

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

Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y Accionistas de
Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias (en adelante la Corporación), los cuales comprenden el estado consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, los estados consolidados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables materiales y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera consolidada de Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias al 31 de diciembre de 2025, su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados por el año terminado en esa fecha, de conformidad con 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), relacionadas con la información financiera.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen con mayor detalle en la sección de nuestro informe *Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros consolidados*. Somos independientes de la Corporación, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (incluyendo la Normas Internacionales de Independencia) (Código IESBA), en conjunto con los requisitos éticos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en la República de Costa Rica, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requisitos y el Código IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asunto de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 1-b a los estados financieros consolidados, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros consolidados han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones relacionadas con la información financiera estipuladas 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). Por tanto, los estados financieros consolidados podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados de Gobierno Corporativo en relación con los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados, de conformidad con 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), y del control interno que considere necesario para la preparación de estados financieros consolidados que estén libres de errores materiales, debido ya sea a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Corporación, para continuar como negocio en marcha, de revelar, cuando corresponda, asuntos relativos al negocio en marcha y de utilizar la base de contabilidad del negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar a la Corporación, o cesar sus operaciones, o bien no exista una alternativa realista de proceder de una de estas formas.

Los Encargados del Gobierno Corporativo son responsables de supervisar el proceso de presentación de la información financiera de la Corporación.

Responsabilidad del auditor en la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable acerca de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores materiales, debido ya sea a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad; sin embargo, no es una garantía de que una auditoría efectuada de conformidad con las NIA siempre detectará un error material cuando exista. Los errores pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si individualmente o en el agregado podrían llegar a influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, y además:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros consolidados, debido ya sea a fraude o error; diseñamos y efectuamos procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos; y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material que resulte del fraude es mayor que uno que resulte del error, ya que el fraude puede implicar confabulación, falsificación, omisiones intencionales, representaciones erróneas o la evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante a la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Corporación.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad de la Corporación para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que la Corporación no continúe como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.
- Planificamos y realizamos la auditoría de grupo para obtener evidencia suficiente y apropiada en relación con la información financiera de entidades o unidades de negocio dentro de la Corporación como base para expresar una opinión sobre los estados financieros de la Corporación. Somos responsables de la dirección, supervisión y revisión del trabajo de auditoría realizado para los fines de la auditoría de la Corporación. Somos responsables solamente de nuestra opinión de auditoría.

Les informamos a los Encargados del Gobierno Corporativo lo relativo, entre otros asuntos, al alcance y a la oportunidad planeada de la auditoría y a los hallazgos significativos de la auditoría, incluida cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

K P M G

Nombre del CPA: ERICK JOSE CASTRO FATJO
Carné: 4594
Cédula: 109940985
Nombre del Cliente:
Corporación Tenedora BAC
Credomatic, S.A. y Subsidiarias
Identificación del cliente:
3101073708
Dirigido a:
Francisco Echandi Gurdian
Fecha:
06-02-2026 07:01:59 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley
6603 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-26083

San José, Costa Rica
Póliza No. 0116 FID000529214
Vence el 30/09/2026

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

Al 31 de diciembre de 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2025	2024
<u>ACTIVOS</u>			
DISPONIBILIDADES	5	1.095.194.159.560	979.603.293.804
Efectivo		132.749.493.574	111.279.829.558
Banco Central de Costa Rica		689.971.139.937	636.110.115.761
Entidades financieras del país		1.518.002.524	1.811.085.117
Entidades financieras del exterior		161.402.147.849	131.470.263.756
Documentos de cobro inmediato		1.947.844.503	1.034.492.302
Disponibilidades restringidas		107.605.531.173	97.897.507.310
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2 y 6	906.748.603.694	891.095.040.620
Al valor razonable con cambios en resultados		12.829.930.360	9.579.913.554
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		747.195.469.446	703.980.541.817
Al costo amortizado		137.420.039.078	168.362.450.921
Instrumentos financieros derivados		494.434.637	171.399.336
Productos por cobrar		8.833.421.473	9.026.325.316
(Estimación por deterioro)		(24.691.300)	(25.590.324)
CARTERA DE CRÉDITOS	2	4.112.594.078.400	3.849.994.229.485
Créditos vigentes		4.082.758.203.496	3.794.747.022.727
Créditos vencidos		160.947.150.801	168.437.749.975
Créditos en cobro judicial		21.978.029.398	34.205.545.811
Costos directos incrementales asociados a créditos		2.249.647.608	2.104.677.118
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19.906.952.239)	(19.402.358.565)
Productos por cobrar		37.296.281.902	34.628.622.001
(Estimación por deterioro)		(172.728.282.566)	(164.727.029.582)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		11.798.403.199	7.753.093.129
Comisiones por cobrar		1.642.223.616	1.233.423.046
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	22.105.861	46.119.290
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13	3.935.204.164	1.809.429.252
Otras cuentas por cobrar		6.409.770.806	4.871.779.754
(Estimación por deterioro)		(210.901.248)	(207.658.213)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2	2.830.102.272	3.747.022.203
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3.007.373.721	3.839.772.391
(Estimación por deterioro)		(177.271.449)	(92.750.188)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		50.154.943	50.460.484
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7	96.821.132.227	99.329.333.281
OTROS ACTIVOS		127.654.056.770	140.075.628.510
Cargos diferidos		9.312.041.790	8.149.477.770
Activos intangibles, neto	8	12.091.890.978	11.105.216.812
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	2	1.977.753.283	1.042.147.336
Otros activos	9	104.272.370.719	119.778.786.592
TOTAL DE ACTIVOS		6.353.690.691.065	5.971.648.101.516

(Continúa)

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

Al 31 de diciembre de 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2025	2024
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	10	5.183.675.530.192	4.758.980.169.451
A la vista		3.322.803.636.990	3.007.223.690.951
A plazo		1.831.971.639.578	1.723.986.967.888
Cargos financieros por pagar		28.900.253.624	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	272.861.700.728	287.683.462.193
A la vista		10.186.078.843	16.601.530.439
A plazo		110.506.641.161	199.140.322.391
Otras obligaciones con entidades		150.878.354.802	70.200.316.285
Cargos financieros por pagar		1.290.625.922	1.741.293.078
Cuentas por pagar y provisiones		94.270.855.103	119.162.384.805
Provisiones		17.704.008.741	17.067.299.221
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		176.621.290	150.682.256
Impuesto sobre la renta diferido	13	179.817.293	235.604.234
Otras cuentas por pagar	14	76.210.407.779	101.708.799.094
Otros pasivos		8.083.611.419	8.923.986.306
Ingresos diferidos		1.896.328.570	1.970.893.737
Otros pasivos		6.187.282.849	6.953.092.569
TOTAL DE PASIVOS		5.558.891.697.442	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	15.b	19.455.674.193	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	15.d	19.448.106.864	19.816.102.247
Reservas		56.177.153.980	54.798.879.322
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		311.150.536.728	261.494.177.762
Resultado del año		107.681.751.958	99.722.702.204
TOTAL DEL PATRIMONIO		794.798.993.623	736.173.305.628
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		6.353.690.691.065	5.971.648.101.516
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	26	1.928.061.860.307	2.248.258.556.575
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	27	70.164.567.579	52.697.587.905
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		516.182	8.655.518
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		70.164.051.397	52.688.932.387
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28	38.491.988.476.464	30.511.179.525.187
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		24.691.184.179.034	24.239.279.795.360
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras		3.313.209.208.199	2.510.520.913.477
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	28.b	719.012.221.321	575.252.534.067
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	28.b	9.768.582.867.910	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.

