la entidad recupere el dinero invertido para aplicarlo nuevamente a las actividades propias de su giro.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En caso de los bienes mantenidos para la venta que se encuentren fuera del alcance de la NIIF 5, los mismos serán registrados a su valor original menos la estimación por deterioro de los activos realizada conforme a la NIC 36, 'Deterioro del valor de los activos'.

(q) Provisiones

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera consolidado, 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 de situación financiera consolidado afectando directamente el estado de resultados integral consolidado.

(r) 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.

(s) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación, reflejado en el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado, 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 de resultados integral consolidado.

(t) Impuesto sobre la renta

i. *Corriente*

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

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

La ley 10.381 que entró a regir en octubre 2023 y modifica el artículo No.1 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, estableció qué debe entenderse por renta de fuente costarricense. La entrada en vigor de esta ley modificó a partir de esa fecha el tratamiento fiscal de las inversiones en el extranjero y por tanto el impuesto de renta diferido asociado.

iii. Precios de transferencia

En Costa Rica, los Precios de Transferencia se encuentran regulados a través de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (Ley N°7092) y su Reglamento (Decreto 43198-H), específicamente en los artículos del 74 al 83. A través de la citada normativa, se establece que los contribuyentes que celebren operaciones con partes relacionadas (tanto locales como del exterior) durante un determinado período fiscal, están obligados a los efectos del Impuestos Sobre la Renta, a determinar que los ingresos, costos y deducciones asociadas a estas transacciones se dieron bajo las condiciones en las que pactaría terceros independientes en operaciones comparables, es decir; en cumplimiento del principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica establecido en el Artículo 8 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios."

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(u) 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 consolidado 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.

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 consolidado en la fecha que los dividendos son declarados. El ingreso por inversiones en acciones es reconocido como dividendo sobre la base de devengado.

(v) 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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. (Nota 1.f.iii)
- Revaluación de activos fijos. (Nota 1.l.iv)
- Deterioro de activos no financieros. (Nota 1.o)
- Préstamos de cobro dudoso. (Nota 1.j.i)
- Estimación de Inversiones en Instrumentos financieros. (Nota 1.g.i)
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso. (Nota 1.m.iii)
- Arrendamientos por pagar: determinación de las tasas de descuento. (Nota 1.m)

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

La Corporación 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.

La negociación de los instrumentos derivados requiere el reconocimiento inicial del valor nocional 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 nocional, 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 la Corporación, 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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

entre el cumplimiento de objetivos y la toma de riesgos, alineados con la estrategia corporativa.

Clasificación de los instrumentos financieros

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

	Valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable con cambios en otros resultados integrales	Costo amortizado	Total
Al 30 de junio de 2025				
Disponibilidades	¢ -	-	971.532.230.907	971.532.230.907
Inversiones en instrumentos financieros, netas	22.482.483.372	703.297.358.751	78.421.971.893	804.201.814.016
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	9.667.011.940	9.667.011.940
Cartera de créditos, neta	-	-	3.997.606.010.883	3.997.606.010.883
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	-	-	5.928.800.019	5.928.800.019
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	50.412.830	50.412.830
Total de activos financieros	¢ 22.482.483.372	703.297.358.751	5.063.206.438.472	5.788.986.280.595
Al 31 de diciembre de 2024				
Disponibilidades	¢ -	-	979.603.293.804	979.603.293.804
Inversiones en instrumentos financieros, netas	9.751.312.890	703.980.541.817	168.336.860.597	882.068.715.304
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	9.026.325.316	9.026.325.316
Cartera de créditos, neta	-	-	3.849.994.229.485	3.849.994.229.485
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	-	-	5.943.663.877	5.943.663.877
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	50.460.484	50.460.484
Total de activos financieros	¢ 9.751.312.890	703.980.541.817	5.012.954.833.563	5.726.686.688.270

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, los pasivos financieros que mantienen la Corporación se encuentran clasificados a costo amortizado, con excepción del diferencial de la posición en instrumentos financieros derivados incluido en la línea de otras cuentas por pagar que se clasifica al valor razonable con cambios en resultados, el cual al 30 de junio de 2025 mantenía un saldo de ¢921.808.849 (¢646.508.009 al 31 de diciembre de 2024).

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

a) 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 instrumentos financieros, esto debido a lo que representa dicho monto del total de activos del estado de situación financiera. Adicionalmente, la Corporación está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera del estado de situación financiera, como son las cartas de crédito, avales y garantías, conocidas como contingencias o créditos contingentes.

La Corporación cuenta con una política de crédito por medio de la cual pretende identificar, medir, aprobar, monitorear y reportar el riesgo de crédito esperado y constituye el principal medio por el cual la Junta Directiva, el Comité de Crédito y la Alta Gerencia 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 de crédito 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 de situación financiera consolidada 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.

La Corporación cuenta con un área especializada e independiente del área de riesgo responsable de vigilar que se cumplan con los límites regulatorios según en el reglamento SUGEF 4-22 el cual establece que sobre el capital ajustado de la entidad se podrá otorgar un máximo del 20% del mismo, para el otorgamiento de las operaciones activas, directas e indirectas establecidos por el Regulador.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, se presenta el detalle de la exposición de la Corporación al riesgo de crédito de su cartera de préstamos por categorías como sigue:

		Al 30 de junio de 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
		Clientes	Contingencias	Clientes	Contingencias
Valor en libros, bruto	¢	4.151.496.833.819	1.961.022.654.477	3.997.390.318.513	2.200.604.497.370
Cartera de préstamos					
Sistema Banca Desarrollo	¢	315.142.085.773	5.201.166.321	325.410.717.275	3.861.424.687
1		2.691.317.007.215	1.803.100.076.834	2.834.724.289.878	2.056.274.524.762
2		649.923.440.227	112.653.082.334	349.987.430.145	80.284.490.624
3		292.126.307.965	23.162.899.736	279.517.961.516	37.193.465.051
4		61.787.128.587	12.985.396.485	55.752.267.611	15.850.403.633
5		74.167.022.743	3.761.819.099	71.989.945.310	5.665.577.469
6		7.700.775.094	-	9.021.480.666	634.114
7		6.371.867.520	124.757.884	17.747.213.111	1.423.165.299
8		25.501.862.990	33.455.784	31.459.525.441	50.811.731
Total cartera BAC San José, S.A.	¢	4.124.037.498.114	1.961.022.654.477	3.975.610.830.953	2.200.604.497.370
Cartera Bac San José Leasing, S.A.		27.459.335.705	-	21.779.487.560	-
Estimación estándar		(92.730.725.549)	(5.918.982.482)	(95.259.228.655)	(6.080.376.296)
Estimación Contracíclica		(60.500.584.746)	-	(51.648.466.138)	-
Estimación Cartera Bac San José Leasing, S.A.		(252.853.967)	-	(228.605.592)	-
Estimación Cuentas y productos por cobrar		(229.855.042)	-	(473.507.693)	-
Estimación Componente para Deudores con exposición a Riesgo Cambiario		(8.386.636.509)	-	(8.460.061.653)	-
Productos por cobrar		34.598.331.138	-	34.628.622.001	-
Valor en libros, neto		4.023.994.509.144	1.955.103.671.995	3.875.949.070.783	2.194.524.121.074
Exceso de estimación sobre la estimación mínima		(2.949.332.380)	-	(2.576.783.555)	-
Valor en libros, neto	¢	4.021.045.176.764	1.955.103.671.995	3.873.372.287.228	2.194.524.121.074
Préstamos reestructurados	¢	124.201.646.687		122.491.673.621	

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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 de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Clasificación interna			
2 Muy buena calidad	¢	3.367.115.392	1.912.112.757
3 Calidad buena		6.813.544.683	6.624.201.585
4 Calidad promedio		2.289.110.340	1.654.347.889
5 Bajo Observación		1.550.071.672	1.426.763.214
6 Marginal		434.702.751	178.131.606
7 Sub estándar		78.909.520	99.454.479
8 Dudoso		55.551.548	34.150.674
Sin CRR		35.815.162	-
Subtotal		14.624.821.068	11.929.162.204
Rango por mora:			
Cartera al día	¢	12.556.523.685	9.411.877.850
Cartera de 1 a 30 días		87.478.491	238.093.578
Cartera de 31 a 60 días		169.801.458	71.202.074
Cartera de 61 a 90 días		2.835.298	44.624.656
Cartera de 91 a 120 días		-	12.139.764
Cartera de 121 a 150 días		-	19.160.007
Cartera de 151 a 180 días		17.875.705	35.044.283
Más de 180 días		-	18.183.144
Subtotal		12.834.514.637	9.850.325.356
Cartera de crédito bruta		27.459.335.705	21.779.487.560
Estimación por deterioro		(252.853.967)	(228.605.592)
Cartera de crédito neta		27.206.481.738	21.550.881.968
Productos por cobrar		102.379.375	101.144.454
Ingresos diferidos por cartera de crédito		(477.306.306)	(362.889.575)
	¢	26.831.554.807	21.289.136.847

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, se presenta el detalle de la exposición de la Compañía al riesgo de crédito de su cartera de préstamos por etapas como sigue:

	Al 30 de junio de 2025		Al 31 de diciembre de 2024	
	Préstamos directos	Préstamos contingentes	Préstamos directos	Préstamos contingentes
Sistema Banca Desarrollo	315.142.085.773	5.201.166.321	325.410.717.275	3.861.424.687
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	27.459.335.705	-	21.779.487.560	-
Cartera Mayorista				
Empresarial 1	1.305.906.238.076	177.374.085.378	1.156.563.135.939	180.221.111.018
Empresarial 2	59.533.867.187	12.782.177.325	51.448.585.537	10.176.061.774
Cartera Minorista				
Vivienda	738.149.057.716	6.651.000.223	752.421.507.554	6.595.551.081
Automotriz	291.211.016.642	-	267.287.130.605	-
Tarjeta	706.246.352.375	1.686.770.937.021	729.983.777.061	1.921.830.883.407
Consumo	316.519.428.445	936.987.759	304.949.066.757	749.041.270
Empresarial 3	277.587.923.553	67.386.267.683	257.328.745.698	70.030.235.534
Cartera de préstamos etapa 1 y 2	¢ 3.695.153.883.994	1.951.901.455.389	3.519.981.949.151	2.189.602.884.084
Cartera Mayorista				
Empresarial 1	27.461.456.519	236.322.818	34.978.973.175	1.103.883.288
Empresarial 2	3.558.832.807	655.133.963	5.964.888.762	588.841.710
Cartera Minorista				
Vivienda	37.689.334.913	-	44.870.220.761	-
Automotriz	2.421.789.259	-	2.280.111.570	-
Tarjeta	30.010.853.461	2.961.282.617	29.427.321.682	5.230.506.723
Consumo	6.730.781.977	25.637	6.152.198.052	-
Empresarial 3	5.868.479.411	67.267.732	6.544.450.525	216.956.878
Cartera de préstamos etapa 3	¢ 113.741.528.347	3.920.032.767	130.218.164.527	7.140.188.599
Total cartera	¢ 4.151.496.833.819	1.961.022.654.477	3.997.390.318.513	2.200.604.497.370

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos Etapa 3

Al 30 de junio de 2025, la antigüedad de la cartera de préstamos Etapa 3 se muestra a continuación:

		Préstamos directos					
		30 de junio 2025					
		0 a 90	91 a 180	181 a 365	1 a 2 años	más de 2 años	Total
Cartera Mayorista							
Empresarial 1	¢	27.461.456.519	-	-	-	-	27.461.456.519
Empresarial 2		3.558.832.807	-	-	-	-	3.558.832.807
Total mayorista	¢	31.020.289.326	-	-	-	-	31.020.289.326
Cartera Minorista							
Vivienda	¢	24.769.222.076	3.209.423.332	3.135.815.409	1.885.894.805	4.688.979.291	37.689.334.913
Automotriz		1.406.625.882	1.015.163.377	-	-	-	2.421.789.259
Tarjeta		9.752.540.879	20.251.028.665	7.283.917	-	-	30.010.853.461
Consumo		1.921.260.571	4.351.288.353	208.823.711	109.494.923	139.914.419	6.730.781.977
Empresarial 3		1.300.223.219	3.239.187.400	392.224.573	363.086.802	573.757.417	5.868.479.411
Total minorista	¢	39.149.872.627	32.066.091.127	3.744.147.610	2.358.476.530	5.402.651.127	82.721.239.021
Total cartera de préstamos etapa 3	¢	70.170.161.953	32.066.091.127	3.744.147.610	2.358.476.530	5.402.651.127	113.741.528.347

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024, la antigüedad de la cartera de préstamos Etapa 3 se muestra a continuación:

		Préstamos directos					
		31 de diciembre 2024					
		0 a 90	91 a 180	181 a 365	1 a 2 años	más de 2 años	Total
Cartera Mayorista							
Empresarial 1	¢	33.253.949.773	1.594.160.861	-	1.725.023.402	-	36.573.134.036
Empresarial 2		4.244.162.757		-	126.565.144	-	4.370.727.901
Total mayorista	¢	37.498.112.530	1.594.160.861	-	1.851.588.546	-	40.943.861.937
Cartera Minorista							
Vivienda	¢	28.193.223.517	2.959.462.559	2.890.483.903	1.832.287.436	8.994.763.346	44.870.220.761
Automotriz		1.175.966.088	1.008.644.936	95.500.546	-	-	2.280.111.570
Tarjeta		9.184.782.477	20.234.235.912	8.303.293	-	-	29.427.321.682
Consumo		1.564.757.037	4.471.411.541	116.029.474	-	-	6.152.198.052
Empresarial 3		2.090.282.931	2.641.180.732	671.905.192	320.142.049	820.939.621	6.544.450.525
Total minorista	¢	42.209.012.050	31.314.935.680	3.782.222.408	2.152.429.485	9.815.702.967	89.274.302.590
Total cartera de préstamos etapa 3	¢	79.707.124.580	32.909.096.541	3.782.222.408	4.004.018.031	9.815.702.967	130.218.164.527

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		30 de junio de 2025	
		Préstamos contingentes	
		0 a 90	Total
Cartera Mayorista			
Empresarial 1	¢	236.322.818	236.322.818
Empresarial 2		655.133.963	655.133.963
Total mayorista		891.456.781	891.456.781
Cartera Minorista			
Tarjeta		2.961.282.618	2.961.282.618
Consumo		25.637	25.637
Empresarial 3		67.267.732	67.267.732
Total minorista	¢	3.028.575.987	3.028.575.987
Total cartera de préstamos contingentes	¢	3.920.032.768	3.920.032.768
		31 de diciembre de 2024	
		Préstamos contingentes	
		0 a 90	Total
Cartera Mayorista			
Empresarial 1	¢	1.103.883.288	1.103.883.288
Empresarial 2		588.841.710	588.841.710
Total mayorista		1.692.724.998	1.692.724.998
Cartera Minorista			
Tarjeta		5.230.506.723	5.230.506.723
Empresarial 3		216.956.878	216.956.878
Total minorista	¢	5.447.463.601	5.447.463.601
Total cartera de préstamos contingentes	¢	7.140.188.599	7.140.188.599

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 es el siguiente. Esta información si es comparativa ya que la normativa que la rige no presentó cambios:

		Al 30 de junio de 2025	
Categoría		Bruta	Neta
1	¢	305.875.031.244	305.106.649.537
2		1.666.155.791	1.630.232.304
3		4.014.022.728	3.822.410.694
4		6.027.845.521	5.290.218.354
5		1.382.999.309	859.711.895
6		1.377.197.501	1.274.484.192
Total	¢	320.343.252.094	317.983.706.976

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Categoría	Al 31 de diciembre de 2024	
	Bruta	Neta
1	¢ 309.442.684.384	308.658.843.122
2	2.617.154.496	2.571.573.667
3	4.936.441.705	4.734.751.042
4	8.011.468.537	7.613.132.742
5	2.259.686.135	1.797.750.978
6	2.004.706.705	1.832.806.940
Total	¢ 329.272.141.962	327.208.858.491

Créditos reestructurados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, se realizaron reestructuraciones de préstamos por un importe de ¢124.201.646.687 y ¢122.491.673.621 respectivamente. A continuación, se muestra la integración de las reestructuras por tipo de cartera:

		Al 30 de junio	Al 31 de diciembre
		2025	2024
Cartera Mayorista	¢	7.128.153.189	7.630.481.240
Cartera Minorista		117.057.628.655	114.829.005.099
Cartera Bac San José Leasing, S.A.		15.864.843	32.187.282
Total	¢	124.201.646.687	122.491.673.621

Estimación por deterioro

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la estimación por deterioro de la cartera de préstamos se detalla como sigue:

		Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
		2025	2024
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	¢	170.716.116.708	164.498.423.990
Estimación de la cartera de arrendamientos		252.853.967	228.605.592
Total estimación por deterioro	¢	170.968.970.675	164.727.029.582

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En cumplimiento con las disposiciones de CONASSIF 14-21, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16, el total de la estimación contable para la subsidiaria Banco Bac San José S.A. se detalla como sigue:

		30 de junio de 2025		
		Estimación registrada	Estimación requerida	(Exceso) o insuficiencia estimación
Estimación Estándar				
	Etapa 1 ¢	(33.055.370.647)	(32.482.659.758)	(572.710.889)
	Etapa 2	(24.746.190.552)	(24.317.442.891)	(428.747.661)
	Etapa 3	(40.186.320.597)	(39.490.060.264)	(696.260.333)
Sistema Banca Desarrollo		(2.401.146.920)	(2.359.545.118)	(41.601.802)
Estimación Contracíclica		(61.710.596.441)	(60.500.584.746)	(1.210.011.695)
Estimación Componente para Deudores con exposición a Riesgo Cambiario		(8.386.636.509)	(8.386.636.509)	-
Estimación intereses más 180 días		(229.855.042)	(229.855.042)	-
	¢	<u>(170.716.116.708)</u>	<u>(167.766.784.328)</u>	<u>(2.949.332.380)</u>
		31 de diciembre de 2024		
		Estimación registrada	Estimación requerida	(Exceso) o insuficiencia estimación
Estimación Estándar				
	Etapa 1 ¢	(31.616.501.600)	(31.142.081.081)	(474.420.519)
	Etapa 2	(24.989.953.628)	(24.614.967.587)	(374.986.041)
	Etapa 3	(44.182.248.268)	(43.519.272.794)	(662.975.474)
Sistema Banca Desarrollo		(2.094.715.667)	(2.063.283.471)	(31.432.196)
Estimación Contracíclica		(52.681.435.462)	(51.648.466.137)	(1.032.969.325)
Estimación Componente para Deudores con exposición a Riesgo Cambiario		(8.460.061.653)	(8.460.061.653)	-
Estimación intereses más 180 días		(473.507.712)	(473.507.712)	-
	¢	<u>(164.498.423.990)</u>	<u>(161.921.640.435)</u>	<u>(2.576.783.555)</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, en la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A. la estimación de la cartera de arrendamientos de la Compañía se muestra como sigue:

		Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Clasificación interna			
2 Muy buena calidad	¢	3.268.082	1.971.227
3 Calidad buena		10.645.535	8.421.005
4 Calidad promedio		10.492.741	8.037.004
5 Bajo Observación		17.943.712	18.316.864
6 Marginal		32.009.103	12.682.862
7 Sub estándar		34.307.116	41.353.167
8 Dudoso		26.397.415	14.199.852
Sin CRR		1.790.756	-
Subtotal		136.854.460	104.981.981
Rango por mora:			
Cartera al día	¢	79.600.745	55.598.664
Cartera de 1 a 30 días		11.495.190	15.104.772
Cartera de 31 a 60 días		19.844.828	11.092.792
Cartera de 61 a 90 días		148.286	4.649.645
Cartera de 91 a 120 días		-	3.118.705
Cartera de 121 a 150 días		-	5.462.518
Cartera de 151 a 180 días		4.910.458	10.413.372
Más de 180 días		-	18.183.143
Subtotal		115.999.507	123.623.611
Estimación requerida	¢	252.853.967	228.605.592

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la composición de la estimación por etapa de riesgo se integra como se muestra a continuación:

		Etapa de riesgo			
		30 de junio de 2025			
		1	2	3	Total
Cartera Mayorista	¢	9.734.567.915	2.222.954.550	3.571.866.488	15.529.388.953
Cartera Minorista		22.748.091.843	22.094.488.341	35.918.193.776	80.760.773.960
Total	¢	<u>32.482.659.758</u>	<u>24.317.442.891</u>	<u>39.490.060.264</u>	<u>96.290.162.913</u>
		Etapa de riesgo			
		31 de diciembre de 2024			
		1	2	3	Total
Cartera Mayorista	¢	6.928.342.345	2.875.509.848	5.571.678.879	15.375.531.072
Cartera Minorista		24.213.738.736	21.739.457.740	37.947.593.914	83.900.790.390
Total	¢	<u>31.142.081.081</u>	<u>24.614.967.588</u>	<u>43.519.272.793</u>	<u>99.276.321.462</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la composición de la estimación estándar por tipo de categoría de riesgo se integra como se muestra a continuación:

		30 de junio de 2025								
		Categoría CNS 14-21								
		1	2	3	4	5	6	7	8	Total
Cartera Mayorista										
Empresarial 1	¢	2.364.574.692	6.774.525.748	991.931.846	937.296.025	2.705.423.390	-	-	-	13.773.751.701
Empresarial 2		105.456.295	490.011.180	162.220.691	131.505.988	414.745.382	-	180.530.262	271.167.454	1.755.637.252
Total mayorista	¢	2.470.030.987	7.264.536.928	1.154.152.537	1.068.802.013	3.120.168.772	-	180.530.262	271.167.454	15.529.388.953
Cartera Minorista										
Vivienda	¢	655.676.190	40.876.880	3.187.043.147	428.194.849	1.815.413.806	6.798.115	-	6.748.206.439	12.882.209.426
Automotriz		377.455.251	14.177.217	166.555.221	83.609.899	27.199.519	2.032.785	2.259.850	549.324.856	1.222.614.598
Tarjeta		15.517.010.165	1.218.765.512	12.457.540.922	2.945.195.533	10.078.338.794	4.683.557.150	4.778.551.034	1.179.349.044	52.858.308.154
Consumo		2.771.906.235	206.005.879	1.331.799.570	289.044.742	847.549.635	714.763.908	778.569.756	381.871.670	7.321.511.395
Empresarial 3		1.822.518.952	123.699.562	707.699.478	497.804.980	432.469.536	68.194.484	135.696.403	2.688.046.992	6.476.130.387
Total minorista	¢	21.144.566.793	1.603.525.050	17.850.638.338	4.243.850.003	13.200.971.290	5.475.346.442	5.695.077.043	11.546.799.001	80.760.773.960
Total	¢	23.614.597.780	8.868.061.978	19.004.790.875	5.312.652.016	16.321.140.062	5.475.346.442	5.875.607.305	11.817.966.455	96.290.162.913

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		31 de diciembre de 2024								
		Categoría CNS 14-21								
		1	2	3	4	5	6	7	8	Total
Cartera Mayorista										
Empresarial 1	¢	2.609.969.713	3.888.828.853	1.092.042.912	1.457.848.497	1.978.967.141	-	858.253.148	1.151.622.894	13.037.533.158
Empresarial 2		133.491.163	296.052.616	168.279.443	157.338.996	567.739.065	-	169.623.227	845.473.404	2.337.997.914
Total mayorista	¢	2.743.460.876	4.184.881.469	1.260.322.355	1.615.187.493	2.546.706.206	-	1.027.876.375	1.997.096.298	15.375.531.072
Cartera Minorista										
Vivienda	¢	685.025.895	25.330.403	3.209.477.984	491.801.598	1.996.721.383	10.540.723	95.463.101	8.704.798.241	15.219.159.328
Automotriz		363.205.434	12.566.983	146.374.681	92.384.706	42.280.620	292.581	30.798.849	423.036.421	1.110.940.275
Tarjeta		16.383.703.569	1.782.864.944	11.800.721.639	3.022.142.255	9.368.589.041	5.476.316.926	4.750.165.541	1.106.629.773	53.691.133.688
Consumo		2.816.113.978	317.517.637	1.375.230.515	352.285.057	828.224.697	789.081.231	1.026.760.747	344.353.512	7.849.567.374
Empresarial 3		1.732.532.178	94.877.715	758.151.480	490.887.825	515.859.776	84.226.170	184.703.725	2.168.750.856	6.029.989.725
Total minorista	¢	21.980.581.054	2.233.157.682	17.289.956.299	4.449.501.441	12.751.675.517	6.360.457.631	6.087.891.963	12.747.568.803	83.900.790.390
Total	¢	24.724.041.930	6.418.039.151	18.550.278.654	6.064.688.934	15.298.381.723	6.360.457.631	7.115.768.338	14.744.665.101	99.276.321.462

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la composición de la estimación estándar por tipo de categoría de riesgo para cartera de sistema de banca para el desarrollo se integra como se muestra a continuación:

		30 de junio de 2025						
		Categoría CNS 15-16						
		1	2	3	4	5	6	Total
Sistema Banca Desarrollo	¢	768.381.706	35.923.486	191.612.034	737.627.167	523.287.414	102.713.311	2.359.545.118

		31 de diciembre de 2024						
		Categoría CNS 15-16						
		1	2	3	4	5	6	Total
Sistema Banca Desarrollo	¢	783.841.263	45.580.828	201.690.663	398.335.795	461.935.157	171.899.765	2.063.283.471

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la subsidiaria Banco Bac San José S.A. mantenía en sus registros intereses por cobrar a más de 180 días por las sumas de ¢297.854.390 y ¢577.172.674, respectivamente, los cuales estaban estimados en su totalidad, una porción como estimación de intereses y el restante como parte de la estimación de cartera.

Derivado del cambio normativo el cual sustituye el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”, por el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”. A partir del 1 de enero de 2024, la estimación de otros activos se registrará por la norma Internacional de Información Financiera NIIF 9 Instrumentos Financieros, dada su naturaleza de derechos de cobro clasificados como costo amortizado; quedando sin efecto lo antes aplicado bajo el artículo No. 20 del Acuerdo SUGEF 1-05.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la estimación de otros activos se integra como se muestra a continuación:

Al 30 de junio de 2025		
Mora	Saldo	Estimación
igual o menor a 30 días	¢ 137.688.117	133.647.240
igual o menor a 60 días	15.330.910	13.240.365
igual o menor a 90 días	10.258.260	9.260.335
igual o menor a 120 días	985.022	690.866
más de 120 días	133.592.081	73.016.236
Total	¢ 297.854.390	229.855.042

Al 31 de diciembre de 2024		
Mora	Saldo	Estimación
igual o menor a 30 días	¢ 321.529.247	305.965.866
igual o menor a 60 días	38.959.246	35.422.801
igual o menor a 90 días	7.347.171	5.686.985
igual o menor a 120 días	5.455.009	3.664.497
más de 120 días	203.882.001	122.767.563
Total	¢ 577.172.674	473.507.712

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de préstamos por sector

Al 30 de junio 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la cartera de préstamos por sector se detalla como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Consumo	¢ 1.456.808.809.253	1.452.590.409.974
Servicios	722.300.327.028	705.734.283.848
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	545.442.310.831	528.533.531.265
Comercio	455.251.681.915	421.869.458.794
Industria manufacturera	311.623.858.264	279.696.993.436
Construcción, compra y reparación de inmuebles	233.036.109.375	241.468.186.251
Hotel y restaurante	179.303.624.760	159.019.616.914
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	89.561.578.114	82.451.315.343
Actividad financiera y bursátil	74.863.555.764	76.066.414.104
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	44.174.404.838	16.171.067.946
Transporte	39.036.646.472	33.674.670.515
Pesca y acuicultura	90.952.130	111.266.470
Banca estatal	2.975.075	3.103.653
Subtotal	4.151.496.833.819	3.997.390.318.513
Productos por cobrar	34.598.331.138	34.628.622.001
Estimación para incobrables	(170.968.970.675)	(164.727.029.582)
Costos incrementales	2.110.032.455	2.104.677.118
Ingresos diferidos	(19.630.215.854)	(19.402.358.565)
Total	¢ 3.997.606.010.883	3.849.994.229.485

Al 30 de junio de 2025, la subsidiaria Banco BAC San José, S.A posee cartera de crédito por un monto de ¢2.975.075 (¢3.103.653 al 31 de diciembre de 2024) 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 ¢20.893.178.218 (¢23.038.012.968 al 31 de diciembre de 2024), 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

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la cartera de préstamos por morosidad se detalla como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Al día	¢ 3.964.771.184.218	3.794.747.022.727
De 0-30 días	82.666.900.324	90.381.988.675
De 31-60 días	28.850.432.851	31.664.535.834
De 61-90 días	20.807.425.698	17.132.746.340
De 91-180 días	26.863.001.329	29.009.091.179
Más de 180 días	55.788.818	249.387.947
Cobro judicial	27.482.100.581	34.205.545.811
	¢ 4.151.496.833.819	3.997.390.318.513

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

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Préstamos en estado de no acumulación de intereses	¢ 26.918.790.147	29.258.479.126
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 132.324.758.873	139.179.270.849
Cobro judicial:	¢ 27.482.100.581	34.205.545.811
Total de intereses no percibidos	¢ 4.222.594.844	7.054.655.312

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el total de préstamos reestructurados ascendió a ¢124.201.646.687 (¢122.491.673.621 al 31 de diciembre de 2024).

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 las tasas de interés anual que devengaba la cartera de crédito en colones costarricenses oscilaban entre 0,01% y 46,25% y entre 0,01% y 30,00% en dólares estadounidenses (al 31 de diciembre de 2024 se mantenían las mismas tasas).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En la subsidiaria Banco BAC San Jose, al 30 de junio de 2025, la tasa máxima registrada para los créditos en colones correspondiente al 46,25% (al 31 de diciembre de 2024 se mantenía la misma tasa), está asignada a operaciones identificadas como microcréditos. De acuerdo con la aplicación de la Ley No.9859 “Reforma Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor”, la tasa anual máxima establecida por el Banco Central de Costa Rica para este tipo de crédito fue del 54,11% para el primer semestre del año 2025 (54,98% para el segundo semestre del año 2024). Excluyendo la cartera de microcrédito, la tasa máxima en colones de la cartera de crédito al 30 de junio 2025 fue del 37,20% y en dólares 21,00% (al 31 de diciembre de 2024 se mantenían las mismas tasas).

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las concentraciones geográficas del riesgo crediticio (cartera de crédito, garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas), se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Costa Rica	¢ 4.270.611.185.408	4.130.336.281.227
Norteamérica	91.121.922	168.492.912
	¢ <u>4.270.702.307.330</u>	<u>4.130.504.774.139</u>

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, los activos contingentes correspondientes a garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas, por sector se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Servicios	¢ 38.109.984.340	30.266.826.524
Construcción, compra y reparación de inmuebles	22.242.617.470	29.551.844.401
Consumo o crédito personal	3.113.229.992	5.442.161.058
Comercio	13.370.173.345	27.810.169.096
Industria de manufactura y extracción	16.656.583.749	18.485.893.558
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	10.940.581.540	13.208.858.116
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	9.026.564.900	4.079.089.172
Transportes y comunicaciones	4.911.774.954	2.656.299.131
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	429.420.073	1.008.145.544
Turismo	404.543.174	605.169.026
	¢ <u>119.205.473.537</u>	<u>133.114.455.626</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 (cartera de crédito, garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas), por tipo de garantía al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024:

	<u>Al 30 de junio de</u> <u>2025</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2024</u>
Cartera con garantía:		
Pagaré	¢ 1.550.081.200.699	1.404.885.653.637
Hipotecaria	986.575.358.987	994.387.100.713
Prendaria	549.168.382.484	504.878.041.760
Fiduciaria	88.710.596.636	97.818.576.006
Certificados y bonos	16.867.758.207	15.126.121.236
Acciones	22.659.149	23.752.118
	<u>3.191.425.956.162</u>	<u>3.017.119.245.470</u>
Cartera sin garantía:		
Tarjetas	1.062.936.429.013	1.096.505.143.559
Activos contingentes	8.727.933.396	9.409.062.178
Operaciones de crédito sin garantía	7.494.811.124	7.351.899.505
Cartera sobregiros no autorizados	114.051.714	105.287.430
Banca estatal	2.975.075	3.103.653
Cartera adelanto de salario	150.872	11.032.344
	<u>1.079.276.351.194</u>	<u>1.113.385.528.669</u>
	<u>¢ 4.270.702.307.356</u>	<u>4.130.504.774.139</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 2025 aproximadamente el 74,73% de la cartera de créditos tiene garantía real (73,04% al 31 de diciembre de 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Arrendamientos financieros

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el detalle de las recuperaciones de los arrendamientos financieros de la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A., es como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto	¢ 27.459.335.705	21.779.527.678
Ingreso por intereses no devengado	-	(40.118)
Cuentas por cobrar por arrendamiento, neto	¢ 27.459.335.705	21.779.487.560
	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Recuperaciones:		
Cuentas por cobrar por arrendamientos, neto		
A menos de 1 año	¢ 269.330.193	210.548.158
De 1 a 5 años	10.366.072.092	10.117.388.378
Más de 5 años	16.823.829.426	11.451.112.289
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	103.994	438.735
	¢ 27.459.335.705	21.779.487.560
	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto (incluye el ingreso por intereses no devengado):		
A menos de 1 año	¢ 269.330.193	210.588.277
De 1 a 5 años	10.366.072.092	10.117.388.377
Más de 5 años	16.823.829.426	11.451.112.289
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	103.994	438.735
	¢ 27.459.335.705	21.779.527.678
Ingreso por intereses no devengado	-	(40.118)
Arrendamientos netos	¢ 27.459.335.705	21.779.487.560

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias

Al 30 de junio de 2025 y al 31 diciembre de 2024, el movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias es como sigue:

	Al 30 de junio de	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
Saldo al inicio	¢ 164.727.029.582	164.899.587.901
Más:		
Gasto por estimación de la cartera	78.922.509.245	150.853.341.299
Aumento estimación Normativa Acuerdo CONASSIF 6-18	-	3.556.310.416
Menos:		
Liquidación de créditos	(64.518.768.609)	(114.731.639.559)
Disminuciones en la estimación	(7.001.034.681)	(36.588.789.911)
Diferencias cambio estimaciones	(1.160.764.862)	(3.261.780.564)
Saldo al final	¢ 170.968.970.675	164.727.029.582

Al 30 de junio de 2025, el gasto por estimación de deterioro de activos reconocido en el estado de resultados integral consolidado por un monto de ¢79.286.740.864, (¢84.692.514.614 al 30 de junio de 2024, el cual incluye ¢3.556.310.416 por cambio normativa según Acuerdo CONASSIF 6-18), 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 ¢241.840.625 (¢68.615.509 al 30 de junio de 2024) y el gasto por estimación de otras cuentas por cobrar de ¢122.390.994 (¢529.279 al 30 de junio de 2024).

Bienes mantenidos para la venta

Al 30 de junio del 2025 y al 31 diciembre de 2024, 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	Al 31 de diciembre de
	2025	2024
Bienes inmuebles	¢ 2.804.212.185	3.691.095.029
Bienes muebles	272.507.609	148.677.362
	¢ 3.076.719.794	3.839.772.391
Estimación por deterioro	(73.603.185)	(92.750.188)
Bienes realizables, netos	¢ 3.003.116.609	3.747.022.203

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el movimiento de la estimación por deterioro y por disposición legal, es como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Saldo al inicio	¢ 92.750.188	4.038.188.245
Incremento en la estimación	71.497.285	157.139.195
Venta de bienes realizables	(60.022.431)	(81.037.288)
Liquidación de bienes mantenidos para venta	(30.366.863)	(249.193.888)
Reversión estimación Normativa Acuerdo 6-18	-	(3.556.310.416)
Reclasificación deterioro bienes fuera del alcance de NIIF 5	(254.994)	(216.035.660)
Saldo al final	¢ 73.603.185	92.750.188

Otros activos fuera del alcance de la NIIF 5

A partir del 1 de enero de 2024, con la entrada en vigor de las modificaciones al RIF, Acuerdo CONASSIF 6-18, los saldos de activos mantenidos para la venta que se encuentran fuera del alcance de la NIIF 5 fueron reclasificados al rubro Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 diciembre de 2024, los activos disponibles para la venta fuera del alcance de la NIIF 5 se detallan a continuación:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Bienes inmuebles	¢ 2.074.903.837	1.154.285.781
Bienes muebles	314.285.900	210.044.171
	¢ 2.389.189.737	1.364.329.952
Estimación por deterioro	(342.937.408)	(322.182.616)
Bienes realizables, netos	¢ 2.046.252.329	1.042.147.336

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el movimiento de la estimación por deterioro de otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5, es como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Saldo al inicio	¢ 322.182.616	-
Traslado de la estimación de deterioro de los bienes fuera del alcance de NIIF 5	254.994	216.035.660
Incremento en la estimación	20.499.798	131.809.140
Venta de bienes realizables	-	(12.532.309)
Liquidación de bienes mantenidos para venta	-	(13.129.875)
Saldo al final	¢ 342.937.408	322.182.616

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Calidad de la 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.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en resultados:

		Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica			
Calificación de Riesgo: BB-	¢	22.229.299.073	9.579.913.554
Bonos del Gobierno de Estados Unidos			
Calificación de Riesgo: AA+		245.298.632	-
	¢	<u>22.474.597.705</u>	<u>9.579.913.554</u>

Los siguientes cuadros resumen las calificaciones de la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

Al 30 de junio de 2025		Saldo 12 meses	Saldo vida esperada	Total
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica	¢	610.099.681.673	-	610.099.681.673
Calificación de Riesgo: BB-				
Bonos del Gobierno de Estados Unidos		85.758.714.012	-	85.758.714.012
Calificación de Riesgo: AA+				
Gobierno de Panamá		7.438.963.066	-	7.438.963.066
Calificación de Riesgo: BBB-	¢	<u>703.297.358.751</u>	<u>-</u>	<u>703.297.358.751</u>
Al 31 de diciembre de 2024		Saldo 12 meses	Saldo vida esperada	Total
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica	¢	596.127.549.305	-	596.127.549.305
Calificación de Riesgo: BB-				
Bonos del Gobierno de Estados Unidos		100.854.228.012	-	100.854.228.012
Calificación de Riesgo: AA+				
Gobierno de Panamá		6.998.764.500	-	6.998.764.500
Calificación de Riesgo: BBB-	¢	<u>703.980.541.817</u>	<u>-</u>	<u>703.980.541.817</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los siguientes cuadros resumen las calificaciones de la cartera de inversiones al costo amortizado:

Al 30 de junio de 2025	Saldo 12 meses	Saldo vida esperada	Total
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica			
Calificación de Riesgo: BB- ¢	76.000.000.000	-	76.000.000.000
Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior			
Calificación de Riesgo: B+ ¢	2.446.940.792	-	2.446.940.792
	¢ 78.446.940.792	-	78.446.940.792
Al 31 de diciembre de 2024	Saldo 12 meses	Saldo vida esperada	Total
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica			
Calificación de Riesgo: BB- ¢	165.900.000.000	-	165.900.000.000
Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior			
Calificación de Riesgo: B+ ¢	2.462.450.921	-	2.462.450.921
	¢ 168.362.450.921	-	168.362.450.921

Concentración inversiones

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la concentración geográfica de las inversiones en instrumentos financieros se detalla como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Costa Rica ¢	708.328.980.746	771.607.462.859
Norteamérica	86.004.012.644	100.854.228.012
Centroamérica y el Caribe	9.885.903.858	9.461.215.421
¢	804.218.897.248	881.922.906.292

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Deterioro de las inversiones en instrumentos financieros

Las siguientes tablas muestran la reconciliación de los saldos al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, del deterioro de las inversiones en instrumentos financieros.

Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Al 30 de junio de 2025	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	¢ 428.706.625	-	428.706.625
Estimación -remediación	(198.058.762)	-	(198.058.762)
Estimación -originación	240.675.406	-	240.675.406
Saldo final	¢ 471.323.269	-	471.323.269
Al 31 de diciembre de 2024	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	¢ 441.725.359	-	441.725.359
Estimación -remediación	(208.009.050)	-	(208.009.050)
Estimación -originación	194.990.316	-	194.990.316
Saldo final	¢ 428.706.625	-	428.706.625

Inversiones al costo amortizado

Al 30 de junio de 2025	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	¢ 25.590.324	-	25.590.324
Estimación -remediación	(1.570.721)	-	(1.570.721)
Estimación -originación	1.165.220	-	1.165.220
Diferencial cambiario	(215.924)	-	(215.924)
Saldo final	¢ 24.968.899	-	24.968.899
Al 31 de diciembre de 2024	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	¢ 26.789.061	-	26.789.061
Estimación -remediación	(2.938.809)	-	(2.938.809)
Estimación -originación	2.412.063	-	2.412.063
Diferencial cambiario	(671.991)	-	(671.991)
Saldo final	¢ 25.590.324	-	25.590.324

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a la imposibilidad de fondear 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 2025, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Corporación es como sigue:

<u>Moneda nacional</u>		<u>Días</u>						<u>Total</u>
	<u>Vencidos más de 30</u>	<u>1-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181-365</u>	<u>Más de 365</u>	
Activos								
Disponibilidades	¢ -	129.856.689.988	-	-	-	-	-	129.856.689.988
Banco Central de Costa Rica	-	276.493.413.155	-	-	-	836.113.899	-	277.329.527.054
Inversiones	-	77.126.111.392	8.338.955.173	3.171.403.519	19.947.830.182	97.348.109.875	200.030.904.913	405.963.315.054
Cartera de créditos	6.117.266.712	105.411.082.721	82.897.975.665	110.887.653.324	238.753.704.063	376.983.469.768	785.369.810.573	1.706.420.962.826
	<u>6.117.266.712</u>	<u>588.887.297.256</u>	<u>91.236.930.838</u>	<u>114.059.056.843</u>	<u>258.701.534.245</u>	<u>475.167.693.542</u>	<u>985.400.715.486</u>	<u>2.519.570.494.922</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.509.295.312.493	59.128.989.044	38.231.155.078	159.970.463.039	104.221.272.665	329.148.939.012	2.199.996.131.331
Obligaciones con entidades financieras	-	1.233.755.062	165.354.507	166.167.098	503.416.895	1.029.319.425	14.018.501.548	17.116.514.536
Cargos por pagar	-	14.135.391.712	-	-	-	-	-	14.135.391.712
	<u>-</u>	<u>1.524.664.459.267</u>	<u>59.294.343.551</u>	<u>38.397.322.176</u>	<u>160.473.879.934</u>	<u>105.250.592.090</u>	<u>343.167.440.560</u>	<u>2.231.248.037.579</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>6.117.266.712</u>	<u>(935.777.162.011)</u>	<u>31.942.587.287</u>	<u>75.661.734.667</u>	<u>98.227.654.311</u>	<u>369.917.101.452</u>	<u>642.233.274.926</u>	<u>288.322.457.343</u>
<u>Moneda extranjera</u>		<u>Días</u>						<u>Total</u>
	<u>Vencidos más de 30</u>	<u>1-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181-365</u>	<u>Más de 365</u>	
Activos								
Disponibilidades	¢ -	197.484.754.823	-	-	-	-	27.044.832	197.511.799.655
Banco Central de Costa Rica	-	366.573.283.028	65.759.086	48.027.267	147.144.829	-	-	366.834.214.210
Inversiones	-	33.896.338.645	19.253.882.735	23.814.230.559	31.525.063.822	81.199.404.060	218.241.559.980	407.930.479.801
Cartera de créditos	21.266.350.607	87.215.278.239	88.296.210.972	106.885.833.179	199.331.672.070	206.713.783.453	1.772.075.106.066	2.481.784.234.586
	<u>21.266.350.607</u>	<u>685.169.654.735</u>	<u>107.615.852.793</u>	<u>130.748.091.005</u>	<u>231.003.880.721</u>	<u>287.913.187.513</u>	<u>1.990.343.710.878</u>	<u>3.454.060.728.252</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.691.582.567.020	95.598.443.839	69.820.495.613	213.914.420.412	313.212.861.841	241.771.368.928	2.625.900.157.653
Obligaciones con entidades financieras	-	7.996.559.127	4.136.844.148	32.049.455.532	81.481.813.781	23.300.439.475	97.579.848.855	246.544.960.918
Cargos por pagar	-	17.926.252.416	-	-	-	-	-	17.926.252.416
	<u>-</u>	<u>1.717.505.378.563</u>	<u>99.735.287.987</u>	<u>101.869.951.145</u>	<u>295.396.234.193</u>	<u>336.513.301.316</u>	<u>339.351.217.783</u>	<u>2.890.371.370.987</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>21.266.350.607</u>	<u>(1.032.335.723.828)</u>	<u>7.880.564.806</u>	<u>28.878.139.860</u>	<u>(64.392.353.472)</u>	<u>(48.600.113.803)</u>	<u>1.650.992.493.095</u>	<u>563.689.357.265</u>
Total brecha consolidada	¢ <u>27.383.617.319</u>	<u>(1.968.112.885.839)</u>	<u>39.823.152.093</u>	<u>104.539.874.527</u>	<u>33.835.300.839</u>	<u>321.316.987.649</u>	<u>2.293.225.768.021</u>	<u>852.011.814.608</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Corporación es como sigue:

<u>Moneda nacional</u>		<u>Días</u>							
		<u>Vencidos más de 30</u>	<u>1-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181-365</u>	<u>Más de 365</u>	<u>Total</u>
Activos									
Disponibilidades	₡	-	140.831.746.525	-	-	-	-	-	140.831.746.525
Banco Central de Costa Rica		-	282.697.441.558	-	-	-	1.321.279.141	-	284.018.720.699
Inversiones		-	216.274.089.523	724.909.110	1.464.126.505	13.778.937.721	38.565.591.053	182.719.299.244	453.526.953.156
Cartera de créditos		6.481.235.494	99.512.975.387	78.765.039.285	114.317.615.588	208.857.615.828	374.954.831.569	775.094.459.358	1.657.983.772.509
		<u>6.481.235.494</u>	<u>739.316.252.993</u>	<u>79.489.948.395</u>	<u>115.781.742.093</u>	<u>222.636.553.549</u>	<u>414.841.701.763</u>	<u>957.813.758.602</u>	<u>2.536.361.192.889</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público		-	1.584.218.067.788	34.504.913.282	57.474.092.789	58.684.037.050	153.352.842.121	322.889.466.115	2.211.123.419.145
Obligaciones con el BCCR MN y ME		-	58.919.000.000	-	-	-	-	-	58.919.000.000
Obligaciones con entidades financieras		-	351.368.783	316.681.512	2.948.948	486.047.566	996.350.897	16.163.022.926	18.316.420.632
Cargos por pagar		-	15.634.566.282	-	-	-	-	-	15.634.566.282
		<u>-</u>	<u>1.659.123.002.853</u>	<u>34.821.594.794</u>	<u>57.477.041.737</u>	<u>59.170.084.616</u>	<u>154.349.193.018</u>	<u>339.052.489.041</u>	<u>2.303.993.406.059</u>
Brecha de activos y pasivos	₡	<u>6.481.235.494</u>	<u>(919.806.749.860)</u>	<u>44.668.353.601</u>	<u>58.304.700.356</u>	<u>163.466.468.933</u>	<u>260.492.508.745</u>	<u>618.761.269.561</u>	<u>232.367.786.830</u>
<u>Moneda extranjera</u>		<u>Días</u>							
		<u>Vencidos más de 30</u>	<u>1-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>91-180</u>	<u>181-365</u>	<u>Más de 365</u>	<u>Total</u>
Activos									
Disponibilidades	₡	-	202.701.599.611	-	-	-	-	118.658.417	202.820.258.028
Banco Central de Costa Rica		-	351.775.042.527	45.721.496	36.074.551	75.729.978	-	-	351.932.568.552
Inversiones		-	495.171.330	11.297.624.899	12.318.026.449	26.872.964.395	67.825.108.581	318.784.782.134	437.593.677.788
Cartera de créditos		27.640.904.576	86.468.409.054	101.656.382.209	131.916.410.478	156.537.068.481	188.107.785.624	1.683.812.884.701	2.376.139.845.123
		<u>27.640.904.576</u>	<u>641.440.222.522</u>	<u>112.999.728.604</u>	<u>144.270.511.478</u>	<u>183.485.762.854</u>	<u>255.932.894.205</u>	<u>2.002.716.325.252</u>	<u>3.368.486.349.491</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público		-	1.685.072.529.166	93.066.544.481	73.430.095.259	154.149.095.928	253.893.432.134	261.122.050.735	2.520.733.747.703
Obligaciones con entidades financieras		-	21.222.658.933	4.316.482.714	2.223.001.131	44.684.089.554	77.911.287.599	116.421.391.227	266.778.911.158
Cargos por pagar		-	15.682.030.541	-	-	-	-	-	15.682.030.541
		<u>-</u>	<u>1.721.977.218.640</u>	<u>97.383.027.195</u>	<u>75.653.096.390</u>	<u>198.833.185.482</u>	<u>331.804.719.733</u>	<u>377.543.441.962</u>	<u>2.803.194.689.402</u>
Brecha de activos y pasivos	₡	<u>27.640.904.576</u>	<u>(1.080.536.996.118)</u>	<u>15.616.701.409</u>	<u>68.617.415.088</u>	<u>(15.347.422.628)</u>	<u>(75.871.825.528)</u>	<u>1.625.172.883.290</u>	<u>565.291.660.089</u>
Total brecha consolidada	₡	34.122.140.070	(2.000.343.745.978)	60.285.055.010	126.922.115.444	148.119.046.305	184.620.683.217	2.243.934.152.851	797.659.446.919

(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 2025	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	¢ 4.825.896.288.984	3.200.877.879.513	154.727.432.883	108.051.650.691	373.884.883.451	417.434.134.506	570.920.307.940
Obligaciones con entidades financieras	263.661.475.454	9.230.314.189	4.302.198.656	32.215.622.630	81.985.230.676	24.329.758.900	111.598.350.403
Intereses - certificados de depósito	51.671.120.347	802.212.291	1.160.121.664	168.816.514	1.740.664.610	1.024.748.503	46.774.556.765
Intereses - préstamos por pagar	21.254.164.433	80.605.851	571.487.042	1.215.508.465	5.782.505.128	3.344.410.155	10.259.647.792
¢	<u>5.162.483.049.218</u>	<u>3.210.991.011.844</u>	<u>160.761.240.245</u>	<u>141.651.598.300</u>	<u>463.393.283.865</u>	<u>446.133.052.064</u>	<u>739.552.862.900</u>

Al 31 de diciembre de 2024	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	¢ 4.731.857.166.848	3.269.290.596.954	127.571.457.763	130.904.188.048	212.833.132.978	407.246.274.255	584.011.516.850
Obligaciones con entidades financieras	344.014.331.790	80.493.027.716	4.633.164.226	2.225.950.079	45.170.137.120	78.907.638.496	132.584.414.153
Intereses - certificados de depósito	51.387.207.431	724.845.281	560.485.356	118.779.903	1.310.585.438	1.835.919.113	46.836.592.341
Intereses - préstamos por pagar	29.554.056.319	1.942.840.295	781.856.534	97.351.235	4.304.446.245	6.810.904.960	15.616.657.049
¢	<u>5.156.812.762.388</u>	<u>3.352.451.310.246</u>	<u>133.546.963.879</u>	<u>133.346.269.265</u>	<u>263.618.301.781</u>	<u>494.800.736.824</u>	<u>779.049.180.393</u>

Riesgo de mercado

Exposición al riesgo de tasas de interés – carteras no negociables.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El riesgo de mercado se mide para el estado de situación financiera consolidado y para las carteras de inversiones en instrumentos financieros. Para el caso del estado de situación financiera consolidado 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 estos. 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.

Sensibilidad de cartera de inversiones

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la sensibilidad de la cartera de inversiones en instrumentos financieros se detalla a continuación:

	2025		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera total (en miles)	715.938.736	726.975.051	699.106.102
Exposición de sensibilidad	15.091.194	17.026.216	13.746.514
Exposición % de cartera	2,11%	2,44%	1,89%
	2024		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera total (en miles)	737.063.380	778.586.021	714.059.640
Exposición de sensibilidad	17.096.689	19.037.001	15.741.544
Exposición % de cartera	2,32%	2,63%	2,17%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El calce de brechas de tasas de interés al 30 de junio de 2025, sobre los activos y pasivos expresados en colones, 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	449.208.012.706	77.123.230.368	11.745.345.381	20.529.693.616	105.107.174.361	77.885.746.011	156.816.822.969
Cartera de crédito	1.775.169.283.897	1.128.447.278.374	399.622.633.420	26.247.336.703	52.436.363.545	64.945.653.554	103.470.018.301
	2.224.377.296.603	1.205.570.508.742	411.367.978.801	46.777.030.319	157.543.537.906	142.831.399.565	260.286.841.270
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones público	832.828.164.935	86.346.095.549	103.062.814.968	168.029.414.172	113.039.276.867	116.681.701.483	245.668.861.896
Obligaciones con entidades financieras	16.125.929.926	16.073.306.066	-	-	-	-	52.623.860
	848.954.094.861	102.419.401.615	103.062.814.968	168.029.414.172	113.039.276.867	116.681.701.483	245.721.485.756
Brecha de activos y pasivos	1.375.423.201.742	1.103.151.107.127	308.305.163.833	(121.252.383.853)	44.504.261.039	26.149.698.082	14.565.355.514
<u>Moneda extranjera</u>							
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>							
Inversiones	476.689.660.369	34.669.279.086	43.242.145.735	31.926.393.036	83.926.867.924	25.553.721.803	257.371.252.785
Cartera de crédito	2.630.355.661.122	881.099.156.670	696.049.387.966	138.160.936.326	221.088.556.798	305.117.986.827	388.839.636.535
	3.107.045.321.491	915.768.435.756	739.291.533.701	170.087.329.362	305.015.424.722	330.671.708.630	646.210.889.320
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones público	1.114.710.219.852	107.145.504.156	173.167.008.889	226.468.732.795	332.962.385.086	105.657.453.615	169.309.135.311
Obligaciones con entidades financieras	230.280.728.130	3.948.587.025	37.171.593.105	136.890.015.345	12.195.683.551	16.461.748.679	23.613.100.425
	1.344.990.947.982	111.094.091.181	210.338.601.994	363.358.748.140	345.158.068.637	122.119.202.294	192.922.235.736
Brecha de activos y pasivos	1.762.054.373.509	804.674.344.575	528.952.931.707	(193.271.418.778)	(40.142.643.915)	208.552.506.336	453.288.653.584

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El calce de brechas de tasas de interés al 31 diciembre de 2024, sobre los activos y pasivos expresados en colones, se detalla como sigue:

<u>Moneda nacional</u>		Días					
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>							
Inversiones	₡ 509.355.510.775	217.087.893.499	2.337.236.104	16.131.529.604	43.993.685.529	89.234.340.589	140.570.825.450
Cartera de crédito	1.715.359.120.707	1.154.005.681.163	357.745.007.684	26.184.319.833	32.156.543.914	66.826.155.030	78.441.413.083
	2.224.714.631.482	1.371.093.574.662	360.082.243.788	42.315.849.437	76.150.229.443	156.060.495.619	219.012.238.533
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones público	773.011.797.611	89.925.696.020	97.606.491.955	67.930.376.247	161.813.185.313	88.660.947.695	267.075.100.381
Obligaciones con entidades financieras	78.674.611.676	78.674.611.676	-	-	-	-	-
	851.686.409.287	168.600.307.696	97.606.491.955	67.930.376.247	161.813.185.313	88.660.947.695	267.075.100.381
Brecha de activos y pasivos	₡ 1.373.028.222.195	1.202.493.266.966	262.475.751.833	(25.614.526.810)	(85.662.955.870)	67.399.547.924	(48.062.861.848)
<u>Moneda extranjera</u>		Días					
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>							
Inversiones	₡ 565.252.644.290	701.665.410	24.545.684.437	30.453.102.799	76.399.964.093	95.692.173.039	337.460.054.512
Cartera de crédito	2.524.569.960.735	847.053.674.812	638.400.452.618	171.717.737.712	251.301.477.769	325.424.121.251	290.672.496.573
	3.089.822.605.025	847.755.340.222	662.946.137.055	202.170.840.511	327.701.441.862	421.116.294.290	628.132.551.085
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones público	1.043.089.721.399	147.193.858.723	174.465.696.963	174.048.291.643	265.926.734.328	101.820.622.923	179.634.516.819
Obligaciones con entidades financieras	241.055.395.450	7.384.939.346	9.774.185.495	107.088.251.428	67.870.153.649	16.893.522.357	32.044.343.175
	1.284.145.116.849	154.578.798.069	184.239.882.458	281.136.543.071	333.796.887.977	118.714.145.280	211.678.859.994
Brecha de activos y pasivos	₡ 1.805.677.488.176	693.176.542.153	478.706.254.597	(78.965.702.560)	(6.095.446.115)	302.402.149.010	416.453.691.091

(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.