Ced. 3101073708
CORPORACIÓN TENEDORA BAC
CREDOMATIC SOCIEDAD ANÓNIMA
Atención: Superintendencia General de
Entidades Financieras
Registro Profesional: 30709
Contador: Ana Laura Oviedo Alpizar
Estado de Situación Financiera
2025-02-10 13:34:35 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nASi90ZU
<https://timbres.contador.co.cr>

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025

(Con cifras correspondientes de 2024)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2025	2024
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		6.418.359.731	7.061.428.501
Por inversiones en instrumentos financieros		47.163.431.961	53.138.411.001
Por cartera de créditos	16	446.328.487.983	420.597.865.782
Por arrendamientos financieros		24.502.797.964	20.803.478.463
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		581.639.592	541.787.854
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9.400.162.638	10.345.303.746
Por otros ingresos financieros		4.333.847.768	4.268.162.818
Total de ingresos financieros		538.728.727.637	516.756.438.165
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	18	133.824.718.473	132.494.621.449
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		7.855.867	533.111.200
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	19	17.356.345.929	15.295.297.300
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto	17	7.128.290.765	11.426.650.834
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		260.300.080	439.898.680
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		303.355.001	168.700.510
Por pérdidas en instrumentos derivados, neto	6	665.945.513	63.642.155
Por otros gastos financieros		1.537.011.570	631.288.765
Total de gastos financieros		161.083.823.198	161.053.210.893
Por estimación de deterioro de activos	2	153.210.680.338	154.838.715.963
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		41.949.960.798	59.923.709.829
RESULTADO FINANCIERO		266.384.184.899	260.788.221.138
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	20	328.944.577.731	299.027.141.537
Por bienes mantenidos para la venta		2.242.589.657	6.731.277.651
Por cambio y arbitraje de divisas		83.118.642.171	79.335.701.653
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		-	13.821.938
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	1.231.520.995	1.277.459.396
Por otros ingresos operativos	21	153.162.530.831	180.986.987.126
Total otros ingresos de operación		568.699.861.385	567.372.389.301
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	22	155.109.403.642	147.231.616.985
Por bienes mantenidos para la venta		1.002.560.973	1.126.198.732
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		30.618.529	131.809.140
Por provisiones		36.092.257.108	34.993.021.977
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		221.915.321	174.733.274
Por otros gastos con partes relacionadas	4	67.833.656.395	60.042.168.805
Por otros gastos operativos		161.515.372.900	183.206.806.741
Total otros gastos de operación		421.805.784.868	426.906.355.654
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		413.278.261.416	401.254.254.785
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	23	127.571.121.410	126.884.403.902
Por otros gastos de administración	24	120.863.006.890	121.745.496.035
Total gastos administrativos		248.434.128.300	248.629.899.937
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		164.844.133.116	152.624.354.848
Impuesto sobre la renta	13	49.473.607.382	45.206.089.490
Impuesto sobre la renta diferido	13	5.396.261.137	5.371.672.911
Disminución de impuesto sobre la renta	13	6.610.405.353	9.735.468.306
Participaciones legales sobre la utilidad		7.524.643.334	6.810.795.276
RESULTADO DEL AÑO		109.060.026.616	104.971.265.477
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ganancia no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.766.416.034	9.512.074.225
Ganancia neta realizada por venta de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral trasladada al estado de resultados integrales		(9.096.807.637)	(10.176.603.236)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral		418.052.982	144.133.824
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		87.661.379	(520.395.187)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		109.147.687.995	104.450.870.290
Atribuidos a la controladora		109.147.687.995	104.450.870.290

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

Laura Oviedo Alpizar
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.



CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
 Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025
 (Con cifras correspondientes de 2024)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados de años anteriores	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre 2023	15	280.885.769.900	19.455.674.193	20.917.904.349	49.550.316.049	299.287.170.847	670.096.835.338
<i>Resultados integrales del año:</i>							
Resultado del año		-	-	-	-	104.971.265.477	104.971.265.477
Total resultados integrales del año		-	-	-	-	104.971.265.477	104.971.265.477
<i>Otros resultados integrales:</i>							
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	(150.952.255)	-	150.952.255	-
Impuesto diferido por superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	(430.454.660)	-	430.454.660	-
Ganancias netas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladadas al estado de resultados		-	-	(10.176.603.236)	-	-	(10.176.603.236)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados		-	-	3.052.980.971	-	-	3.052.980.971
Ganancia neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		-	-	9.512.074.225	-	-	9.512.074.225
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		-	-	(2.908.847.147)	-	-	(2.908.847.147)
Total otros resultados integrales		-	-	(1.101.802.102)	-	581.406.915	(520.395.187)
Total resultados integrales		-	-	(1.101.802.102)	-	105.552.672.392	104.450.870.290
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>							
Dividendos pagados en el año	15.c	-	-	-	-	(38.374.400.000)	(38.374.400.000)
Reservas legales y otras reserva estatutarias		-	-	-	5.248.563.273	(5.248.563.273)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:		-	-	-	5.248.563.273	(43.622.963.273)	(38.374.400.000)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	15	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 año:</i>							
Resultado del año		-	-	-	-	109.060.026.616	109.060.026.616
Total resultados integrales del año		-	-	-	-	109.060.026.616	109.060.026.616
<i>Otros resultados integrales:</i>							
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	(150.952.256)	-	150.952.256	-
Impuesto diferido por superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	(304.704.506)	-	304.704.506	-
Ganancias netas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladadas al estado de resultados		-	-	(9.096.807.637)	-	-	(9.096.807.637)
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambio en otro resultado integral trasladado al estado de resultados		-	-	2.631.235.915	-	-	2.631.235.915
Ganancia neta no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		-	-	8.766.416.034	-	-	8.766.416.034
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		-	-	(2.213.182.933)	-	-	(2.213.182.933)
Total otros resultados integrales		-	-	(367.995.383)	-	455.656.762	87.661.379
Total resultados integrales		-	-	(367.995.383)	-	109.515.683.378	109.147.687.995
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>							
Dividendos pagados en el año	15.c	-	-	-	-	(50.522.000.000)	(50.522.000.000)
Reservas legales y otras reserva estatutarias		-	-	-	1.378.274.658	(1.378.274.658)	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:		-	-	-	1.378.274.658	(51.900.274.658)	(50.522.000.000)
Saldos al 31 de diciembre de 2025	15	280.885.769.900	19.455.674.193	19.448.106.864	56.177.153.980	418.832.288.686	794.798.993.623

Francisco Echandi Gudián
Representante Legal

Laura Oviedo Alpizar
Contador

David Galán Ramírez
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

Ced. 3101073708
CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC S.A. Y SUBSIDIARIAS
Avenida: Superintendencia General de
Entidades Financieras
Registro Profesional: 3058
Contador: Ana Laura Oviedo Alpizar
Creado en Colombia en el Patrimonio
2025-02-01 13:34:50 -0500