	2025		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	1.017.779	1.030.223	1.007.461
Patrimonio en miles US\$	1.526.393	1.550.839	1.486.246
Posición como % del patrimonio	67%	68%	65%
Impacto de sensibilidad			
Factor de sensibilidad: apreciación de 5%	(50.888)	(50.138)	(51.656)
Factor de sensibilidad: apreciación de 10%	(101.776)	(100.277)	(103.312)
	2024		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	964.842	1.032.079	912.465
Patrimonio en miles US\$	1.389.029	1.462.743	1.335.834
Posición como % del patrimonio	69%	71%	68%
Impacto de sensibilidad			
Factor de sensibilidad: apreciación de 5%	(48.231)	(44.710)	(52.228)
Factor de sensibilidad: apreciación de 10%	(96.462)	(89.420)	(104.457)

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 consolidado.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Total activos	US\$	6.696.334.306	6.487.132.779
Total pasivos		5.777.350.805	5.534.257.018
Posición neta	US\$	918.983.501	952.875.761

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los activos y pasivos denominados en Euros se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Total activos	€	11.549.624	12.259.488
Total pasivos		4.974.496	11.878.320
Posición neta	€	6.575.128	381.168

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);
- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 la Corporación.

La Corporación 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 se 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 establecidos por la Corporación 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 de la Corporación (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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 la Corporación, 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 de la Corporación y su estado de cumplimiento con respecto al límite 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 de la Corporación es conservar una base de capital sólida para mantener así la confianza de los accionistas y para continuar con el desarrollo futuro del negocio.

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 2025:

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	236.618	160.394	76.224		76.224
II. Entidades Reguladas	680.008.003	505.799.074	174.208.930	12.644.380	161.564.550
Banco BAC San José, S.A.	658.255.474	496.919.264	161.336.210	12.644.380	148.691.830
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	13.357.950	2.150.817	11.207.133	-	11.207.133
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	2.123.929	1.085.072	1.038.857	-	1.038.857
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	6.270.650	5.643.921	626.730	-	626.730
III. Entidades no Reguladas	36.620.002	10.653.329	25.966.673	-	25.966.673
BAC San José Leasing, S.A.	34.744.349	8.985.393	25.758.957		25.758.957
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	1.875.653	1.667.937	207.716		207.716
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					187.607.447

(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 2024:

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	265.080	77.250	187.830	-	187.829
II. Entidades Reguladas	666.454.194	487.609.605	178.844.589	12.644.380	166.200.209
Banco BAC San José, S.A.	644.893.315	478.733.568	166.159.747	12.644.380	153.515.367
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	13.212.908	2.643.602	10.569.306	-	10.569.306
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	2.077.321	1.063.552	1.013.769	-	1.013.770
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	6.270.650	5.168.884	1.101.766	-	1.101.766
III. Entidades no Reguladas	35.253.832	9.299.321	25.954.511	-	25.954.511
BAC San José Leasing, S.A.	33.241.521	7.955.718	25.285.803	-	25.285.803
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	2.012.311	1.343.603	668.708	-	668.708
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					192.342.549

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo	Causa de restricción		Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Disponibilidades	Requerimiento de Encaje Legal en el Banco Central de Costa Rica (a)	¢	735.195.449.809	727.850.933.531
Disponibilidades	Disponibilidades restringidas en el Banco Central de Costa Rica por aplicar a clientes	¢	101.277.353	152.489.490
Disponibilidades (véase nota 5 y 27 a)	Aporte al Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores	¢	345.283.204	287.513.070
Disponibilidades (véase nota 5 y 12a)	Pago Trimestral obligaciones generadas por la titularización	¢	4.310.697.688	4.419.061.272
Inversiones(véase nota 6.b)	Instrumentos financieros restringidos por operaciones diferidas de liquidez y a plazo (b)	¢	-	72.595.913.985
Inversiones (véase nota 6.b)	Garantía otorgadas por participación en el servicio de transferencia entre operadoras	¢	846.180.472	671.987.348
Cartera de créditos	Cumplimiento Artículo 59 Ley Orgánica Sistema Bancario Nacional (c)	¢	2.975.075	3.103.653
Cartera de créditos	Garantía líneas de crédito con entidades financieras del exterior (d)	¢	20.893.178.218	23.038.012.968
Otros activos (véase nota 9)	Depósitos en garantía	¢	2.234.743.772	2.203.698.011

- (a) Al 30 de junio de 2025 incluye ¢99.962.840.502 correspondiente a la garantía contingente para financiar el Fondo de Garantía de Depósitos según lo dispuesto por Ley 9816 (¢93.190.932.968 al 31 de diciembre de 2024).
- (b) Al 30 de junio de 2025, la Corporación no mantiene instrumentos financieros restringidos por operaciones diferidas de liquidez otorgados en garantía por obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (¢72.595.913.985 al 31 de diciembre de 2024).
- (c) Al 30 de junio de 2025, la Corporación mantiene dentro de su cartera de créditos ¢2.975.075 que se consideran créditos restringidos y depositados en bancos del Estado, en cumplimiento con el Artículo No. 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (¢3.103.653 al 31 de diciembre de 2024).
- (d) Al 30 de junio de 2025, la Corporación mantiene operaciones de crédito por la suma de ¢20.893.178.218, otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior (¢23.038.012.968 al 31 de diciembre de 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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	
		2025	2025	2024	2024
		Compañías	Personal clave	Compañías	Personal clave
Activos:					
Disponibilidades	¢	6.900.762.402	-	3.570.488.067	-
Cartera de Crédito		-	34.958.720.779	-	29.634.006.744
Productos por cobrar		-	156.261.595	-	119.157.678
Cuentas por cobrar		58.428.733	19.407.487	35.875.789	10.243.501
Total activos	¢	6.959.191.135	35.134.389.861	3.606.363.856	29.763.407.923
Pasivos:					
Captaciones a la vista y a plazo	¢	135.468.954.207	19.607.835.847	138.079.036.149	15.026.285.216
Otras obligaciones con el público		-	14.818.309	-	847.500
Cargos por pagar por obligaciones con el público		1.238.426.197	58.564.489	1.415.974.980	97.656.393
Cuentas por pagar		376.475.804	-	323.494.994	-
Total pasivos	¢	137.083.856.208	19.681.218.645	139.818.506.123	15.124.789.109
		Al 30 de junio de		Al 30 de junio de	
		2025	2025	2024	2024
		Compañías	Personal clave	Compañías	Personal clave
Ingresos:					
Por intereses	¢	133.395.028	1.088.130.490	255.136.574	1.344.649.796
Por comisiones afiliados		-	2.276.431.470	-	2.354.452.316
Otros Ingresos Operativos		640.829.580	-	647.627.849	-
Comisiones por servicios		614.875.477	54.142	390.272.004	80.295
Total ingresos	¢	1.389.100.085	3.364.616.102	1.293.036.427	3.699.182.407
Gastos:					
Por intereses	¢	2.860.225.159	295.660.823	3.720.295.251	324.378.572
Gastos operativos		32.565.161.619	-	28.072.499.532	-
Comisiones por servicios		267.859	-	435.824	-
Otros gastos		-	547.399.986	-	495.008.333
Total gastos	¢	35.425.654.637	843.060.809	31.793.230.607	819.386.905

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las disponibilidades con compañías relacionadas generan intereses en dólares que oscilan entre 0,00% y 3,95% (al 31 de diciembre 2024 se mantenían las mismas tasas).

Al 30 de junio de 2025, la cartera de crédito con partes relacionadas incluye préstamos otorgados a personas físicas y jurídicas vinculadas al Banco que devengan intereses en colones costarricenses a tasas que oscilan entre 4,00% y 21,00% (entre 4,15% y 21,00% al 31 de diciembre 2024) y en dólares a tasas que oscilan entre 5,50% y 11,50% (entre 5,70% y 12,00% al 31 de diciembre 2024).

Las captaciones a la vista y a plazo con partes relacionadas incluyen cuentas corrientes, cuentas de ahorro y certificados a plazo emitidos a favor de personas físicas y jurídicas vinculadas al Banco. Al 30 de junio de 2025, los certificados a plazo con partes relacionadas generan tasas de interés en colones costarricenses que oscilan entre 5,04% y 10,82% y en dólares entre 2,65% y 7,06% (en colones entre 5,46% y 10,82% y en dólares entre 2,94% y 7,06% al 31 de diciembre 2024). Con respecto

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a las cuentas corrientes y de ahorro, los intereses que generan estas cuentas varían de acuerdo con el monto ahorrado y del tipo de cuenta.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre 2024, las cuentas por pagar con partes relacionadas por ¢376.475.804 y ¢323.494.994 respectivamente, corresponden a cuentas por pagar generadas por el cobro de servicios administrativos y operativos que compañías relacionadas le prestan al Banco, los cuales se encuentran documentados con contratos firmados entre las partes, sujetos a la legislación de precios de transferencia. Estas cuentas por pagar no generan tasas de intereses y fueron canceladas en el mes siguiente de su registro.

El ingreso por comisiones de afiliados con partes relacionadas devengó una comisión de adquirencia promedio en el mes de junio de 2025 del 1,70% (de 1,66% al 31 de diciembre de 2024).

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la Compañía mantiene otros ingresos operativos con partes relacionadas por la suma ¢640.829.580 y ¢647.627.849 respectivamente, correspondientes a ingresos obtenidos por la prestación de servicios administrativos a partes relacionadas que se encuentran documentados con contratos firmados entre las partes y sujetos a la legislación de precios de transferencia.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 diciembre de 2024, la Compañía mantiene gastos operativos con partes relacionadas por la suma de ¢32.565.161.619 y ¢28.072.499.532 respectivamente, incluyen servicios operativos y administrativos que otras subsidiarias de la Corporación le brindan al Banco que se encuentran documentados con contratos firmados entre las partes y sujetos a la legislación de precios de transferencia.

Al 30 de junio de 2025, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ¢2.264.272.774 (¢2.437.055.666 al 30 de junio de 2024).

Al 30 de junio de 2025, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ¢1.676.831.479 (¢1.664.250.463 al 30 de junio de 2024).

La Subsidiaria Banco BAC San José, S.A., ha traspasado a una compañía relacionada el derecho de cobro de las cuentas por cobrar que se generen por transacciones en sus comercios afiliados de tarjetas de crédito emitidas por instituciones financieras internacionales bajo las marcas Visa y MasterCard; a su vez, la Subsidiaria ha acordado continuar proporcionando los servicios bajo los mismos términos que tenía con las marcas y, por su parte, la compañía relacionada repone integralmente los derechos cedidos a efectos de no impactar la operación de la Subsidiaria.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Disponibilidades

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las disponibilidades se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
<u>Efectivo</u>			
Efectivo en caja y bóveda	¢	100.558.693.578	111.279.829.558
Banco Central de Costa Rica		644.271.238.799	636.110.115.761
Entidades financieras locales		31.137.751	17.770.391
Entidades financieras del estado		1.698.520.334	1.793.314.726
Entidades financieras del exterior		115.548.311.486	131.470.263.756
Documentos de cobro inmediato		4.805.507.565	1.034.492.302
Fondo de garantía Bolsa Nacional de Valores (véase nota 3)		345.283.204	287.513.070
Garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos		99.962.840.502	93.190.932.968
Pago trimestral obligaciones generadas por titularización (véase nota 3)		4.310.697.688	4.419.061.272
	¢	<u>971.532.230.907</u>	<u>979.603.293.804</u>
<u>Equivalentes de Efectivo</u>			
Mercado Integrado de liquidez		76.000.000.000	165.900.000.000
	¢	<u>76.000.000.000</u>	<u>165.900.000.000</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujo de efectivo	¢	<u>1.047.532.230.907</u>	<u>1.145.503.293.804</u>

Al 30 de junio de 2025, existe un pasivo por obligaciones con entidades denominado cheques al cobro por un monto de ¢2.179.208.149 (¢788.329.569 al 31 de diciembre de 2024), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato en la cámara de compensación del día siguiente (véase nota 12).

Al 30 de junio de 2025, las disponibilidades que mantiene la Compañía en cuentas corrientes en dólares reportan tasas que oscilan entre 0,00% y 4,30% (al 31 de diciembre de 2024 se mantenían las mismas tasas). Al 30 de junio 2025 las cuentas corrientes en colones costarricenses reportan tasas de interés que oscilan entre 0,00% y 1,90% (al 31 de diciembre de 2024 se mantenían las mismas tasas).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 22.474.597.705	9.579.913.554
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	703.297.358.751	703.980.541.817
Inversiones al costo amortizado	78.446.940.792	168.362.450.921
Instrumentos financieros derivados	7.885.667	171.399.336
Productos por cobrar	9.667.011.940	9.026.325.316
(Estimación por deterioro)	(24.968.899)	(25.590.324)
	¢ 813.868.825.956	891.095.040.620

Al 30 de junio de 2025, las tasas de interés que devengan las inversiones en instrumentos en colones costarricenses oscilan entre 3,25% y 10,95% anual (entre 3,23% y 10,95% al 31 de diciembre de 2024), mientras que los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 0,50% y 10,88% anual, se mantenían las mismas tasas para diciembre de 2024.

(a) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se componen de la siguiente manera:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Bonos de Gobierno Central de Costa Rica	¢ 22.128.666.006	9.302.005.966
Bonos del Banco Central de Costa Rica	100.633.067	277.907.588
Bonos de Gobierno Central de Estados Unidos	245.298.632	-
	¢ 22.474.597.705	9.579.913.554

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 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 Corporación.

Del total de ganancias de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, al 30 de junio de 2025, el monto de ¢71.050.264 corresponden a ganancias realizadas por la venta de títulos y el monto de ¢125.725.868 corresponden a ganancias no realizadas por valoración de las inversiones (¢55.355.201 y ¢281.906.447 al 30 de junio de 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con respecto a las pérdidas de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, al 30 de junio de 2025, ¢52.422.790 corresponden a pérdidas no realizadas por valoración de inversiones, y el monto de ¢85.707.492 corresponden a pérdidas realizadas por la venta de títulos (¢268.572.850 corresponden a pérdidas no realizadas por valoración al 30 de junio de 2024).

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

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, se componen de la siguiente manera:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Bonos del Banco Central de Costa Rica	¢ 86.847.316.691	70.622.701.545
Bonos del Gobierno Central de Costa Rica	523.252.364.982	525.504.847.760
Bonos del Gobierno Central de Estados Unidos	85.758.714.031	100.854.228.012
Bonos del Gobierno de Panamá	7.438.963.047	6.998.764.500
	¢ 703.297.358.751	703.980.541.817

Al 30 de junio de 2025, las tasas de interés que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 4,25% y 10,95% anual, (3,23% y 10,95% anual a diciembre 2024), mientras que las tasas de los títulos mantenidos en dólares estadounidenses oscilan entre 0,50% y 9,20% anual (al 31 de diciembre de 2024 se mantenían las mismas tasas).

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. Al 30 de junio de 2025, 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, por un monto de ¢1.619.329.826 (el portafolio reportó ganancia no realizadas neta de impuesto de la renta diferido por la suma de ¢5.430.791.656 al 30 de junio de 2024).

Inversiones en instrumentos financieros clasificados al valor razonable con cambio en otros resultados integrales se encuentran en garantía según se detalla a continuación:

- 1) Inversiones restringidas con el Banco Central de Costa Rica para el 31 de diciembre de 2024 ¢72.595.913.985 que garantizan operaciones diferidas y operaciones a plazo por la suma de ¢63.282.332.300.
- 2) Inversiones restringidas con el Banco Central de Costa Rica para garantizar la participación en el servicio de transferencia entre operadoras de pensiones por la suma de ¢846.180.472 al 30 de junio de 2025 (¢671.987.348 al 31 de diciembre de 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Inversiones a costo amortizado

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las inversiones al costo amortizado se componen de la siguiente manera:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Inversiones en el Banco Central de Costa Rica	¢ 76.000.000.000	165.900.000.000
Bonos en entidades no financieras del exterior	2.446.940.792	2.462.450.921
	¢ 78.446.940.792	168.362.450.921

Al 30 de junio de 2025, las tasas de interés que devengan estas inversiones en colones costarricenses oscilan entre 3,25% y 4,00% (al 31 de diciembre de 2024 oscilan entre 4,00% y 4,50%); mientras que las tasas de interés en dólares estadounidenses se encuentran en 10,88% anual (al 31 de diciembre de 2024 se mantenían las mismas tasas).

(d) Inversiones en instrumentos financieros derivados

A partir del 19 de junio de 2020, la Corporación 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 2025, el monto total de nocionales asciende a US\$80.772.964 equivalente a ¢41.055.282.213 (US\$92.942.386 equivalente a ¢47.654.349.846, al 31 de diciembre 2024) al tipo de cambio de referencia de cada período, según se muestra a continuación:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Valor nocional contratos de compra, dólares estadounidenses	US\$ 80.772.964	85.874.600
Valor nocional contratos de venta, dólares estadounidenses	-	7.067.786
	US\$ 80.772.964	92.942.387

El valor razonable de los instrumentos financieros derivados por moneda en dólares registró una valoración negativa al 30 de junio 2025 y al 31 de diciembre de 2024, según se muestra a continuación:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
<u>Activo:</u>			
Compras a futuro de divisas, dólares estadounidenses	¢	5.194.667	132.114.712
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses		2.691.000	39.284.624
Total activo		7.885.667	171.399.336
<u>Pasivo:</u>			
Compras a futuro de divisas, dólares estadounidenses		921.808.849	638.118.309
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses		-	8.389.700
Total pasivo		921.808.849	646.508.009
Valoración neta	¢	(913.923.182)	(475.108.673)

Al 30 de junio de 2025 y al 30 de junio de 2024, el efecto de la valoración de los instrumentos financieros derivados en los resultados en dólares se muestra a continuación:

		Al 30 de junio de 2025	Al 30 de junio de 2024
Ganancia por posición en instrumentos financieros derivados	¢	4.814.955.463	4.923.682.899
Pérdida por posición en instrumentos financieros derivados		5.488.005.517	3.745.500.493
Ganancia neta por posición en instrumentos financieros derivados	¢	(673.050.054)	1.178.182.406

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la Propiedad, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

		Al 30 de junio de 2025						
		Terrenos	Terrenos revaluados	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Derecho de uso
		Total						
<u>Costo:</u>								
Saldo al 31 de diciembre de 2024	€	7.048.868.925	17.732.842.069	17.102.124.550	9.629.388.529	107.837.138.222	1.404.919.421	57.311.568.612
Incremento por variación de cuota		-	-	-	-	-	-	1.099.861.074
Adiciones		-	-	5.173.988	-	5.684.291.250	140.277.958	3.001.668.638
Retiros		-	-	-	-	(2.364.874.897)	(45.770.200)	(3.431.194.177)
Saldos al 30 de junio de 2025		7.048.868.925	17.732.842.069	17.107.298.538	9.629.388.529	111.156.554.575	1.499.427.179	57.981.904.147
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>								
Saldo al 31 de diciembre de 2024		-	-	9.469.237.756	1.970.574.424	74.734.684.418	674.664.208	31.888.356.241
Gasto por depreciación		-	-	326.539.803	155.343.618	5.380.798.912	93.410.511	3.480.604.293
Retiros		-	-	-	-	(2.354.932.015)	(17.087.541)	(1.556.905.284)
Saldos al 30 de junio de 2025		-	-	9.795.777.559	2.125.918.042	77.760.551.315	750.987.178	33.812.055.250
Saldo neto	€	7.048.868.925	17.732.842.069	7.311.520.979	7.503.470.487	33.396.003.260	748.440.001	24.169.848.897

		Al 31 de diciembre de 2024						
		Terrenos	Terrenos revaluados	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Derecho de uso
		Total						
<u>Costo:</u>								
Saldo al 31 de diciembre de 2023	€	7.048.868.925	17.732.842.069	17.056.063.560	9.629.388.529	102.090.484.351	1.576.112.506	48.702.465.917
Incremento por variación de cuota		-	-	-	-	-	-	1.207.756.686
Adiciones		-	-	46.060.990	-	11.181.719.538	210.513.038	7.465.861.992
Retiros		-	-	-	-	(5.429.823.678)	(381.706.123)	(64.515.983)
Traspasos		-	-	-	-	(5.241.989)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024		7.048.868.925	17.732.842.069	17.102.124.550	9.629.388.529	107.837.138.222	1.404.919.421	57.311.568.612
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>								
Saldo al 31 de diciembre de 2023		-	-	8.795.783.692	1.659.887.187	69.901.335.022	712.630.923	25.776.221.256
Gasto por depreciación		-	-	673.454.064	310.687.237	10.229.110.433	194.252.390	6.156.294.636
Retiros		-	-	-	-	(5.395.761.037)	(232.219.105)	(44.159.651)
Saldos al 31 de diciembre de 2024		-	-	9.469.237.756	1.970.574.424	74.734.684.418	674.664.208	31.888.356.241
Saldo neto	€	7.048.868.925	17.732.842.069	7.632.886.794	7.658.814.105	33.102.453.804	730.255.213	25.423.212.371

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(8) Activos intangibles

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, los activos intangibles se detallan como sigue:

30 de junio de 2025			
	Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2024	¢ 14.102.478.186	48.231.321.670	62.333.799.856
Adiciones	-	2.259.639.704	2.259.639.704
Retiros	-	(324.291)	(324.291)
Saldo al 30 de junio de 2025	14.102.478.186	50.490.637.083	64.593.115.269
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2024	8.758.359.958	42.470.223.086	51.228.583.044
Gasto por amortización	-	1.744.265.381	1.744.265.381
Saldo al 30 de junio de 2025	8.758.359.958	44.214.488.467	52.972.848.425
Saldo, neto al 30 de junio 2025	¢ 5.344.118.228	6.276.148.616	11.620.266.844

31 de diciembre de 2024			
	Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢ 14.102.478.186	41.734.896.420	55.837.374.606
Adiciones	-	6.496.422.083	6.496.422.083
Traspasos	-	3.167	3.167
Saldo al 31 de diciembre de 2024	14.102.478.186	48.231.321.670	62.333.799.856
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2023	8.758.359.958	35.788.038.737	44.546.398.695
Gasto por amortización	-	6.682.184.349	6.682.184.349
Saldo al 31 de diciembre de 2024	8.758.359.958	42.470.223.086	51.228.583.044
Saldo, neto al 31 de diciembre de 2024	¢ 5.344.118.228	5.761.098.584	11.105.216.812

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Otros activos

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, los otros activos se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Operaciones pendientes de imputación	48.519.686.813	89.672.182.607
Gastos pagados por anticipado	¢ 13.893.239.024	13.066.588.143
Costo de construcciones en proceso	8.686.696.390	7.481.936.562
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	3.675.143.861	4.272.201.591
Otros bienes diversos	2.905.187.295	2.906.988.103
Depósitos en Garantía (vease nota 3)	2.234.743.772	2.203.698.011
Valor de origen de obras de arte	175.191.575	175.191.575
	¢ <u>80.089.888.730</u>	<u>119.778.786.592</u>

(10) Obligaciones con el público

Al 30 de junio 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
<u>A la vista</u>		
Cuentas corrientes	¢ 1.550.646.485.853	1.570.359.637.007
Depósitos de ahorro a la vista	1.377.192.192.290	1.399.651.122.915
Giros y transferencias por pagar	7.426.132.756	8.169.007.746
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	6.567.222.786	5.730.155.700
Cheques de gerencia	5.794.618.361	3.337.082.177
Captaciones a plazo vencidas	1.390.233.478	2.724.906.425
Acreedores por documentos de cobro inmediato	1.397.922.094	706.975.681
Establecimientos acreedores por tarjetas de crédito	16.280.463.479	15.674.162.747
Obligaciones por comisiones de confianza	348.561.226	870.640.553
Subtotal	<u>2.967.043.832.323</u>	<u>3.007.223.690.951</u>
<u>A plazo</u>		
Captaciones a plazo con el público	1.736.192.576.653	1.585.550.460.811
Captaciones a plazo con partes relacionadas	121.738.071.159	138.436.507.077
Subtotal	<u>1.857.930.647.812</u>	<u>1.723.986.967.888</u>
Intereses por pagar	<u>28.993.720.970</u>	<u>27.769.510.612</u>
Total	¢ <u>4.853.968.201.105</u>	<u>4.758.980.169.451</u>

Al 30 de junio de 2025, las obligaciones a plazo generan tasas de interés en colones costarricenses que oscilan entre 3,82% y 12,35% y en dólares entre 2,65% y 8,82% (en colones costarricenses entre 2,94% y 12,35% y en dólares se mantenían las mismas tasas al 31 de diciembre de 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025, las obligaciones a plazo incluyen emisiones estandarizadas por la suma de ₡360.343.838.505 (₡346.491.945.505 al 31 de diciembre de 2024), las cuales generan intereses en colones costarricenses a tasas que oscilan entre 5,85% y 12,35% anual y en dólares a tasas que oscilan entre 6,00% a 7,35% anual (en colones costarricenses entre 4,71% y 12,35% y en dólares se mantenían las mismas tasas al 31 de diciembre 2024).

(11) Contratos de reporto tripartito y de reventa

(a) Posición vendedor a plazo

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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 2025 y al 31 de diciembre de 2024 la compañía no mantenía contratos de reporto tripartito posición vendedor.

(b) Posición comprador a plazo

La Corporación puede vender instrumentos financieros mediante contratos de reporto tripartito, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la Corporación no mantiene activos estos tipos de contratos.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Obligaciones con entidades

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Operaciones diferidas de liquidez	¢ -	4.363.332.300
Cheques al cobro	2.179.208.149	788.329.569
Sobregiros cuentas a la vista	6.544.556.093	15.813.200.870
Entidades financieras del exterior (a)	153.443.791.549	153.095.211.023
Organismos internacionales (b)	62.732.452.646	69.353.478.960
Entidades financieras del país (c)	16.423.682.232	18.318.780.991
Obligaciones por arrendamientos (d)	22.337.784.785	23.362.998.077
Obligaciones cartas de crédito	3.244.542.536	2.301.156.774
Cargos financieros por pagar	3.067.923.158	1.741.293.078
	269.973.941.148	289.137.781.642
(Gastos diferidos por cartera de crédito propia)	(1.299.514.277)	(1.454.319.449)
	¢ 268.674.426.871	287.683.462.193

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el vencimiento de las obligaciones con entidades financieras se detalla como sigue:

30 de junio de 2025					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢ 100.074.391.549	-	1.738.852.646	17.654.483.465	119.467.727.660
De uno a tres años	-	2.377.738.007	60.993.600.000	9.576.716.240	72.948.054.247
De tres a cinco años	53.369.400.000	1.444.621.539	-	3.986.319.088	58.800.340.627
Más de cinco años	-	12.601.322.686	-	4.856.981.651	17.458.304.337
Total	¢ 153.443.791.549	16.423.682.232	62.732.452.646	36.074.500.444	268.674.426.871

31 de diciembre de 2024					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢ 91.567.611.023	25.131.533	7.825.878.960	28.148.871.022	127.567.492.538
De uno a tres años	-	2.850.202.003	-	9.888.158.727	12.738.360.730
De tres a cinco años	61.527.600.000	1.617.149.040	61.527.600.000	4.164.117.279	128.836.466.319
Más de cinco años	-	13.826.298.415	-	4.714.844.191	18.541.142.606
Total	¢ 153.095.211.023	18.318.780.991	69.353.478.960	46.915.991.219	287.683.462.193

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Obligaciones con entidades financieras del exterior

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 incluye la titularización de Derechos Diversificados de Pago mediante la Serie I-2020, 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 a la subsidiaria 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; la subsidiaria 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 2025, la subsidiaria Banco mantiene depositado en una cuenta restringida con Bank of New York Mellon Corporation, un monto equivalente a ¢4.310.697.688 (¢4.419.061.272 al 31 de diciembre de 2024) 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 interés (p.a)	Moneda	Saldo en moneda local al 30 de junio de 2025	Saldo en moneda local al 31 de diciembre de 2024
Serie I-2020 (*)	30/12/2020	15/11/2028	3,70%	US\$	105.000.000	120.000.000

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

Al 30 de junio de 2025, el monto de US\$105.000.000 corresponde a ¢53.369.400.000 (US\$120.000.000 corresponde a ¢61.527.600.000, al 31 de diciembre de 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del exterior es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Saldo al inicio del período	¢ 153.095.211.023	143.288.236.928
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	49.187.914.937	88.959.022.540
Pagos de pasivos por obligaciones	(47.709.812.000)	(75.250.434.874)
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	1.478.102.937	13.708.587.666
Otros cambios		
Diferencial cambiario	(1.129.522.411)	(3.901.613.571)
Saldo al final del período	¢ 153.443.791.549	153.095.211.023

Al 30 de junio de 2025, las obligaciones con entidades financieras del exterior causan intereses en dólares a tasas que oscilan entre 4,67% y 5,82% anual (entre 4,67% y 5,78% anual al 31 de diciembre 2024).

(b) Obligaciones con organismos internacionales

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el movimiento del pasivo por obligaciones con organismos internacionales es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Saldo al inicio del período	¢ 69.353.478.960	79.817.697.750
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	-	2.577.550.000
Pagos de pasivos por obligaciones	(5.990.621.051)	(10.984.553.894)
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	(5.990.621.051)	(8.407.003.894)
Otros cambios		
Diferencial cambiario	(630.405.263)	(2.057.214.896)
Saldo al final del período	¢ 62.732.452.646	69.353.478.960

Al 30 de junio de 2025, las obligaciones con organismos internacionales causan intereses en dólares a tasas que oscilan entre 7,36% y 7,48% anual (entre 5,67% y 7,61% anual al 31 de diciembre 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Obligaciones con entidades financieras del país

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del país es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Saldo al inicio del período	¢ 18.318.780.991	21.914.890.146
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	732.969.318	124.488.182
Pagos de pasivos por obligaciones	(2.623.682.471)	(3.705.088.410)
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	(1.890.713.153)	(3.580.600.228)
Otros cambios		
Diferencial cambiario	(4.385.606)	(15.508.927)
Saldo al final del período	¢ 16.423.682.232	18.318.780.991

Al 30 de junio de 2025, las obligaciones con entidades financieras del país causan intereses en colones a tasas que oscilan entre 5,71% y 5,91% anual (entre 5,97% y 7,67% anual al 31 de diciembre 2024).

(d) Obligaciones por arrendamientos

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones por arrendamientos financieros de la Corporación se detallan a continuación:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Arrendamientos en dólares estadounidenses	¢ 22.285.160.925	23.073.746.929
Arrendamientos en colones costarricenses	52.623.860	289.251.148
	¢ 22.337.784.785	23.362.998.077

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones por arrendamientos devengan intereses en colones costarricenses que oscilan entre 3,96% y 7,99% anual y en dólares estadounidenses es del 5,22% anual. Al 31 de diciembre de 2024, las obligaciones registran vencimientos entre julio 2025 y mayo 2035 (entre enero 2025 y diciembre 2034, al 31 de diciembre de 2024).

Al 30 de junio de 2025 la compañía registró un gasto por intereses por obligaciones por arrendamientos por la suma de ¢608.901.968 (¢531.418.868 al 30 de junio de 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el siguiente es el detalle del vencimiento de los flujos de efectivo contractuales descontados, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Menos de un año	¢ 3.917.767.806	4.595.877.880
De uno a tres años	9.576.716.240	9.888.158.727
De tres a cinco años	3.986.319.088	4.164.117.279
Más de cinco años	4.856.981.651	4.714.844.191
Total	¢ 22.337.784.785	23.362.998.077

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el movimiento del pasivo por arrendamiento es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Saldo al inicio del período	¢ 23.362.998.077	20.779.866.391
Nuevos arrendamientos	2.907.828.385	7.238.443.044
Cancelación de arrendamientos	(1.787.111.881)	(18.787.173)
Pagos realizados	(2.889.716.325)	(5.159.632.152)
Variación cuota de contrato	919.500.294	1.021.564.407
Diferencial cambiario	(175.713.765)	(498.456.440)
Saldo final del período	¢ 22.337.784.785	23.362.998.077

Al 30 de junio de 2025, 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 ¢297.967.383 (¢352.570.089 al 30 de junio de 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(13) Impuesto sobre la renta

Por el período terminado el 30 de junio, el gasto por impuesto sobre la renta del año se detalla como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 30 de junio de 2024
<i>Impuesto sobre la renta corriente:</i>		
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 22.374.546.860	27.619.278.344
Ajuste gasto impuesto renta periodos anteriores	1.060.254.847	-
Ajuste ingreso impuesto renta periodos anteriores	(14.916.906)	(245.490.025)
	23.419.884.801	27.373.788.319
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>		
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	3.159.838.384	2.025.215.808
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(3.980.262.264)	(1.999.414.412)
	(820.423.880)	25.801.396
Total impuesto sobre la renta	¢ 22.599.460.921	27.399.589.715

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.