VERIFICACIÓN: nASf80ZU
https://timbres.contador.co.cr

TIMBRE 300.0 COLONES

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

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2025	2024
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del año		109.060.026.616	104.971.265.477
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(disminución) por			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo y amortización de bienes intangibles		23.198.066.244	25.455.520.667
(Ganancia) pérdida por diferencial cambiario no realizado		(2.003.483.856)	4.843.322.683
Pérdida por venta de mobiliario, equipo y vehículos		10.658.099	20.223.936
Pérdidas por retiros de mobiliario, equipo e intangibles		15.181.407	53.975.473
Ganancia neta por venta de bienes realizables		(2.101.012.331)	(2.938.319.973)
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		(321.339.512)	(101.889.174)
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		(9.096.807.637)	(10.176.603.236)
Pérdida neta por valoración de los instrumentos financieros derivados	6.d	665.945.513	63.642.155
Ingresos financieros		(524.413.077.639)	(501.601.183.747)
Gastos financieros		151.188.920.269	148.323.029.949
Deterioro de inversiones en instrumentos financieros	2.a	382.197.415	197.402.379
Disminución del deterioro de inversiones en instrumentos financieros	2.a	(407.510.417)	(210.947.859)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	2.a	152.596.643.527	150.853.341.299
Disminución de estimaciones de cartera de crédito	2.a	(15.737.786.402)	(36.588.789.911)
Gasto en estimación para bienes mantenidos para la venta	2.a	209.132.333	288.948.335
Gasto por estimación otras cuentas por cobrar	2.a	231.839.396	231.661.869
Gasto de estimación de otros activos		(189.340.046)	(1.464.433.843)
Aumento por provisiones		36.092.257.108	34.993.021.977
Disminución en provisiones		(407.715.897)	(210.976.690)
Gasto impuesto de renta, neto	13	48.259.463.166	40.842.294.095
		(32.767.742.644)	(42.155.494.139)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Variación neta en los activos - (Aumento) / Disminución			
Instrumentos financieros - derivados		(1.628.402.890)	214.792.896
Cartera de crédito		(402.370.591.478)	(513.149.687.823)
Cuentas y comisiones por cobrar		(2.526.316.071)	246.619.326
Venta de bienes disponibles para la venta		7.452.739.325	11.674.203.550
Otros activos		15.506.415.873	24.855.358.138
Variación neta en los pasivos - Aumento / (Disminución)			
Obligaciones con el público		423.564.617.729	329.572.470.947
Obligaciones con el BCCR		(58.919.000.000)	(11.000.000.000)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(57.674.505.261)	(42.421.987.262)
Ingresos diferidos		(74.565.167)	430.879.930
Otros pasivos		(765.809.719)	6.530.529.907
Intereses cobrados		523.547.215.376	504.283.570.287
Intereses pagados		(152.314.637.546)	(149.302.453.143)
Impuesto sobre la renta pagado		(51.931.976.748)	(19.639.084.080)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		209.097.440.779	100.139.718.534
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		-	38.805.864.552
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(610.522.536.353)	(305.379.978.669)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		261.042.650.575	133.487.300.209
Ventas en inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		305.488.496.545	194.475.350.214
Aumento en inversiones al valor razonable con cambios en resultados		(671.551.645.209)	(19.175.008.803)
Disminución en inversiones al valor razonable con cambios en resultados		668.269.812.740	22.037.207.559
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo		(11.695.971.970)	(11.438.293.566)
Venta de propiedad, mobiliario y equipo		59.404.779	129.908.429
Adquisición de activos intangibles	8	(4.550.224.845)	(6.496.422.083)
Mejoras a propiedades arrendadas		(2.674.101.710)	(4.181.996.648)
Efectivo neto usado (provisto) en las actividades de inversión		(66.134.115.448)	3.458.066.642
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(disminución) por:			
Nuevas obligaciones con entidades financieras		178.477.187.929	105.162.521.514
Pago de obligaciones con entidades financieras		(190.530.208.132)	(98.763.763.041)
Dividendos pagados a la compañía accionista	15.c	(50.522.000.000)	(38.374.400.000)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		(62.575.020.203)	(31.975.641.527)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		4.302.560.628	1.576.718.400
Incremento neto de efectivo		84.690.865.756	73.198.862.049
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		1.145.503.293.804	1.072.304.431.755
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	5	1.230.194.159.560	1.145.503.293.804

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 S.A. Y SUBSIDIARIAS
Asesorio Superintendencia General de
Entidades Financieras

Registro Profesional: 30709

Contador: Ana Laura Oviedo Alpizar

Estado de Flujos de Efectivo

2024-12-31 a 2025-12-31



VERIFICACIÓN: nAS9XZU
https://timbrees.contador.co.cr

TIBRE 300.0 COLONES

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2025
(Con cifras correspondientes de 2024)

(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 31 de diciembre de 2025 y 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 31 de diciembre de 2025, para la Corporación y sus Subsidiarias laboran 5.051 colaboradores (5.306 en diciembre de 2024), dispone de 95 puntos de servicio al público (97 en diciembre de 2024), 570 cajeros automáticos (555 en diciembre de 2024) y 1.315 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 18 de febrero de 2026.

(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 31 de diciembre de 2025 y 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 1° de enero de 2020, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación, para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial “colón costarricense”.

Al 31 de diciembre de 2025, el tipo de cambio se estableció en ¢501,42 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 ¢589,7702 (¢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.

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”).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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*”).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BAC San José Leasing, S.A.

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

Definición de deterioro

La Corporación considera un instrumento 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.

Incremento significativo en el riesgo

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

Calificación por categorías de riesgo

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

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

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

Generando la estructura de término de la PI

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

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente

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

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

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

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

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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

En enero de 2024 entró en vigor el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual sustituye el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la Calificación de Deudores”.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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 de 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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sesión CONASSIF (CNS)	Transitorio	Vigencia	Artículos – incisos
			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 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación por deterioro de cartera de créditos

Clasificación del deudor

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

- a. 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 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- b) Etapa 2. Operaciones con más de 30 y hasta 90 días de atraso que han presentado incremento 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.
- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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:

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

Al 31 de diciembre de 2025, la subsidiaria Banco BAC San José, S.A. registra estimación contracíclica por ₡62.125.569.897 (₡52.681.435.461 en el 2024).

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:

- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 calificadoras, 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.

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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

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 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:

Periodo que finaliza	Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días
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

Según 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.

(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 31 de diciembre de 2025 y 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 31 de diciembre de 2025 y 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 31 de diciembre, 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	2025	2024
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,03%	0,04%
CRR 3	0,09%	0,11%
CRR 4	0,28%	0,34%
CRR 5	0,94%	1,03%
CRR 6	3,13%	3,11%
CRR 7	61,24%	41,58%
CRR 8	61,24%	41,58%
CRR 9	100,00%	100,00%
Sin CRR	5,00%	5,00%

Al 31 de diciembre, 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	2025	2024
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
CRR 1	0,00%	0,00%
CRR 2	0,12%	0,20%
CRR 3	0,30%	0,49%
CRR 4	0,75%	1,19%
CRR 5	1,84%	2,91%
CRR 6	4,53%	7,11%
CRR 7	37,87%	41,58%
CRR 8	37,87%	41,58%
CRR 9	100,00%	100,00%
Sin CRR	5,00%	5,00%

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 31 de diciembre de 2025 y 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(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
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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 diseño el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Como arrendatario

Activo por derecho de uso

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

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

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

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

Como arrendador

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

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

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

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

(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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ii. *Diferido*

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

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

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valúan empleando las tasas fiscales que se espera aplicar en el periodo 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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."