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:

	30 de junio de 2025		30 de junio de 2024	
	Tasa	Importe	Tasa	Importe
Impuesto sobre la renta esperado	30,00%	¢ 23.349.576.918	30,00%	28.029.756.212
Mas:				
Gastos no deducibles	20,48%	15.938.925.779	17,07%	15.944.386.360
Ajustes de periodos anteriores	1,36%	1.060.254.847	0,00%	3.137.009
Menos:				
Ajustes del impuesto sobre la renta periodos anteriores	0,02%	14.916.906	0,26%	245.490.026
Ingresos no gravables	21,31%	16.584.090.413	17,45%	16.299.508.617
Otros gastos deducibles permitidos por ley	1,48%	1.150.289.304	0,03%	32.691.223
Impuesto sobre la renta	29,04%	¢ 22.599.460.921	29,33%	27.399.589.715

(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 2025			
	Activo	Pasivo	Neto
Programas de lealtad	¢ 3.445.585.305	-	3.445.585.305
Arrendamientos operativos en función financiera	-	948.108.399	(948.108.399)
Provisiones	743.985.619	-	743.985.619
Estimaciones de cartera de crédito	75.856.190	-	75.856.190
Estimación de cuentas por cobrar	9.743	-	9.743
Deterioro de inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.382	-	1.769.802.382
Revaluación de propiedades	-	3.813.220.570	(3.813.220.570)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	134.804.073	1.318.239.938	(1.183.435.865)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	-	959.236.608	(959.236.608)
Costos de originación	-	49.664.348	(49.664.348)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	7.196.036.292	7.250.954.670	(54.918.378)
Arrendamientos financieros, vehículos	129.898.558	135.179.807	(5.281.249)
Ingreso diferido por liquidación de eventos	274.693.292	-	274.693.292
Pérdidas fiscales diferidas	3.679.148.500	-	3.679.148.500
Valoración de inversiones al valor razonable con cambios en resultados	-	5.998.009	(5.998.009)
	¢ 18.842.357.254	14.480.602.349	4.361.754.905

Al 31 de diciembre de 2024			
	Activo	Pasivo	Neto
Programas de lealtad	¢ 3.408.402.284	-	3.408.402.284
Arrendamientos operativos en función financiera	-	834.980.097	(834.980.097)
Provisiones	1.219.858.265	-	1.219.858.265
Estimaciones de cartera de crédito	68.581.678	-	68.581.678
Estimación de cuentas por cobrar	307.135	-	307.135
Deterioro de inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.382	-	1.769.802.382
Revaluación de propiedades	-	3.813.220.570	(3.813.220.570)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	523.502.742	3.669.104.703	(3.145.601.961)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	-	1.002.733.812	(1.002.733.812)
Costos de originación	-	56.056.652	(56.056.652)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	7.500.828.639	7.626.963.712	(126.135.073)
Arrendamientos financieros, vehículos	152.311.757	149.135.293	3.176.464
Ingreso diferido por liquidación de eventos	126.590.650	-	126.590.650
Pérdidas fiscales diferidas	2.563.392.290	-	2.563.392.290
Valoración de inversiones al valor razonable con cambios en resultados	-	95.265	(95.265)
	¢ 18.726.115.122	17.152.290.104	1.573.825.018

(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 de 2025			
	31 de diciembre de 2024	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de junio de 2025
Programas de lealtad	3.408.402.288	37.183.017	-	3.445.585.305
Arrendamientos operativos en función financiera	(834.980.097)	(113.128.302)	-	(948.108.399)
Provisiones	1.219.858.265	(475.872.646)	-	743.985.619
Estimaciones de cartera de crédito	68.581.678	7.274.511	-	75.856.190
Estimación de cuentas por cobrar	307.135	(297.392)	-	9.743
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.382	-	-	1.769.802.382
Revaluación de propiedades	(3.813.220.570)	-	-	(3.813.220.570)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	(3.145.601.960)	(5.339.910)	1.967.506.007	(1.183.435.865)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	(1.002.733.812)	43.497.204	-	(959.236.608)
Costos de originación	(56.056.652)	6.392.304	-	(49.664.348)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	(126.135.073)	71.216.695	-	(54.918.378)
Arrendamientos financieros, vehículos	3.176.464	(8.457.713)	-	(5.281.249)
Ingreso diferido por liquidación de eventos	126.590.650	148.102.642	-	274.693.292
Pérdidas fiscales diferidas	2.563.392.290	1.115.756.210	-	3.679.148.500
Valoración de inversiones al valor razonable con cambios	(95.269)	(5.902.740)	-	(5.998.009)
	<u>1.573.825.019</u>	<u>820.423.880</u>	<u>1.967.506.007</u>	<u>4.361.754.905</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Al 31 de diciembre de 2024			
	31 de diciembre de 2023	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2024
Programas de lealtad	¢ 2.771.398.019	637.004.273	-	3.408.402.288
Arrendamientos operativos en función financiera	(708.206.349)	(126.773.748)	-	(834.980.097)
Provisiones	1.113.317.996	106.540.269	-	1.219.858.265
Estimaciones de cartera de crédito	83.604.538	(15.022.860)	-	68.581.678
Estimación de cuentas por cobrar	1.573.787	(1.266.652)	-	307.135
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.386	-	-	1.769.802.386
Revaluación de propiedades	(3.382.765.913)	(430.454.657)	-	(3.813.220.570)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	(3.276.250.136)	(13.485.647)	144.133.824	(3.145.601.960)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	(900.578.514)	(102.155.298)	-	(1.002.733.812)
Costos de originación	(72.497.260)	16.440.608	-	(56.056.652)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	(208.031.440)	81.896.367	-	(126.135.073)
Arrendamientos financieros, vehículos	(157.631)	3.334.095	-	3.176.464
Ingreso diferido por liquidación de eventos	-	126.590.650	-	126.590.650
Pérdidas fiscales diferidas	-	2.563.392.290	-	2.563.392.290
Valoración de inversiones al valor razonable con cambio:	-	(95.269)	-	(95.269)
	¢ (1.416.253.217)	2.845.944.421	144.133.824	1.573.825.023

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Comisiones por pagar	¢ 27.756.233.972	47.404.901.872
Proveedores por pagar	9.302.449.038	7.172.028.422
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	6.505.635.985	9.229.403.926
Impuestos retenidos por pagar	5.510.203.211	4.791.506.348
Franquicias internacionales tarjeta	4.472.687.818	4.426.441.480
Aguinaldo acumulado por pagar	4.271.752.085	612.078.154
Participación CONAPE	3.602.538.788	6.810.795.276
Cuotas de seguros sobre créditos	2.836.860.730	3.263.924.075
Vacaciones acumuladas por pagar	2.238.812.312	2.075.745.488
Aportaciones patronales por pagar	1.874.152.884	1.971.150.978
Acreedores varios	1.180.537.040	887.659.088
Depósitos en tránsito por aplicar	1.057.311.765	1.332.565.947
Valuación en instrumentos derivados	921.808.849	646.508.009
Aportaciones laborales retenidas por pagar	796.027.028	838.417.655
Impuesto valor agregado (proporcionalidad)	646.866.622	676.797.949
Facturación incoming local	589.134.405	9.076.736.363
Partes relacionadas(ver nota 4)	376.475.804	323.494.994
Retenciones por orden judicial	57.210.949	22.491.926
Transacciones de cámara por aplicar	230.901	5.871.343
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	-	140.279.801
	¢ 73.996.930.186	101.708.799.094

(15) Patrimonio

(a) Capital social

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el capital social está representado por 2.808.857.699 acciones comunes y nominativas con valor nominal de ¢100 cada una, para un total de ¢280.885.769.900.

(b) Aportes patrimoniales no capitalizados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, los aportes patrimoniales no capitalizados ascienden a ¢19.455.674.193.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Dividendos en efectivo

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de junio de 2025, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢12.679.750.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de abril de 2025, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢12.724.000.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de abril de 2024, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢22.733.100.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

(d) Ajustes al patrimonio – Otros resultados integrales

Al 30 de junio de 2025, incluye ganancias no realizadas por la valuación de las inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales mantenidas por las subsidiarias por la suma de ¢2.989.771.852 (¢7.171.722.353 al 31 de diciembre de 2024). Adicionalmente, incluye el superávit por la revaluación de edificios y terrenos efectuada por una de las subsidiarias, equivalente a ¢12.644.379.894 para ambos períodos.

(16) Ingresos por cartera de crédito

Por el período terminado el 30 de junio, los ingresos por cartera de crédito se detallan como sigue:

	2025	2024
Ingresos financieros por créditos vigentes	¢ 184.780.073.634	170.661.596.341
Ingresos financieros por créditos vencidos y en cobro judicial	34.255.914.815	33.086.769.958
	¢ 219.035.988.449	203.748.366.299

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio

Por el período terminado el 30 de junio, los ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio se detallan a continuación:

	2025	2024
<u>Ingresos</u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 1.791.483.407.727	1.794.972.373.951
Por obligaciones con el público	286.074.874.146	305.422.266.149
Por créditos vigentes	222.100.682.962	262.653.906.169
Por disponibilidades	141.769.854.092	182.426.192.929
Por cuentas y comisiones por cobrar	78.985.865.930	70.544.697.564
Por inversiones en instrumentos financieros	42.492.934.083	61.045.328.716
Por créditos vencidos y en cobro judicial	30.172.199.719	34.598.714.136
Por otras obligaciones financieras	26.837.592.230	27.965.399.613
Total de ingresos	<u>2.619.917.410.889</u>	<u>2.739.628.879.227</u>
<u>Gastos</u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	1.790.909.448.298	1.794.988.768.197
Por obligaciones con el público	264.563.797.605	326.676.638.573
Por créditos vigentes	238.272.978.750	243.096.490.313
Por disponibilidades	146.290.698.203	179.599.012.329
Por cuentas y comisiones por cobrar	78.308.679.196	70.044.220.587
Por inversiones en instrumentos financieros	46.294.034.843	56.945.208.546
Por créditos vencidos y en cobro judicial	33.408.280.467	37.449.805.957
Por otras obligaciones financieras	24.586.032.256	28.020.633.863
Total de gastos	<u>2.622.633.949.618</u>	<u>2.736.820.778.365</u>
Total (gasto) ingreso por diferencial cambiario, neto	¢ <u>(2.716.538.729)</u>	<u>2.808.100.862</u>

(18) Gastos financieros por obligaciones con el público

Por el período terminado el 30 de junio, los gastos por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	2025	2024
Gastos por captaciones a plazo	¢ 54.742.567.219	54.890.263.696
Gastos por captaciones a la vista	12.162.860.006	11.052.013.883
Gastos por reporto tripartito y préstamos valores	58.859	54.611
Total	¢ <u>66.905.486.084</u>	<u>65.942.332.190</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Gastos por obligaciones con entidades financieras

Por el período terminado el 30 de junio, los gastos por obligaciones con entidades financieras se detallan a continuación:

	2025	2024
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	¢ 5.171.966.931	4.733.322.581
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	2.541.798.973	3.328.676.149
	¢ 7.713.765.904	8.061.998.730

(20) Ingresos por comisiones por servicios

Por el período terminado el 30 de junio, los ingresos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	2025	2024
Por tarjetas de crédito	¢ 65.240.047.000	56.938.658.058
Por comisiones de intercambio	32.590.407.919	29.180.145.730
Por tarjeta débito	19.687.883.724	17.573.255.001
Por giros y transferencias	11.556.356.897	10.312.143.740
Por otros ingresos operativos	5.633.670.677	5.201.303.983
Por administración de fondos	5.218.921.158	4.394.884.257
Comisiones por colocación de seguros	4.427.734.275	4.029.689.262
Por otras comisiones de confianza	4.077.848.338	4.060.455.180
Sobre cuentas corrientes	3.351.819.701	2.717.361.887
Cajeros automáticos	1.761.662.105	1.852.589.235
Por cobranzas	1.277.004.679	1.121.011.569
Otras comisiones	1.177.782.627	1.412.807.369
Por contratos por servicios administrativos	1.048.066.694	981.598.813
Por operaciones con partes relacionadas (ver nota 4)	614.929.619	390.352.299
Comisiones por servicios blindados	552.387.078	604.705.419
Por fideicomisos	273.115.195	225.180.687
Por administración de carteras	243.778.712	176.769.049
Por administración de cuenta	198.866.460	185.827.810
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Mercado Local)	54.616.459	38.144.042
Comisiones por operaciones bursátiles (Suscripción de Emisiones)	22.584.200	7.575.150
Por custodias diversas	15.558.594	16.543.950
Por servicios de custodia de valores autorizado	4.597.031	3.214.156
Comisiones por adelanto de salario	4.043.498	33.965.025
	¢ 159.033.682.640	141.458.181.671

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otros ingresos operativos

Por el período terminado el 30 de junio, los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	2025	2024
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 50.254.000.304	62.430.461.793
Ingreso varios por comisiones de afiliados	15.803.096.702	16.095.020.995
Ingresos por servicios agregados	5.163.077.920	4.644.579.970
Servicios varios por tarjetas de crédito	2.523.913.742	2.024.642.076
Ingresos operativos varios	1.287.466.359	2.282.219.799
Ingresos por planes automáticos, SOS, y procesamiento de tarjetas	917.896.586	711.640.322
Ingresos por recuperación de gastos	600.459.195	58.963.315
Ingresos coemisores	302.506.627	293.598.997
Ingreso por dispositivos GPS	130.101.830	223.375.670
Ingresos por disminución de provisiones	93.316.272	904.569.418
	¢ <u>77.075.835.537</u>	<u>89.669.072.355</u>

(22) Gastos por comisiones por servicios

Por el período terminado el 30 de junio, los gastos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	2025	2024
Comisiones de intercambio	¢ 71.667.496.451	67.774.921.200
Comisiones por otros servicios	2.342.368.251	3.246.488.629
Comisiones del sistema centralizado de recaudación	623.224.656	549.651.827
Comisiones por giros y transferencias	479.815.202	500.413.842
Comisiones por corresponsalía	256.280.230	207.703.725
Instrumentos financieros	204.397.967	355.026.499
Comisiones por servicios de las bolsas de valores	15.870.649	14.668.724
Pago electrónico	9.276.033	8.732.090
Comisiones por servicios bursátiles	7.061.674	11.641.914
Comisiones por operaciones con partes relacionadas (véase nota 4)	267.859	435.824
	¢ <u>75.606.058.972</u>	<u>72.669.684.274</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Gastos de personal

Por el período terminado el 30 de junio, los gastos de personal se detallan como sigue:

	2025	2024
Sueldos	¢ 42.320.264.034	42.116.693.689
Cargas sociales patronales	9.676.480.545	9.661.943.600
Decimotercer sueldo	3.639.940.316	3.639.636.196
Seguros para el personal	1.728.142.693	1.617.214.235
Preaviso y cesantía	1.596.155.901	925.303.870
Fondos de capitalización laboral	1.524.789.159	1.523.018.625
Otros gastos de personal	783.147.453	543.640.595
Tiempo extraordinario	710.624.822	686.981.546
Aporte auxilio de cesantía	536.492.743	556.150.070
Vacaciones	347.615.201	413.949.392
Refrigerios	298.512.835	280.870.067
Viáticos	229.798.563	246.185.866
Remuneraciones a directores y fiscales	168.053.820	209.182.554
Capacitación	153.079.290	113.197.373
Vestimenta	69.966.476	67.056.004
	¢ <u>63.783.063.851</u>	<u>62.601.023.682</u>

(24) Otros gastos de administración

Por el período terminado el 30 de junio, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	2025	2024
Gastos generales	¢ 26.503.284.781	22.609.937.276
Gastos de infraestructura	15.751.297.464	14.803.110.122
Gastos por servicios externos	13.618.412.171	16.075.757.304
Gastos de movilidad y comunicaciones	3.462.771.677	3.349.890.317
	¢ <u>59.335.766.093</u>	<u>56.838.695.019</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(25) Ingresos brutos

Por el período terminado el 30 de junio, los ingresos brutos se detallan como sigue:

	2025	2024
Ingresos financieros		
Por disponibilidades	¢ 3.273.035.234	4.032.076.089
Por inversiones en instrumentos financieros	23.894.442.427	27.486.903.200
Por cartera de créditos	219.035.988.449	203.748.366.299
Por arrendamientos financieros	11.746.163.037	9.644.511.413
Por ganancia por diferencias de cambio, neto	-	2.808.100.862
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	196.776.132	337.261.648
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.409.507.299	9.636.457.494
Por ganancia en instrumentos derivados, neto	-	1.178.182.406
Por otros ingresos financieros	2.320.650.873	2.054.118.182
Total de ingresos financieros	¢ 268.876.563.451	260.925.977.593
Otros ingresos de operación		
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	19.912.042.542	45.654.025.677
Por comisiones por servicios	159.033.682.640	141.458.181.671
Por bienes mantenidos para la venta	1.075.876.618	5.016.745.699
Por cambio y arbitraje de divisas	40.816.258.243	39.185.938.488
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	-	1.715.718
Por otros ingresos con partes relacionadas	640.829.580	647.627.849
Por otros ingresos operativos	77.075.835.537	89.669.072.355
Total otros ingresos de operación	¢ 298.554.525.160	321.633.307.457
Disminución de impuesto sobre la renta	3.995.179.170	3.128.840.525
Total ingresos brutos	¢ 571.426.267.781	585.688.125.575

(26) Cuentas contingentes

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la Corporación mantiene compromisos como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 1.782.675.538.617	2.015.940.120.092
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas	100.444.520.003	107.554.137.449
Créditos pendientes de desembolsar	59.140.605.861	51.549.631.011
Cartas de crédito emitidas	18.760.953.508	25.560.318.177
Compras a futuro Forwards	41.055.282.213	47.654.349.846
	¢ 2.002.076.900.202	2.248.258.556.575

(27) 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.

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Disponibilidades	¢ 10.645.719.339	11.873.194.890
Inversiones	34.455.902.448	31.758.823.087
Cartera de créditos	704.465.955	515.097.823
Cuentas y comisiones por cobrar	156.380.302	401.095.763
Otros activos	8.404.790.320	8.149.376.342
	¢ 54.367.258.364	52.697.587.905

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Otras cuentas de orden

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Documentos de respaldos	¢ 14.172.532.185.313	14.099.778.035.205
Valores negociables en custodia	10.586.602.133.081	3.761.378.816.350
Valores recibidos en garantía	5.308.937.858.660	5.306.664.440.865
Otras	3.153.533.075.739	3.205.976.135.770
Fondos de pensiones	2.257.015.629.001	2.067.077.636.932
Líneas de crédito pendientes de utilizar	973.566.877.269	846.644.204.394
Cuentas castigadas	801.014.122.793	749.725.342.477
Bienes y valores de terceros	245.467.614.288	239.849.814.707
Fondos de inversión	237.601.309.877	203.593.461.838
Valores recibidos en custodia	25.088.184.878	23.436.981.337
Productos en suspenso	4.222.594.844	7.054.655.312
	¢ <u>37.765.581.585.743</u>	<u>30.511.179.525.187</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 2025, el Puesto de Bolsa había efectuado un adelanto de ¢27.044.832 (¢118.658.417 al 31 de diciembre de 2024), el cual se incluye en la cuenta de disponibilidades. Adicionalmente, para la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, al 30 de junio de 2025, se efectuó un depósito en garantía con la Bolsa Nacional de Valores por un monto de ¢318.238.372 (¢168.854.653 al 31 de diciembre de 2024) (véanse notas 3 y 5).

Al 30 de junio de 2025 la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, constituye garantías de cumplimiento por un monto de ¢4.712.383.854 (¢4.579.838.964 al 31 de diciembre de 2024) 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

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre 2024, los títulos valores en custodia se detallan como sigue:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Custodia por cuenta propia		
Pendientes de recibir a valor facial		
Pendientes de recibir valor de Central de Valores Privado	¢ 15.158.151.582	-
Pendientes de recibir valor de Central de Valores Público (BCCR)	6.020.458.172	-
Contratos Confirmados De Contado Pendientes De Liquidar		
Compras de contado mercado internacional	15.157.280.223	-
Contratos a futuro pendientes de liquidar		
Operaciones a plazo-Ventas a Futuro	6.082.043.518	-
Valores Negociables por Cuenta Propia		
Central de Valores Privado (custodia internacional) - Disponible	67.608.229.897	7.527.435.604
Central de Valores Privado (custodia internacional) Dada en garantía	24.388.822.911	24.014.122.744
Central de Valores Público (BCCR) - Disponible	128.264.046.643	49.080.843.295
Central de Valores Público (BCCR) - Pendiente de entregar	25.807.784	-
Central de Valores Público (BCCR) - Dada en garantía	447.610.517.121	494.630.132.424
Total valores de custodia por cuenta propia:	¢ 710.315.357.851	575.252.534.067

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
Custodia por cuenta de terceros		
Efectivo Y Cuentas Por Cobrar Por Actividad De Custodia		
Disponible	¢ 13.357.042.691	149.106.490
Valores Negociables En Fideicomiso De Garantía		
Mercados de dinero Valores Privados	5.558.551.432	12.352.894.073
Mercados de dinero Valores Públicos	12.273.357.828	37.344.994.865
Valores Negociables Pendientes De Recibir valores privados		
Central de valores - Mercado Internacional	12.707.966	-
Central de valores - Negocios en garantía	171.200.054	-
Valores Negociables Pendientes De Recibir valores públicos		
Central de valores - Mercado Local	150.691.514	-
Contratos Confirmados De Contado Pendientes De Liquidar		
Compras de contado - Mercado internacional	147.786.985	-
Ventas de contado - Mercado internacional	134.886.437	-
Contratos A Futuro Pendientes De Liquidar		
Compras - Operaciones de reporto tripartito	20.392.256.027	-
Ventas - Operaciones de reporto tripartito	15.227.203.296	60.049.251.405
Ventas - Operaciones a plazo	161.639.185	-
Ventas - Operaciones del Mercado de Liquidez	18.826.024.662	-
Valores negociables por cuenta de terceros		
Central de Valores Privado (custodia local)- Disponible	2.036.377.617.131	286.652.461.934
Central de Valores Privado (custodia local) - Otras garantías	4.585.799.976	4.041.552.688
Central de Valores Privado (custodia local)-Unidades de desarrollo	8.729.590	-
Central de Valores Privado (custodia internacional)- Disponible	1.443.734.794.666	1.284.607.789.936
Central de Valores Privado (custodia internacional)- Pendiente de entregar	115.558.978	-
Central de Valores Privado (custodia internacional)- Dada en garantía	6.069.004.482	5.467.132.547
Central de Valores Privado (custodia internacional)- Otras garantías	1.059.051.568	500.634.525
Central de Valores Público (BCCR) - Disponible	5.045.779.107.514	1.475.412.270.854
Central de Valores Público (BCCR) - Dada en garantía	18.086.394.013	17.477.531.899
Central de Valores Público (BCCR) - Otras garantías	2.027.943.932	2.070.661.067
Central de Valores Público (BCCR)-Unidades de desarrollo	1.232.029.424.347	-
Bóveda	956	-
Total valores de custodia por cuenta de terceros	¢ 9.876.286.775.230	3.186.126.282.283
Total valores en custodia	¢ 10.586.602.133.081	3.761.378.816.350

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 2025				
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	530.555.072	11.283.850.624	-	10.712.165.235
De 31 a 60 días	998.564.590	7.579.285.741	-	4.515.038.060
	1.529.119.662	18.863.136.365	-	15.227.203.296

Al 31 de diciembre de 2024				
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	-	-	1.775.101.321	47.437.481.099
De 31 a 60 días	-	-	-	10.836.668.985
	-	-	1.775.101.321	58.274.150.084

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la compañía no cuenta con posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de mercado de liquidez.

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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 Interclar Central de Valores S.A.

Al 30 de junio de 2025, 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 ₡508,28 (₡512,73 al 31 de diciembre de 2024), por cada US dólar.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(29) Contratos de administración de fondos de inversión

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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:

	Al 30 de junio de 2025	Al 31 de diciembre de 2024
<u>Fondos de inversión en colones:</u>		
Fondo de Inversión Impulso C BAC		
Credomatic No Diversificado	¢ 49.099.528.256	51.110.910.621
Fondo de Inversión Propósito BAC		
Credomatic No Diversificado	3.755.938.875	3.509.122.364
	¢ 52.855.467.131	54.620.032.985
<u>Fondos de inversión en US dólares</u>		
Fondo de Inversión Impulso D BAC		
Credomatic No Diversificado	¢ 164.588.803.507	132.370.915.667
Fondo de Inversión Sin Fronteras BAC		
Credomatic No Diversificado	5.122.802.182	4.610.264.477
Fondo de Inversión Millennium BAC		
Credomatic No Diversificado	11.151.604.742	9.328.062.607
Fondo de Inversión Posible BAC		
Credomatic No Diversificado	3.882.632.315	2.664.186.102
	¢ 184.745.842.746	148.973.428.853
Total fondos de inversión administrados	¢ 237.601.309.877	203.593.461.838

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(30) Contratos de administración de fondos de pensión

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, 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 2025	Al 31 de diciembre de 2024
<u>Fondos de Pensión administrados en colones:</u>		
Fondo A Ley 7983	¢ 17.598.714.283	15.701.157.456
Fondo B Ley 7983	41.774.136.202	39.250.790.222
Fondo Capitalización Laboral	129.678.605.560	120.396.123.303
Fondo Pensión Obligatoria	2.005.610.963.744	1.837.898.270.393
Fondo Voluntario Individual y Colectivo	17.085.501.656	12.951.379.823
	¢ <u>2.211.747.921.445</u>	<u>2.026.197.721.197</u>
<u>Fondos de Pensión administrados en dólares:</u>		
Fondo A Ley 7983	8.660.918.943	8.099.097.359
Fondo B Ley 7983	27.324.803.685	24.950.639.870
Fondo Voluntario Individual y Colectivo	9.268.495.110	7.816.503.017
	¢ <u>45.254.217.738</u>	<u>40.866.240.246</u>
Total en colones de fondos de pensión administrados	¢ <u>2.257.002.139.183</u>	<u>2.067.063.961.443</u>

(31) 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 consolidado y aquellos controlados fuera del estado de situación financiera consolidado:

- (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 de inversión al valor razonable se analizan por método de valuación.

Las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral están medidas al valor razonable por su nivel de jerarquía nivel 2 y representan un saldo de ¢703.297.358.751 al 30 de junio de 2025 (¢703.980.541.817 al 31 de diciembre 2024).

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados están medidas al valor razonable por su nivel de jerarquía nivel 2 y representan un saldo de ¢22.474.597.705 al 30 de junio de 2025 (¢9.579.913.554 al 31 de diciembre de 2024).

Los instrumentos financieros derivados se presentan a su valor razonable producto de la valoración diaria de las posiciones, al 30 de junio 2025, representaron ¢7.885.667 (¢171.399.336 al 31 de diciembre 2024).

El resto de portafolio de inversiones se encuentra valorado a su costo.

(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.

Los valores razonables para los préstamos de consumo, para los cuales las tasas de mercado para préstamos comparables están disponibles, se basan en el descuento de los flujos de efectivo ajustados por prepagos. Las tasas de descuento para préstamos de consumo se basan en las tasas vigentes de mercado, ajustadas por crédito y otros riesgos que son aplicables a una clase particular de activos. El valor razonable de la cartera de tarjetas de crédito se basa en el descuento de los flujos de efectivo esperados. La tasa de descuento para las tarjetas de crédito incorpora solo los efectos de cambios en la tasa de interés ya que los flujos de efectivo incorporan un ajuste por riesgo de crédito. Para los préstamos en donde existe una duda sobre la cobrabilidad, los flujos de efectivo se descuentan utilizando una tasa que considera el tiempo de recuperación y una prima por la incertidumbre de los flujos. El valor de las garantías también es considerado. Las tasas de prepagos históricos de préstamos se utilizan para ajustar los flujos de efectivo. Los supuestos utilizados se espera que se aproximen a aquellos que un participante del mercado utilizaría para valorar estos préstamos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 consolidado. 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.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en informaciones de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos puede afectar en forma significativa las estimaciones.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, los valores razonables en instrumentos financieros más representativos de la Corporación se detallan a continuación:

		Al 30 de junio de		Al 31 de diciembre de	
		2025		2024	
	Nivel	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos financieros</u>					
Disponibilidades	-	¢ 971.532.230.907	971.532.230.907	979.603.293.804	979.603.293.804
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	2	¢ 22.474.597.705	22.474.597.705	9.579.913.554	9.579.913.554
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2	¢ 703.297.358.751	703.297.358.751	703.980.541.817	703.980.541.817
Inversiones al costo amortizado	-	¢ 78.446.940.792	78.706.820.514	168.362.450.921	168.635.921.948
Instrumentos financieros derivados	-	¢ 7.885.667	7.885.667	171.399.336	171.399.336
Cartera de crédito	2	¢ 3.963.007.679.745	4.033.134.121.548	3.815.365.607.484	3.967.729.485.897
<u>Pasivos financieros</u>					
Captaciones a la vista	-	¢ 2.967.043.832.323	2.967.043.832.323	3.007.223.690.951	3.007.223.690.951
Captaciones a plazo	3	¢ 1.886.924.368.782	1.884.646.995.234	1.751.756.478.500	1.749.799.504.045
Obligaciones BCCR	3	¢ -	-	60.724.793.133	62.504.192.492
Obligaciones financieras	3	¢ 268.674.426.871	273.645.809.070	287.683.462.193	289.949.638.514

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(32) Litigios

a) *Banco BAC San José, S.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 periodos 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 20 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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 octubre del 2022 se recibió la notificación del “por tanto” de la resolución número 2022023958 en donde se indica que se rechaza dicha acción de inconstitucionalidad, posteriormente el día 21 de noviembre del 2022 se recibió la notificación del voto completo. Posteriormente, se presentó en tiempo y forma una solicitud de adición y aclaración ante la misma Sala Constitucional, la cual fue rechazada por medio de la resolución # 2023013388 del 07 de junio del 2023.

El día 18 de junio del 2020, el Tribunal Contencioso Administrativo notificó la resolución de las 15:30 horas del 10 de junio del 2020, en la cual suspendió el señalamiento a juicio. Pero el día 06 de junio del 2023, dicho Tribunal por medio de la resolución de las 14:15 horas del 30 de mayo 2023, notificó que el juicio oral y público se llevará a cabo el día 29 de noviembre del 2023.

El día 29 de noviembre del 2023, se llevó a cabo el juicio oral y público, siendo que el día 7 de diciembre 2023, el Banco presentó sus conclusiones.

El día 12 de enero de 2024, se recibe la notificación de la sentencia número 2024000187 de las 13:37 horas del 12 de enero de 2024, en donde dicho Tribunal declara sin lugar la demanda interpuesta. Se presenta solicitud de adición y aclaración el día 18 de enero de 2014 la cual es posteriormente rechazada el día 12 de febrero del 2024 por medio de la sentencia número 2024000187 (BIS).

El día 5 de febrero de 2024, en tiempo y forma se presenta recurso de casación ante la Sala I de la Corte Suprema de Justicia.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El 5 de setiembre de 2024 se presentó escrito ante la Sala I de la Corte Suprema de Justicia por medio del cual se aportó prueba para mejor resolver y se solicitó la suspensión del dictado de sentencia, en consecuencia, a la acción de inconstitucionalidad, presentada por un tercero, en contra de la jurisprudencia de la Sala Primera en relación con el principio de confianza legítima. El 7 de octubre de 2024, se notificó la resolución 001327-A-S1-2024 de la Sala I, mediante la cual se suspendió el trámite del recurso de casación formulado por el Banco hasta que la Sala Constitucional resuelva las acciones de inconstitucionalidad tramitadas en el expediente No. 24-006203-0007-CO.

La Sala Constitucional dictó el Voto No. 07634-2025 de fecha 12-03-2025 en donde declara sin lugar la acción de inconstitucionalidad tramitada bajo el expediente No. 24-006203-0007-CO.

El 7 de abril de 2025, se presentó un escrito ante la Sala I de la Corte Suprema de Justicia, solicitando la reanudación del proceso del recurso de casación debidamente presentado.

El 23 de abril de 2025, se notificó la resolución 00574-A-S1-2025 de la Sala I, mediante la cual se levanta la suspensión del expediente del recurso de casación, ordenando la reanudación de los procedimientos. Se está a la espera de conocer si dicho recurso será admitido.

Acción de Inconstitucionalidad - Impuesto sobre la renta periodo fiscal 1999-2005

De conformidad con el Artículo 75 de la Ley de la Jurisdicción Constitucional, el Banco utilizó el proceso ordinario de conocimiento y de lesividad tramitado en el expediente número 12-003438-1027-CA, relativo al impuesto sobre las utilidades de los periodos fiscales 1999 a 2005, como asunto previo con el fin de justificar su legitimación para plantear una acción de inconstitucional contra el criterio jurisprudencial de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia según sentencias número 326-F-S1-2017, 976-F-S1-2016, 475-F-S1-2011, 55-F-S1-2011 y 617-F-S1-2010, en la cual se realiza una interpretación extensiva del principio de territorialidad en materia tributaria, por estimar que supone una afectación a los principios constitucionales de capacidad económica y reserva de ley.

Esta acción de inconstitucionalidad fue presentada ante la Sala Constitucional el 26 de mayo de 2020, y admitida para estudio por parte de la Sala Constitucional mediante resolución de las 09:05 horas del tres de junio de 2020. Además, mediante la resolución indicada, la Sala Constitucional ordenó su acumulación con otra acción de inconstitucionalidad formulada por una entidad bancaria, la cual se tramita bajo el expediente número 20-007518-0007-CO.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El día 18 de octubre del 2022, se recibió la notificación del “por tanto” de la resolución número 2022023958 en donde se indica que se rechaza dicha acción de inconstitucionalidad, posteriormente el día 21 de noviembre del 2022, se recibió la notificación del voto completo. Posteriormente, se presentó en tiempo y forma una solicitud de adición y aclaración ante la misma Sala Constitucional, la cual fue rechazada por medio de la resolución número 2023013388 del 7 de junio de 2023.

Los asesores tributarios y la Administración del Banco, con la excepción de la acción de inconstitucionalidad de previo indicada, consideran que se puede obtener un resultado de éxito probable en los procesos judiciales existentes.

b) *Credomatic de Costa Rica, S.A. (fusionada con Banco BAC San José, S.A.)*

Impuesto sobre la renta periodo fiscal 2012-2013

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

En fecha 5 de junio de 2019, el Banco, 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- c) La realización de este pago, con el carácter de “Bajo Protesta” de ninguna forma implica que el Banco 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.

El Banco 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, el Banco 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 de 2019, la Administración Tributaria notificó la Resolución Sancionadora número DGCN-SF-2-10-053-15-28-5178-03; y en fecha 6 de diciembre de 2019 el Banco 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, el Banco presentó recurso de apelación, 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 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, el Banco 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-

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

03, confirmado por la Resolución Infrac.AU10R-159-2020. La defensa del Banco 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) El Banco 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, el Banco 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.

El día 24 de agosto de 2021, el Banco fue notificado de la resolución número TFA-476-S-2021 de las 09:00 horas del 5 de agosto de 2021, a través de la cual declaró la nulidad de la Resolución Sancionadora número DGCN-SF-2-10-053-15-28-5178-03 del 25 de octubre de 2019, así como los actos subsecuentes que dependan de ella. La nulidad declarada responde a que el Tribunal Fiscal Administrativo estimó que la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales no analizó el elemento subjetivo de la infracción, por lo que se verificó la ausencia del examen de antijuridicidad material; indispensable para la configuración de la infracción administrativa pretendida por la Administración Tributaria.

El 24 de setiembre de 2021, el Banco presentó un escrito ante la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, en el que solicitó a la Administración Tributaria se garantice el fiel cumplimiento de los principios de preclusión y seguridad jurídica, con la finalidad de que se atenga a lo resuelto por el Tribunal Fiscal Administrativo y no proceda con el reinicio del procedimiento sancionador.

El 23 de agosto de 2022, el Banco fue notificado de una nueva resolución sancionatoria, con el número 2-10-053-15-4-5178-03, en donde se omite la referencia del escrito que presentó el Banco el 24 de setiembre de 2021.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El 4 de octubre de 2022, el Banco presento recurso de revocatoria ante la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales en contra de la resolución sancionatoria número 2-10-053-15-4-5178-03, la defensa del Banco se centra en los siguientes argumentos:

- (a) La pérdida de competencia de la Administración Tributaria para imponer la sanción del impuesto sobre las utilidades de los periodos fiscales 2012 y 2013.
- (b) La prescripción de la sanción correspondiente a los periodos fiscales 2012 y 2013.
- (c) El alcance de la resolución número TFA-467-S-2021 e incidente de nulidad por no atender el escrito presentado el día 24 de setiembre de 2021.
- (d) Existencia de un error en la determinación de la base de la sanción.

El 7 de julio de 2023, el Banco recibe la notificación de la resolución número MH-DGT-DGCN-DF-AUTO-UT-0070-2023 de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales en donde indica que anula por falta de motivación la resolución sancionatoria número 2-10-053-15-4-5178-03.

El mismo día 7 de julio de 2023, el Banco recibe por tercera vez, una nueva resolución sancionatoria con el número 2-10-053-15-2-5178-03, siendo que el Banco presenta nuevo recurso de revocatoria el 18 de agosto de 2023.

El 14 de marzo de 2024, la Administración Tributaria notifica el documento MH-DGT-DGCN-DF-RES-0013-2024, mediante la cual se declara sin lugar el recurso de revocatoria interpuesto y se confirma la sanción.

El 03 de mayo de 2024, el Banco presentó recurso de apelación en contra de la resolución MH-DGT-DGCN-DF-RES-0013-2024. El 13 de diciembre de 2024 se notifica la sentencia número TFA-502-S2024 del Tribunal Fiscal Administrativo donde se declara con lugar el recurso de apelación interpuesto, acogiendo la excepción de prescripción planteada, declarando prescrita la acción de la Administración Tributaria para imponer en este caso la sanción administrativa prevista en el artículo 81 del Código Tributario

Sobre el proceso de conocimiento, el juicio oral y público se celebró a las 08:30 horas del 21 de abril de 2022.

El 20 de mayo de 2022, el Banco fue notificado de la sentencia número 050-2022-I de las 8:45 minutos del 19 de mayo de 2022 de la Sección Primera del Tribunal de lo Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda, dictada dentro del proceso de conocimiento tramitado bajo el expediente número 19-006489-1027-CA. En dicha

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

sentencia se declaró sin lugar, en todos sus extremos, la demanda interpuesta por Credomatic en contra del Estado.

El 25 de mayo de 2022, el Banco presentó formal solicitud de adición y aclaración, la misma fue declarada sin lugar por el Tribunal de instancia mediante la resolución número 050-2022-I-BIS de las 16:54 horas del 27 de mayo del 2022, dicha resolución fue notificada el 02 de junio de 2022.

El 23 de junio de 2022, el Banco presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, en tiempo y forma. Se está a la espera de recibir la sentencia de dicho Tribunal de Justicia.

En el Boletín Judicial número 46 publicado el 11 de marzo de 2024, la Sala Constitucional (IV) hace de conocimiento que admitió para estudio una acción de inconstitucionalidad, tramitada bajo el expediente número 24-005079-0007-CO, presentada por la Procuraduría General de la República, en contra de dos Votos de la Sala I de la Corte Suprema de Justicia: número 604-F-S1-2022 y número 2727-S-F1-2022; en dicha acción de inconstitucionalidad se mencionan varios expedientes judiciales siendo uno de ellos el número 19-006489-1027-CA.