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 notional, el precio de ejercicio y la fecha de vencimiento y liquidación.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La negociación de los instrumentos derivados requiere el reconocimiento inicial del valor 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 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:

Al 31 de diciembre de 2025	Valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable con cambios en otros resultados integrales	Costo amortizado	Total
Disponibilidades	¢ -	-	1.095.194.159.560	1.095.194.159.560
Inversiones en instrumentos financieros, netas	13.324.364.997	747.195.469.446	137.395.347.778	897.915.182.221
Productos por cobrar por Inversiones	-	-	8.833.421.473	8.833.421.473
Cartera de créditos, neta	-	-	4.112.594.078.400	4.112.594.078.400
Cuentas y comisiones por cobrar, neto	-	-	7.863.199.035	7.863.199.035
Participaciones en el capital de otras empresas	-	-	50.154.943	50.154.943
Total de activos financieros	¢ 13.324.364.997	747.195.469.446	5.361.930.361.189	6.122.450.195.632

Al 31 de diciembre de 2024	Valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable con cambios en otros resultados integrales	Costo amortizado	Total
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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2025 y 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 31 de diciembre de 2025 mantenía un saldo de ¢7.085.933 (¢646.508.009 en el 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.

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 expuesta 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 consolidado no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		2025		2024	
		Clientes	Contingencias	Clientes	Contingencias
Valor en libros, bruto	¢	4.265.683.383.695	1.900.023.125.559	3.997.390.318.513	2.200.604.497.370
Cartera de préstamos					
Sistema Banca Desarrollo	¢	327.603.913.408	6.090.984.430	325.410.717.275	3.861.424.687
1		2.998.942.990.300	1.762.312.719.962	2.834.724.289.878	2.056.274.524.762
2		385.884.645.896	69.968.875.519	349.987.430.145	80.284.490.624
3		297.721.595.163	38.884.895.543	279.517.961.516	37.193.465.051
4		120.448.609.351	17.192.902.538	55.752.267.611	15.850.403.633
5		76.064.100.871	5.121.171.783	71.989.945.310	5.665.577.469
6		8.811.681.679	-	9.021.480.666	634.114
7		13.151.742.523	363.823.773	17.747.213.111	1.423.165.299
8		20.414.865.720	87.752.011	31.459.525.441	50.811.731
Total cartera BAC San José, S.A.	¢	4.249.044.144.911	1.900.023.125.559	3.975.610.830.953	2.200.604.497.370
Cartera Bac San José Leasing, S.A.		16.639.238.784	-	21.779.487.560	-
Estimación estándar		(93.928.730.275)	(5.995.450.868)	(95.259.228.655)	(6.080.376.296)
Estimación contracíclica		(60.907.421.467)	-	(51.648.466.138)	-
Estimación cartera Bac San José Leasing, S.A.		(178.602.724)	-	(228.605.592)	-
Estimación cuentas y productos por cobrar		(161.166.608)	-	(473.507.693)	-
Estimación componente para deudores con exposición a riesgo cambiario		(8.273.446.286)	-	(8.460.061.653)	-
Productos por cobrar		37.296.281.902	-	34.628.622.001	-
Valor en libros, neto		4.139.530.298.237	1.894.027.674.691	3.875.949.070.783	2.194.524.121.074
Exceso de estimación sobre la estimación mínima		(3.283.464.338)	-	(2.576.783.555)	-
Valor en libros, neto	¢	4.136.246.833.899	1.894.027.674.691	3.873.372.287.228	2.194.524.121.074
Préstamos reestructurados	¢	120.905.187.739		122.491.673.621	

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, en la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A. la cartera clasificada según la política de la Compañía se muestra como sigue:

		2025	2024
Clasificación interna			
2 Muy buena calidad	¢	1.451.356.936	1.912.112.757
3 Calidad buena		4.987.368.757	6.624.201.585
4 Calidad promedio		1.079.216.854	1.654.347.889
5 Bajo Observación		950.107.830	1.426.763.214
6 Marginal		480.849.006	178.131.606
7 Sub estándar		43.751.046	99.454.479
8 Dudoso		20.962.886	34.150.674
Subtotal		9.013.613.315	11.929.162.204
Rango por mora:			
Cartera al día	¢	7.295.319.834	9.411.877.850
Cartera de 1 a 30 días		192.224.592	238.093.578
Cartera de 31 a 60 días		84.745.737	71.202.074
Cartera de 61 a 90 días		-	44.624.656
Cartera de 91 a 120 días		13.381.551	12.139.764
Cartera de 121 a 150 días		10.708.594	19.160.007
Cartera de 151 a 180 días		29.245.161	35.044.283
Más de 180 días		-	18.183.144
Subtotal		7.625.625.469	9.850.325.356
Cartera de crédito bruta		16.639.238.784	21.779.487.560
Estimación por deterioro		(178.602.724)	(228.605.592)
Cartera de crédito neta		16.460.636.060	21.550.881.968
Productos por cobrar		119.436.424	101.144.454
Ingresos diferidos por cartera de crédito		(261.894.165)	(362.889.575)
	¢	16.318.178.319	21.289.136.847

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	2025		2024	
	Préstamos directos	Préstamos contingentes	Préstamos directos	Préstamos contingentes
Sistema Banca Desarrollo	¢ 327.603.913.408	6.090.984.430	325.410.717.275	3.861.424.687
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	16.639.238.784	-	21.779.487.560	-
Cartera Mayorista				
Empresarial 1	1.356.972.910.763	182.748.200.421	1.156.563.135.939	180.221.111.018
Empresarial 2	51.679.070.283	12.972.723.437	51.448.585.537	10.176.061.774
Cartera Minorista				
Vivienda	737.075.771.629	7.426.862.922	752.421.507.554	6.595.551.081
Automotriz	308.024.243.228	-	267.287.130.605	-
Tarjeta	761.824.580.374	1.618.408.136.453	729.983.777.061	1.921.830.883.407
Consumo	294.435.266.721	201.702.970	304.949.066.757	749.041.270
Empresarial 3	292.985.997.712	66.601.767.359	257.328.745.698	70.030.235.534
Cartera de préstamos etapa 1 y 2	¢ 3.802.997.840.710	1.888.359.393.562	3.519.981.949.151	2.189.602.884.084
Cartera Mayorista				
Empresarial 1	23.352.923.442	411.868.844	34.978.973.175	1.103.883.288
Empresarial 2	3.735.613.057	668.902.799	5.964.888.762	588.841.710
Cartera Minorista				
Vivienda	46.422.912.827	-	44.870.220.761	-
Automotriz	2.479.897.437	-	2.280.111.570	-
Tarjeta	30.563.628.470	4.402.551.295	29.427.321.682	5.230.506.723
Consumo	5.683.850.136	53.656	6.152.198.052	-
Empresarial 3	6.203.565.424	89.370.973	6.544.450.525	216.956.878
Cartera de préstamos etapa 3	¢ 118.442.390.793	5.572.747.567	130.218.164.527	7.140.188.599
Total cartera	¢ 4.265.683.383.695	1.900.023.125.559	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 31 de diciembre, la antigüedad de la cartera de préstamos Etapa 3 se muestra a continuación:

		Préstamos directos					
		2025					
		0 a 90	91 a 180	181 a 365	1 a 2 años	más de 2 años	Total
Cartera Mayorista							
Empresarial 1	¢	23.352.923.442	-	-	-	-	23.352.923.442
Empresarial 2		3.735.613.057	-	-	-	-	3.735.613.057
Total mayorista	¢	27.088.536.499	-	-	-	-	27.088.536.499
Cartera Minorista							
Vivienda	¢	35.609.672.358	2.415.126.690	3.733.247.526	1.881.238.240	2.783.628.013	46.422.912.827
Automotriz		1.440.315.534	865.832.939	173.748.964	-		2.479.897.437
Tarjeta		10.432.435.795	20.130.609.443	583.232	-		30.563.628.470
Consumo		1.708.106.649	3.581.605.893	150.630.088	80.803.627	162.703.879	5.683.850.136
Empresarial 3		2.138.406.110	2.403.335.541	1.047.938.850	308.902.737	304.982.186	6.203.565.424
Total minorista	¢	51.328.936.446	29.396.510.506	5.106.148.660	2.270.944.604	3.251.314.078	91.353.854.294
Total cartera de préstamos etapa 3	¢	78.417.472.945	29.396.510.506	5.106.148.660	2.270.944.604	3.251.314.078	118.442.390.793

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		Préstamos directos					
		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

		2025	
		Préstamos contingentes	
		0 a 90	Total
Cartera Mayorista			
Empresarial 1	¢	411.868.844	411.868.844
Empresarial 2		668.902.799	668.902.799
Total mayorista		1.080.771.643	1.080.771.643
Cartera Minorista			
Tarjeta		4.402.551.295	4.402.551.295
Consumo		53.656	53.656
Empresarial 3		89.370.973	89.370.973
Total minorista	¢	4.491.975.924	4.491.975.924
Total cartera de préstamos contingentes	¢	5.572.747.567	5.572.747.567
		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 31 de diciembre de 2025	
Categoría		Bruta	Neta
1	¢	320.229.402.571	319.424.772.800
2		3.397.245.170	3.348.662.039
3		3.625.468.380	3.405.566.725
4		3.446.816.100	3.156.307.103
5		1.353.350.629	885.836.842
6		1.642.614.988	1.481.393.314
Total	¢	333.694.897.838	331.702.538.823

(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 31 de diciembre se realizaron reestructuraciones de préstamos. A continuación, se presenta la integración de dichas reestructuraciones por tipo de cartera:

	2025	2024
Cartera Mayorista	4.784.869.548	7.630.481.240
Cartera Minorista	116.097.924.744	114.829.005.099
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	22.393.447	32.187.282
Total	120.905.187.739	122.491.673.621

Estimación por deterioro

Al 31 de diciembre, la estimación por deterioro de la cartera de préstamos se detalla como sigue:

	2025	2024
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	172.549.679.842	164.498.423.990
Estimación de la cartera de arrendamientos	178.602.724	228.605.592
Total estimación por deterioro	172.728.282.566	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:

				31 de diciembre de 2025		
				Estimación registrada	Estimación requerida	(Exceso) o insuficiencia estimación
Estimación Estándar						
	Etapa 1	¢	(32.681.391.805)	(32.019.584.459)	(661.807.346)	
	Etapa 2		(27.748.408.251)	(27.186.495.205)	(561.913.046)	
	Etapa 3		(39.526.158.250)	(38.725.742.464)	(800.415.786)	
Sistema Banca Desarrollo			(2.033.538.745)	(1.992.359.015)	(41.179.730)	
Estimación contracíclica			(62.125.569.897)	(60.907.421.467)	(1.218.148.430)	
Estimación componente para deudores con exposición a riesgo cambiario			(8.273.446.286)	(8.273.446.286)	-	
Estimación intereses más 180 días			(161.166.608)	(161.166.608)	-	
	¢		<u>(172.549.679.842)</u>	<u>(169.266.215.504)</u>	<u>(3.283.464.338)</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 31 de diciembre, en la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A. la estimación de la cartera de arrendamientos de la Compañía se muestra como sigue:

		2025	2024
Clasificación interna			
2 Muy buena calidad	¢	992.469	1.971.227
3 Calidad buena		4.802.480	8.421.005
4 Calidad promedio		3.639.944	8.037.004
5 Bajo Observación		9.794.854	18.316.864
6 Marginal		36.102.513	12.682.862
7 Sub estándar		20.529.930	41.353.167
8 Dudoso		12.837.671	14.199.852
Subtotal		88.699.861	104.981.981
Rango por mora:			
Cartera al día	¢	46.693.726	55.598.664
Cartera de 1 a 30 días		23.033.975	15.104.772
Cartera de 31 a 60 días		6.845.447	11.092.792
Cartera de 61 a 90 días		-	4.649.645
Cartera de 91 a 120 días		3.048.318	3.118.705
Cartera de 121 a 150 días		2.519.732	5.462.518
Cartera de 151 a 180 días		7.761.665	10.413.372
Más de 180 días		-	18.183.143
Subtotal		89.902.863	123.623.611
Estimación requerida	¢	178.602.724	228.605.592

Al 31 de diciembre, la composición de la estimación por etapa de riesgo se integra como se muestra a continuación:

		2025			
		1	2	3	Total
Cartera Mayorista	¢	7.917.261.981	4.830.301.482	2.891.094.360	15.638.657.823
Cartera Minorista		24.102.322.478	22.356.193.723	35.834.648.104	82.293.164.305
Total	¢	32.019.584.459	27.186.495.205	38.725.742.464	97.931.822.128

		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	¢	31.142.081.081	24.614.967.588	43.519.272.793	99.276.321.462

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, la composición de la estimación estándar por tipo de categoría de riesgo se integra como se muestra a continuación:

		2025								
		Categoría CNS 14-21								
		1	2	3	4	5	6	7	8	Total
Cartera Mayorista										
Empresarial 1	¢	3.000.082.459	4.431.497.769	2.189.311.162	2.564.069.122	1.655.271.429	-	447.361.889	81.481	14.287.675.311
Empresarial 2		179.951.151	305.730.602	62.686.034	14.235.164	404.362.011	-	384.017.550	-	1.350.982.512
Total mayorista	¢	3.180.033.610	4.737.228.371	2.251.997.196	2.578.304.286	2.059.633.440	-	831.379.439	81.481	15.638.657.823
Cartera Minorista										
Vivienda	¢	614.774.558	40.554.609	2.956.182.173	339.354.282	2.767.026.548	21.971.484	50.357.459	5.249.578.218	12.039.799.331
Automotriz		400.187.537	14.295.162	145.666.326	80.090.401	45.757.237	11.336.876	14.878.229	449.501.574	1.161.713.342
Tarjeta		16.247.379.972	1.859.986.699	12.678.278.547	3.422.024.679	9.605.273.080	5.451.312.522	5.372.519.329	1.083.809.741	55.720.584.569
Consumo		2.537.016.204	285.510.892	1.171.567.479	302.822.810	645.456.655	668.173.061	606.547.178	451.523.751	6.668.618.030
Empresarial 3		1.976.512.277	126.104.568	772.424.620	487.782.406	536.093.340	108.254.286	531.167.751	2.164.109.785	6.702.449.033
Total minorista	¢	21.775.870.548	2.326.451.930	17.724.119.145	4.632.074.578	13.599.606.860	6.261.048.229	6.575.469.946	9.398.523.069	82.293.164.305
Total	¢	24.955.904.158	7.063.680.301	19.976.116.341	7.210.378.864	15.659.240.300	6.261.048.229	7.406.849.385	9.398.604.550	97.931.822.128
		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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, 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:

		2025						
		Categoría CNS 15-16						
		1	2	3	4	5	6	Total
Sistema Banca Desarrollo	¢	804.629.771	48.583.130	219.901.655	290.508.997	467.513.787	161.221.674	1.992.359.014
		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 31 de diciembre de 2025 y 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 ₡200.529.293 y ₡577.172.675, respectivamente, los cuales estaban estimados en su totalidad, una porción como estimación de intereses y el restante como parte de la estimación de cartera.

Cartera de préstamos por sector

Al 31 de diciembre, la cartera de préstamos por sector se detalla como sigue:

	2025	2024
Consumo	₡ 1.505.195.644.592	1.452.590.409.974
Servicios	689.702.038.704	705.734.283.848
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	558.867.455.791	528.533.531.265
Comercio	434.876.321.721	421.869.458.794
Industria manufacturera	328.230.630.005	279.696.993.436
Construcción, compra y reparación de inmuebles	225.284.103.052	241.468.186.251
Hotel y restaurante	195.135.414.103	159.019.616.914
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	107.777.778.637	82.451.315.343
Transporte	84.076.265.716	33.674.670.515
Actividad financiera y bursátil	78.103.504.594	76.066.414.104
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	58.291.050.177	16.171.067.946
Pesca y acuicultura	140.392.568	111.266.470
Banca estatal	2.784.035	3.103.653
Subtotal	4.265.683.383.695	3.997.390.318.513
Productos por cobrar	37.296.281.902	34.628.622.001
Estimación para incobrables	(172.728.282.566)	(164.727.029.582)
Costos incrementales	2.249.647.608	2.104.677.118
Ingresos diferidos	(19.906.952.239)	(19.402.358.565)
Total	₡ 4.112.594.078.400	3.849.994.229.485

Al 31 de diciembre de 2025, la subsidiaria Banco BAC San José, S.A posee cartera de crédito por un monto de ₡2.784.035 (₡3.103.653 en el 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 ₡18.889.227.484 (₡23.038.012.968 en el 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 31 de diciembre, la cartera de préstamos por morosidad se detalla como sigue:

	2025	2024
Al día	¢ 4.082.758.203.496	3.794.747.022.727
De 0-30 días	91.317.884.301	90.381.988.675
De 31-60 días	26.805.938.192	31.664.535.834
De 61-90 días	15.919.320.248	17.132.746.340
De 91-180 días	26.900.203.446	29.009.091.179
Más de 180 días	3.804.614	249.387.947
Cobro judicial	21.978.029.398	34.205.545.811
	¢ 4.265.683.383.695	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 31 de diciembre, 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:

	2025	2024
Préstamos en estado de no acumulación de intereses	¢ 26.904.008.060	29.258.479.126
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 134.043.142.741	139.179.270.849
Cobro judicial:	¢ 21.978.029.397	34.205.545.811
Total de intereses no percibidos	¢ 3.277.704.441	7.054.655.312

Al 31 de diciembre de 2025 y 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En la subsidiaria Banco BAC San Jose, al 31 de diciembre de 2025, la tasa máxima registrada para los créditos en colones correspondiente al 46,25%, 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 51,74% para el segundo 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 31 de diciembre 2025 fue del 36,00% y en dólares 23,00% (en colones 37,20% y en dólares 21,00% en el 2024).

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

	2025	2024
Costa Rica	¢ 4.397.024.458.040	4.130.336.281.227
Norteamérica	84.098.724	168.492.912
	¢ 4.397.108.556.764	4.130.504.774.139

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

	2025	2024
Servicios	¢ 29.349.878.371	30.266.826.524
Construcción, compra y reparación de inmuebles	23.959.753.145	29.551.844.401
Consumo o crédito personal	21.624.428.952	5.442.161.058
Comercio	20.384.561.713	27.810.169.096
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	13.945.048.429	18.485.893.558
Industria de manufactura y extracción	11.659.366.237	13.208.858.116
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	6.235.157.554	4.079.089.172
Transportes y comunicaciones	2.773.215.021	2.656.299.131
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	958.237.711	1.008.145.544
Turismo	535.525.934	605.169.026
	¢ 131.425.173.067	133.114.455.626

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, 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:

	2025	2024
Cartera con garantía:		
Pagaré	¢ 1.006.409.499.134	1.404.885.653.637
Hipotecaria	1.581.917.972.780	994.387.100.713
Prendaria	571.045.420.737	504.878.041.760
Fiduciaria	91.329.828.076	97.818.576.006
Acciones	21.549.172	23.752.118
Certificados y bonos	27.082.029.110	15.126.121.236
	<u>3.277.806.299.009</u>	<u>3.017.119.245.470</u>
Cartera sin garantía:		
Tarjetas	1.104.263.330.679	1.096.505.143.559
Banca estatal	2.784.035	3.103.653
Activos contingentes	8.405.901.440	9.409.062.178
Operaciones de crédito sin garantía	6.503.667.164	7.351.899.505
Cartera sobregiros no autorizados	126.558.706	105.287.430
Cartera adelanto de salario	15.731	11.032.344
	<u>1.119.302.257.755</u>	<u>1.113.385.528.669</u>
	<u>¢ 4.397.108.556.764</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 31 de diciembre de 2025 aproximadamente el 74,54% de la cartera de créditos tiene garantía real (73,04% en el 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Arrendamientos financieros

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

	2025	2024
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto	16.639.238.784	21.779.527.678
Ingreso por intereses no devengado	-	(40.118)
Cuentas por cobrar por arrendamiento, neto	16.639.238.784	21.779.487.560
Recuperaciones:	2025	2024
Cuentas por cobrar por arrendamientos, neto		
A menos de 1 año	218.073.911	210.548.158
De 1 a 5 años	7.096.799.558	10.117.388.378
Más de 5 años	9.322.894.110	11.451.112.289
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	1.471.205	438.735
	16.639.238.784	21.779.487.560
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto	2025	2024
(incluye el ingreso por intereses no devengado):		
A menos de 1 año	218.073.911	210.588.277
De 1 a 5 años	7.096.799.558	10.117.388.377
Más de 5 años	9.322.894.110	11.451.112.289
Partidas vencidas a más de 30 días de atraso	1.471.205	438.735
	16.639.238.784	21.779.527.678
Ingreso por intereses no devengado	-	(40.118)
Arrendamientos netos	16.639.238.784	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 31 de diciembre, el movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos y contingencias es como sigue:

	2025	2024
Saldo al inicio	¢ 164.727.029.582	164.899.587.901
Más:		
Gasto por estimación de la cartera	152.596.643.527	150.853.341.299
Aumento estimación Normativa Acuerdo CONASSIF 6-18	-	3.556.310.416
Menos:		
Liquidación de créditos	(127.463.198.086)	(114.731.639.559)
Disminuciones en la estimación	(15.737.786.402)	(36.588.789.911)
Diferencias cambio estimaciones	(1.394.406.055)	(3.261.780.564)
Saldo al final	¢ 172.728.282.566	164.727.029.582

Al 31 de diciembre de 2025, el gasto por estimación de deterioro de activos reconocido en el estado de resultados integral consolidado por un monto de ¢153.210.680.338, (¢154.838.715.963 el cual incluye ¢3.556.310.416 por cambio normativa según Acuerdo CONASSIF 6-18 en el 2024), 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 ¢382.197.415 (¢197.402.379 en el 2024) y el gasto por estimación de otras cuentas por cobrar de ¢231.839.396 (¢231.661.869 en el 2024).