Los asesores tributarios y la Administración del Banco consideran que se 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 que origine un efecto adverso significativo en su negocio, su situación financiera o en sus resultados de operación.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Información de consolidación

Al 30 de junio de 2025, los activos y pasivos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

A130 de junio de 2025										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Activos										
Disponibilidades	2.138.580.097	971.397.688.540	13.740.630.559	185.709.440	53.815.590	5.119.823.710	1.223.358.867	993.859.606.803	(22.327.375.896)	971.532.230.907
Inversiones en instrumentos financieros	-	756.966.260.593	19.133.520.576	22.078.079.705	4.319.404.273	5.128.481.706	6.243.079.103	813.868.825.956	-	813.868.825.956
Cartera de Créditos	-	3.970.774.456.076	-	-	-	26.831.554.807	-	3.997.606.010.883	-	3.997.606.010.883
Cuentas y comisiones por cobrar	-	19.277.925.154	350.143.319	900.013.162	225.263.055	4.431.899.146	477.362.838	25.662.606.674	(15.265.886.158)	10.396.720.516
Bienes mantenidos para la venta	-	3.003.116.609	-	-	-	-	-	3.003.116.609	-	3.003.116.609
Participaciones en el capital de otras empresas	756.239.331.436	24.333.411	26.079.414	-	-	-	-	756.289.744.261	(756.239.331.431)	50.412.830
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	96.850.551.313	908.122.721	102.241.927	5.170.536	5.253.680	39.654.441	97.910.994.618	-	97.910.994.618
Otros Activos	5.344.118.228	104.184.586.520	1.348.844.288	670.311.585	204.938.018	4.478.857.909	1.085.413.142	117.317.069.690	(16.111.504.533)	101.205.565.157
Total de activos	763.722.029.761	5.922.478.918.216	35.507.340.877	23.936.355.819	4.808.591.472	45.995.870.958	9.068.868.391	6.805.517.975.494	(809.944.098.018)	5.995.573.877.476
Pasivo y patrimonio										
Pasivos										
Obligaciones con el público	-	4.876.295.577.001	-	-	-	-	-	4.876.295.577.001	(22.327.375.896)	4.853.968.201.105
Obligaciones con entidades financieras	-	267.955.725.797	704.190.330	14.510.744	-	-	-	268.674.426.871	-	268.674.426.871
Otras cuentas por pagar y provisiones	1.901.962.500	106.410.004.469	14.468.147.089	1.271.327.464	224.927.704	8.207.000.820	1.970.506.376	134.453.876.422	(31.377.390.677)	103.076.485.745
Otros pasivos	-	8.034.687.205	-	-	-	9.286	-	8.034.696.491	-	8.034.696.491
Total de pasivos	1.901.962.500	5.258.695.994.472	15.172.337.419	1.285.838.208	224.927.704	8.207.010.106	1.970.506.376	5.287.458.576.785	(53.704.766.573)	5.233.753.810.212
Patrimonio										
Capital social	280.885.769.900	230.333.250.013	6.567.000.000	6.768.410.957	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	530.111.621.870	(249.225.851.970)	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	5.900.322.265	-	626.729.502	9.670.493	2.000.025	-	25.994.396.478	(6.538.722.285)	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	15.634.151.746	15.383.105.291	27.009.084	181.626.464	21.719.262	(346.515)	21.038.158	31.268.303.490	(15.634.151.744)	15.634.151.746
Reservas patrimoniales	54.798.879.322	92.258.003.929	1.147.465.856	224.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	149.540.685.365	(94.741.806.043)	54.798.879.322
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	335.813.129.963	273.337.348.184	11.906.723.724	13.046.838.347	3.098.568.806	28.829.336.666	4.619.059.452	670.651.005.142	(334.837.875.176)	335.813.129.966
Resultado del período	55.232.462.137	46.570.894.062	686.804.794	1.802.014.283	229.526.407	4.547.685.876	1.423.998.805	110.493.386.364	(55.260.924.227)	55.232.462.137
Total patrimonio	761.820.067.261	663.782.923.744	20.335.003.458	22.650.517.611	4.583.663.768	37.788.860.852	7.098.362.015	1.518.059.398.709	(756.239.331.445)	761.820.067.264
Total de pasivo y patrimonio	763.722.029.761	5.922.478.918.216	35.507.340.877	23.936.355.819	4.808.591.472	45.995.870.958	9.068.868.391	6.805.517.975.494	(809.944.098.018)	5.995.573.877.476

Al 30 de junio de 2025, los ingresos y gastos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

A130 de junio de 2025										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Ingresos financieros	3.674.902	2.727.976.799.461	2.255.085.453	1.955.590.773	333.917.691	160.232.769.378	869.628.225	2.893.627.465.883	2.624.713.830.272	268.876.563.451
Gastos financieros	1.010.889	2.540.354.666.776	1.737.772.160	1.344.377.981	220.823.392	159.548.847.888	841.282.220	2.704.048.781.306	2.624.713.830.272	79.297.878.874
Gastos por estimación de deterioro de activos	-	79.050.205.835	3.687.278	3.224.470	721.362	228.761.218	140.701	79.286.740.864	-	79.286.740.864
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	19.876.888.421	1.308.630	3.409.418	749.079	29.064.127	622.867	19.912.042.542	-	19.912.042.542
Resultado financiero	2.664.013	128.448.815.271	514.934.645	611.397.740	113.122.016	484.224.399	28.828.171	130.203.986.255	5.249.427.660.544	130.203.986.255
Ingresos operativos diversos	64.927.544.074	261.797.358.827	2.883.238.584	5.227.141.211	1.051.698.673	9.250.523.457	4.618.431.136	349.755.935.962	(71.113.453.344)	278.642.482.618
Gastos operativos diversos	9.687.712.587	200.734.362.720	715.819.801	1.522.504.052	568.061.209	5.869.587.382	1.047.658.449	220.145.706.200	(21.996.538.616)	204.293.177.083
Resultado operacional bruto	55.242.495.500	189.511.811.378	2.682.353.428	4.316.034.899	596.759.480	3.865.160.474	3.599.600.858	259.814.216.017	(55.260.924.227)	204.553.291.790
Gastos administrativos	10.033.363	117.461.035.766	1.718.512.956	1.755.322.257	264.690.328	327.293.656	1.581.941.618	123.118.829.944	-	123.118.829.944
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	55.232.462.137	72.050.775.612	963.840.472	2.560.712.642	332.069.152	3.537.866.818	2.017.659.240	136.695.386.073	(55.260.924.227)	81.434.461.846
Impuesto sobre la renta en el país	-	21.721.780.949	270.697.252	752.515.485	103.098.547	-	586.709.474	23.434.801.707	-	23.434.801.707
Impuesto sobre la renta diferido	-	2.822.007.178	137.076.663	13.730.653	224.270	171.916.473	14.883.147	3.159.838.384	-	3.159.838.384
Disminución del impuesto sobre la renta	-	2.666.445.365	130.738.237	7.547.779	780.072	1.181.735.531	7.932.186	3.995.179.170	-	3.995.179.170
Participaciones legales sobre la utilidad	-	3.602.538.788	-	-	-	-	-	3.602.538.788	-	3.602.538.788
Resultado del período	55.232.462.137	46.570.894.062	686.804.794	1.802.014.283	229.526.407	4.547.685.876	1.423.998.805	110.493.386.364	(55.260.924.227)	55.232.462.137

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024, los activos y pasivos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 31 de diciembre de 2024										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Activos										
Disponibilidades	€ 1.030.004.670	979.325.808.877	512.038.308	193.536.110	63.900.976	11.866.821.705	1.455.732.322	994.447.842.968	(14.844.549.164)	979.603.293.804
Inversiones en instrumentos financieros	-	843.655.642.476	18.333.749.203	20.526.414.281	4.141.315.665	-	4.437.918.995	891.095.040.620	-	891.095.040.620
Cartera de Créditos	-	3.828.705.092.638	-	-	-	21.289.136.847	-	3.849.994.229.485	-	3.849.994.229.485
Cuentas y comisiones por cobrar	-	20.526.845.440	347.272.072	874.142.540	93.928.561	3.077.048.602	398.307.541	25.317.544.756	(17.564.451.627)	7.753.093.129
Bienes mantenidos para la venta	-	3.747.022.203	-	-	-	-	-	3.747.022.203	-	3.747.022.203
Participaciones en el capital de otras empresas	730.564.107.727	24.381.070	26.079.414	-	-	-	-	730.614.568.211	(730.564.107.727)	50.460.484
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	98.234.630.245	929.733.007	121.034.046	2.378.692	1.397.388	40.159.903	99.329.333.281	-	99.329.333.281
Otros Activos	5.344.118.228	161.256.324.772	1.383.454.096	863.120.633	352.929.286	4.488.525.693	1.590.386.531	175.278.859.239	(35.203.230.729)	140.075.628.510
Total de activos	€ 736.938.230.625	5.935.475.747.721	21.532.326.100	22.578.247.610	4.654.453.180	40.722.930.235	7.922.505.292	6.769.824.440.763	(798.176.339.247)	5.971.648.101.516
Pasivo y patrimonio										
Pasivos										
Obligaciones con el público	€ -	4.773.824.718.615	-	-	-	-	-	4.773.824.718.615	(14.844.549.164)	4.758.980.169.451
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	60.724.793.133	-	-	-	-	-	60.724.793.133	-	60.724.793.133
Obligaciones con entidades financieras	-	286.945.808.156	719.912.405	17.741.632	-	-	-	287.683.462.193	-	287.683.462.193
Otras cuentas por pagar y provisiones	764.925.000	158.326.306.626	1.143.061.974	1.662.967.580	297.041.104	7.481.408.743	2.254.356.150	171.930.067.177	(52.767.682.372)	119.162.384.805
Otros pasivos	-	8.923.986.306	-	-	-	-	-	8.923.986.306	-	8.923.986.306
Total de pasivos	€ 764.925.000	5.288.745.612.836	1.862.974.379	1.680.709.212	297.041.104	7.481.408.743	2.254.356.150	5.303.087.027.424	(67.612.231.536)	5.235.474.795.888
Patrimonio										
Capital social	€ 280.885.769.900	230.333.250.013	6.567.000.000	6.293.374.178	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	529.636.585.091	(248.750.815.191)	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	5.900.322.265	-	1.101.766.281	9.670.493	2.000.025	-	26.469.433.257	(7.013.759.064)	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	19.816.102.247	19.497.460.505	48.162.142	230.661.532	24.993.977	-	14.824.095	39.632.204.498	(19.816.102.251)	19.816.102.247
Reservas patrimoniales	54.798.879.322	87.600.914.523	1.147.465.856	224.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	144.883.595.959	(90.084.716.637)	54.798.879.322
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	256.245.614.486	214.539.561.638	10.893.529.306	10.187.945.896	2.668.093.177	19.620.056.592	1.959.611.010	516.114.412.105	(254.620.234.343)	261.494.177.762
Resultado del año	104.971.265.477	88.858.625.941	1.013.194.417	2.858.892.453	430.475.629	9.209.280.075	2.659.448.437	210.001.182.429	(110.278.480.225)	99.722.702.204
Total patrimonio	736.173.305.625	646.730.134.885	19.669.351.721	20.897.538.398	4.357.412.076	33.241.521.492	5.668.149.142	1.466.737.413.339	(730.564.107.711)	736.173.305.628
Total de pasivo y patrimonio	€ 736.938.230.625	5.935.475.747.721	21.532.326.100	22.578.247.610	4.654.453.180	40.722.930.235	7.922.505.292	6.769.824.440.763	(798.176.339.247)	5.971.648.101.516

Al 30 de junio de 2024, los ingresos y gastos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 30 de junio de 2024										
	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Total	Ajustes y eliminaciones	Consolidado
Ingresos financieros	6.083.907	2.850.684.129.011	2.834.848.549	2.159.378.557	394.774.886	144.394.418.864	1.038.803.926	3.001.512.437.700	2.740.546.097.609	260.925.977.593
Gastos financieros	2.154.451	2.667.667.034.865	2.088.226.788	1.428.442.100	250.995.184	143.288.694.919	853.113.621	2.815.578.661.928	2.740.546.097.609	74.992.201.821
Gastos por estimación de deterioro de activos	-	84.615.878.863	4.796.290	7.439.075	1.505.975	61.727.296	1.167.115	-	-	84.692.514.614
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	45.568.251.809	2.494.007	3.734.544	1.144.295	77.383.263	1.017.759	45.654.025.677	-	45.654.025.677
Resultado financiero	3.929.456	143.969.467.092	744.319.478	727.231.926	143.418.022	1.121.379.912	1.185.504.949	146.895.286.835	5.481.092.195.218	146.895.286.835
Ingresos operativos diversos	66.504.316.028	260.309.043.394	2.721.615.727	4.434.251.813	994.967.130	8.840.102.991	4.181.502.641	347.985.799.724	(72.006.517.944)	275.979.281.780
Gastos operativos diversos	460.248.627	201.810.629.769	755.699.419	1.353.337.293	531.466.545	5.677.135.395	931.909.886	211.520.426.934	(21.996.538.616)	205.579.514.472
Resultado operacional bruto	66.047.996.857	202.467.880.717	2.710.235.786	3.808.146.446	606.918.607	4.284.347.508	3.435.133.704	283.360.659.625	(66.065.605.482)	217.295.054.143
Gastos administrativos	15.065.866	114.011.585.995	1.765.824.527	1.673.648.635	237.472.111	306.728.129	1.429.393.438	119.439.718.701	-	119.439.718.701
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	66.032.930.991	88.456.294.722	944.411.259	2.134.497.811	369.446.496	3.977.619.379	2.005.740.266	163.920.940.924	(66.065.605.482)	97.855.335.442
Impuesto sobre la renta en el país	-	26.101.566.455	226.575.365	615.504.377	113.264.206	887.073.097	559.230.932	28.503.214.432	-	28.503.214.432
Impuesto sobre la renta diferido	-	1.583.745.249	47.541.822	11.906.596	342.556	370.857.387	10.822.198	2.025.215.808	-	2.025.215.808
Disminución del impuesto sobre la renta	-	2.088.301.271	34.689.404	6.647.916	451.739	993.107.395	5.642.800	3.128.840.525	-	3.128.840.525
Participaciones legales sobre la utilidad	-	4.422.814.736	-	-	-	-	-	4.422.814.736	-	4.422.814.736
Resultado del periodo	66.032.930.991	58.436.469.553	704.983.476	1.513.734.754	256.291.473	3.712.796.290	1.441.329.936	132.098.536.473	(66.065.605.482)	66.032.930.991

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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 1 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:

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 cuál sea su moneda funcional.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

La NIIF 5, establece que las entidades deben mantener registrados sus 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.

El Consejo requiere que la entidad realice el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

Adicionalmente, en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo adicional de 2 años para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros en los primeros 24 meses, de lo contrario se podrá realizar la estimación durante el plazo que el Superintendente así lo apruebe.

Con el propósito de ir cerrando las brechas con las NIIF, mediante el acta de la sesión 1836-2023, celebrada el 27 de noviembre de 2023, el Consejo modificó el artículo 16 del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiero” (RIF), eliminando los requerimientos de estimaciones señalados en los párrafos anteriores. Este cambio empezó a regir a partir del 1 de enero del 2024, siguiendo lo estipulado en el Transitorio XX del RIF, el cual admite un periodo de gradualidad que finaliza el 31 de diciembre de 2024. Los impactos de este cambio fueron aplicados de forma prospectiva.

Se mantiene el requerimiento de realizar la solicitud de prórroga a la SUGEF de conformidad con el artículo 72 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente en lo concerniente a la medición de las pérdidas crediticias esperadas, se continúa con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF mediante diversos acuerdos, entre ellos el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual, a partir del 1 de enero de 2024, sustituyó el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”. El Acuerdo 14-21 establece una metodología estándar para cuantificar el riesgo de crédito de las operaciones crediticias o los deudores, la cuál es de aplicación obligatoria para todas las entidades reguladas por las distintas Superintendencias que realizan actividades crediticias. Este acuerdo define ciertos parámetros como la segmentación de la cartera, las tasas de incumplimiento, porcentajes de recuperación, entre otros. Este acuerdo también permite el uso de una metodología interna alineada con lo establecido en la NIIF 9, previa no objeción por parte de la respectiva Superintendencia, y una vez que la entidad haya cumplido con los requerimientos establecidos en el artículo 27."
- b) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo 36 BIS y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.
- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Marco Conceptual Revisado

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad publicó una versión revisada del Marco Conceptual para la información financiera con un balance entre conceptos de alto nivel y el suministro de detalles que permitan ser una herramienta práctica para el desarrollo de nuevos estándares, con el fin de asegurar que las normas que se emitan sean conceptualmente uniformes y que las transacciones similares sean tratadas de igual forma. El contenido del Marco Conceptual Revisado incluye una mejor definición y orientación del alcance de los elementos de los estados financieros. La medición, entre otros, consta su nueva versión de ocho capítulos y un glosario y reitera que el Marco no es una norma. Entró en vigor a partir de enero 2020. Este Marco Conceptual no ha sido considerado por el CONASSIF.

e) Normas de Sostenibilidad

La Fundación IFRS está integrada por la IASB, a cargo de la emisión de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF contables), y por la Junta de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) que es encargada de desarrollar los estándares para reportar información relacionada con los impactos ambientales del clima y de sostenibilidad.

Estos estándares emitidos por la ISSB son diseñados para garantizar que las empresas proporcionen información relacionada con la sostenibilidad en forma integrada con los estados financieros que emitan las entidades en su periodo regular. El 26 de junio de 2023, la ISSB emitió los dos primeros estándares, que entrarán en vigor internacionalmente a partir del 1 de enero de 2024.

El primer estándar de las Normas Internacionales de Información Financiera de Sostenibilidad 1 (NIIF S1) trata de los “Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con sostenibilidad”.

El segundo estándar de las Normas Internacionales de Información Financiera de Sostenibilidad 2 (NIIF S2), es sobre “Información a revelar relacionada con el Clima”.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024, y obligatoria en la escala siguiente:

- Empresas con obligación pública de rendir cuentas, supervisadas y reguladas por el CONASSIF, y empresas catalogadas como grandes contribuyentes ante la Administración Tributaria, reportarán en el 2028 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2027.
- Otras entidades fuera de las categorías mencionadas en los incisos a) y b) que apliquen las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, pueden adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera relacionada con sostenibilidad NIIF S1 y NIIF S2 en el período que la administración de la entidad considere conveniente.
- Para las entidades que apliquen la Normas Internacionales de Información Financiera para la PYMES no será obligatorio hasta que la norma no lo requiera y determine de forma obligatoria.

Las entidades usualmente preparan informes no financieros sobre sus programas de sostenibilidad, los cuales estarían siendo sustituidos con la entrada en vigor de esta normativa una vez que hayan sido adoptadas por el CONASSIF.