Bienes mantenidos para la venta

Al 31 de diciembre, los bienes mantenidos para la venta se presentan netos de la estimación para posibles pérdidas, tal como se detalla a continuación:

	2025	2024
Bienes inmuebles	¢ 2.684.269.150	3.691.095.029
Bienes muebles	323.104.571	148.677.362
	¢ 3.007.373.721	3.839.772.391
Estimación por deterioro	(177.271.449)	(92.750.188)
Bienes realizables, netos	¢ 2.830.102.272	3.747.022.203

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, el movimiento de la estimación por deterioro y por disposición legal, es como sigue:

	2025	2024
Saldo al inicio	¢ 92.750.188	4.038.188.245
Incremento en la estimación	178.513.804	157.139.195
Venta de bienes realizables	(64.823.446)	(81.037.288)
Liquidación de bienes mantenidos para venta	(34.503.550)	(249.193.888)
Reversión estimación Normativa Acuerdo 6-18	-	(3.556.310.416)
Reclasificación deterioro bienes fuera del alcance de NIIF 5	5.334.453	(216.035.660)
Saldo al final	¢ 177.271.449	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 31 de diciembre, los activos disponibles para la venta fuera del alcance de la NIIF 5 se detallan a continuación:

	2025	2024
Bienes inmuebles	¢ 2.002.529.141	1.154.285.781
Bienes muebles	322.690.835	210.044.171
	¢ 2.325.219.976	1.364.329.952
Estimación por deterioro	(347.466.693)	(322.182.616)
Bienes realizables, netos	¢ 1.977.753.283	1.042.147.336

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

	2025	2024
Saldo al inicio	¢ 322.182.616	-
Traslado de la estimación de deterioro de los bienes fuera del alcance de NIIF 5	(5.334.453)	216.035.660
Incremento en la estimación	30.618.530	131.809.140
Venta de bienes realizables	-	(12.532.309)
Liquidación de bienes mantenidos para venta	-	(13.129.875)
Saldo al final	¢ 347.466.693	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 31 de diciembre, el siguiente cuadro resume las calificaciones de la cartera de inversiones al valor razonable con cambios en resultados:

	2025	2024
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica		
Calificación de Riesgo: BB	¢ 12.829.930.360	9.579.913.554
	¢ 12.829.930.360	9.579.913.554

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

Al 31 de diciembre de 2025	Saldo 12 meses	Saldo vida esperada	Total
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica		-	
Calificación de Riesgo: BB	¢ 592.033.144.220		592.033.144.220
Bonos del Gobierno de Estados Unidos		-	
Calificación de Riesgo: AA+	113.676.981.086		113.676.981.086
Bonos corporativos de Estados Unidos			
Calificación de Riesgo: A	3.806.352.168	-	3.806.352.168
Calificación de Riesgo: A-	7.605.741.786	-	7.605.741.786
Calificación de Riesgo: BBB	8.843.501.417	-	8.843.501.417
Calificación de Riesgo: BBB+	1.221.409.255	-	1.221.409.255
Bonos corporativos de España			
Calificación de Riesgo: A+	3.779.177.331	-	3.779.177.331
Gobierno de Panamá			
Calificación de Riesgo: BBB-	7.936.194.233	-	7.936.194.233
Gobierno de Colombia			
Calificación de Riesgo: BB	8.292.967.950		
	¢ 747.195.469.446	-	738.902.501.496
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-	¢ 596.127.549.305		596.127.549.305
Bonos del Gobierno de Estados Unidos		-	
Calificación de Riesgo: AA+	100.854.228.012		100.854.228.012
Gobierno de Panamá		-	
Calificación de Riesgo: BBB-	6.998.764.500		6.998.764.500
	¢ 703.980.541.817	-	703.980.541.817

(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 31 de diciembre de 2025		Saldo 12 meses	Saldo vida esperada	Total
Gobierno de Costa Rica y Banco Central de Costa Rica				
Calificación de Riesgo: BB	¢	135.000.000.000	-	135.000.000.000
Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior				
Calificación de Riesgo: B+		2.420.039.078	-	2.420.039.078
	¢	<u>137.420.039.078</u>	<u>-</u>	<u>137.420.039.078</u>
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
	¢	<u>168.362.450.921</u>	<u>-</u>	<u>168.362.450.921</u>

Concentración inversiones

Al 31 de diciembre, la concentración geográfica de las inversiones en instrumentos financieros se detalla como sigue:

	2025	2024
Costa Rica	¢ 739.863.074.580	771.607.462.859
Norteamérica	135.153.985.699	100.854.228.012
Europa	3.779.177.331	-
Colombia	8.292.967.958	-
Centroamérica y el Caribe	10.356.233.316	9.461.215.421
	¢ <u>897.445.438.884</u>	<u>881.922.906.292</u>

Deterioro de las inversiones en instrumentos financieros

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Al 31 de diciembre de 2025	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	¢ 428.706.625	-	428.706.625
Estimación -remediación	(404.822.633)	-	(404.822.633)
Estimación -originación	379.866.166	-	379.866.166
Saldo final	¢ 403.750.158	-	403.750.158

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 31 de diciembre de 2025	PCE 12 meses	PCE vida esperada	Total
Saldo inicial	¢ 25.590.324	-	25.590.324
Estimación -remediación	(2.687.784)	-	(2.687.784)
Estimación -originación	2.331.249	-	2.331.249
Diferencial cambiario	(542.489)	-	(542.489)
Saldo final	¢ 24.691.300	-	24.691.300

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

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de diciembre de 2025, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Corporación es como sigue:

<u>Moneda nacional</u>		Días						Total
	Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
Activos								
Disponibilidades	¢ -	166.711.506.005	-	-	-	-	-	166.711.506.005
Banco Central de Costa Rica	-	302.475.740.009	8.033.589	9.037.923	15.716.062	-	726.091.461	303.234.619.044
Inversiones	-	135.345.193.577	7.398.040.933	6.154.473.962	67.300.373.598	24.949.825.403	223.235.478.142	464.383.385.615
Cartera de créditos	5.136.009.990	159.172.259.505	116.229.565.357	149.745.643.860	318.507.115.904	502.252.409.770	525.533.158.626	1.776.576.163.012
	5.136.009.990	763.704.699.096	123.635.639.879	155.909.155.745	385.823.205.564	527.202.235.173	749.494.728.229	2.710.905.673.676
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.784.837.501.106	43.581.862.461	49.030.325.493	85.258.930.176	205.449.112.927	274.686.031.068	2.442.843.763.231
Obligaciones con entidades financieras	-	375.619.051	341.774.588	908.600	523.018.607	1.060.381.175	12.953.858.836	15.255.560.857
Cargos por pagar	-	13.352.312.930	-	-	-	-	-	13.352.312.930
	-	1.798.565.433.087	43.923.637.049	49.031.234.093	85.781.948.783	206.509.494.102	287.639.889.904	2.471.451.637.018
Brecha de activos y pasivos	¢ 5.136.009.990	(1.034.860.733.991)	79.712.002.830	106.877.921.652	300.041.256.781	320.692.741.071	461.854.838.325	239.454.036.658
<u>Moneda extranjera</u>		Días						Total
	Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
Activos								
Disponibilidades	¢ -	238.666.048.327	-	-	-	-	25.084.533	238.691.132.860
Banco Central de Costa Rica	-	386.042.262.013	127.118.952	123.961.255	226.715.234	-	36.844.197	386.556.901.651
Inversiones	-	8.167.498.083	25.389.939.336	14.082.306.861	57.586.864.354	27.373.443.519	309.789.857.226	442.389.909.379
Cartera de créditos	16.771.328.405	122.388.768.646	107.210.630.402	208.980.787.580	168.743.739.382	130.965.618.283	1.773.592.277.494	2.528.653.150.192
	16.771.328.405	755.264.577.069	132.727.688.690	223.187.055.696	226.557.318.970	158.339.061.802	2.083.444.063.450	3.596.291.094.082
Pasivos								
Obligaciones con el público	-	1.813.305.956.284	106.915.952.787	104.260.108.198	190.683.410.360	272.587.412.828	224.185.758.813	2.711.938.599.270
Obligaciones con entidades financieras	-	10.345.884.885	7.637.072.859	368.106.235	31.062.095.426	28.701.002.448	177.748.997.294	255.863.159.147
Cargos por pagar	-	16.838.566.616	-	-	-	-	-	16.838.566.616
	-	1.840.490.407.785	114.553.025.646	104.628.214.433	221.745.505.786	301.288.415.276	401.934.756.107	2.984.640.325.033
Brecha de activos y pasivos	¢ 16.771.328.405	(1.085.225.830.716)	18.174.663.044	118.558.841.263	4.811.813.184	(142.949.353.474)	1.681.509.307.343	611.650.769.049
Total brecha consolidada	¢ 21.907.338.395	(2.120.086.564.707)	97.886.665.874	225.436.762.915	304.853.069.965	177.743.387.597	2.143.364.145.668	851.104.805.707

(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>		Días						
		Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
								Total
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	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	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>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	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	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>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>232.367.786.830</u>
<u>Moneda extranjera</u>		Días						
		Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
								Total
Activos								
Disponibilidades	¢	-	202.701.599.611	-	-	-	-	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	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	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>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	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	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>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>565.291.660.089</u>
Total brecha consolidada	¢	<u>34.122.140.070</u>	<u>(2.000.343.745.978)</u>	<u>60.285.055.010</u>	<u>126.922.115.444</u>	<u>148.119.046.305</u>	<u>184.620.683.217</u>	<u>797.659.446.919</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de diciembre de 2025	Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	¢ 5.154.782.362.501	3.598.143.457.390	150.497.815.248	153.290.433.691	275.942.340.536	478.036.525.755	498.871.789.881
Obligaciones con entidades financieras	271.118.720.004	10.721.503.936	7.978.847.447	369.014.835	31.585.114.033	29.761.383.623	190.702.856.130
Intereses - certificados de depósito	45.062.120.380	431.243.009	686.893.350	366.922.952	1.462.438.504	2.164.543.492	39.950.079.073
Intereses - préstamos por pagar	31.240.028.613	75.109.421	758.980.145	-	5.357.270.244	5.622.989.424	19.425.679.379
¢	<u>5.502.203.231.498</u>	<u>3.609.371.313.756</u>	<u>159.922.536.190</u>	<u>154.026.371.478</u>	<u>314.347.163.317</u>	<u>515.585.442.294</u>	<u>748.950.404.463</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 31 de diciembre, la sensibilidad de la cartera de inversiones en instrumentos financieros se detalla a continuación:

	2025		
	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera total (en miles)	719.407.197	747.853.914	692.734.064
Exposición de sensibilidad	14.765.926	18.147.271	12.432.634
Exposición % de cartera	2,05%	2,44%	1,73%
	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

Al 31 de diciembre de 2025, el calce de brechas de tasas de interés, 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	518.096.134.083	135.303.626.913	10.223.998.300	65.429.571.761	28.505.246.148	63.835.714.176	214.797.976.785
Cartera de crédito	1.861.322.951.450	1.184.609.142.751	387.450.809.896	28.641.002.951	41.383.397.612	82.404.288.004	136.834.310.236
	2.379.419.085.533	1.319.912.769.664	397.674.808.196	94.070.574.712	69.888.643.760	146.240.002.180	351.632.287.021
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones público	810.455.049.967	99.932.921.016	97.186.481.921	92.259.964.600	217.197.970.524	130.806.936.268	173.070.775.638
Obligaciones con entidades financieras	15.122.167.715	15.072.433.362	-	-	-	-	49.734.353
	825.577.217.682	115.005.354.378	97.186.481.921	92.259.964.600	217.197.970.524	130.806.936.268	173.120.509.991
Brecha de activos y pasivos	1.553.841.867.851	1.204.907.415.286	300.488.326.275	1.810.610.112	(147.309.326.764)	15.433.065.912	178.511.777.030
<u>Moneda extranjera</u>							
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>							
Inversiones	534.169.759.233	20.001.770.193	26.613.440.126	47.330.341.438	29.260.612.391	81.681.215.804	329.282.379.281
Cartera de crédito	2.683.321.845.527	914.620.625.505	748.029.823.446	134.663.336.222	227.368.734.289	271.400.492.985	387.238.833.080
	3.217.491.604.760	934.622.395.698	774.643.263.572	181.993.677.660	256.629.346.680	353.081.708.789	716.521.212.361
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones público	1.114.496.734.378	160.951.357.783	221.018.763.117	206.401.828.583	283.751.170.176	89.194.416.574	153.179.198.145
Obligaciones con entidades financieras	235.740.167.910	3.423.036.116	7.887.788.394	174.380.015.919	18.700.722.146	15.958.145.210	15.390.460.125
	1.350.236.902.288	164.374.393.899	228.906.551.511	380.781.844.502	302.451.892.322	105.152.561.784	168.569.658.270
Brecha de activos y pasivos	1.867.254.702.472	770.248.001.799	545.736.712.061	(198.788.166.842)	(45.822.545.642)	247.929.147.005	547.951.554.091

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2024, el calce de brechas de tasas de interés, 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
	<u>2.224.714.631.482</u>	<u>1.371.093.574.662</u>	<u>360.082.243.788</u>	<u>42.315.849.437</u>	<u>76.150.229.443</u>	<u>156.060.495.619</u>	<u>219.012.238.533</u>
<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	-	-	-	-	-
	<u>851.686.409.287</u>	<u>168.600.307.696</u>	<u>97.606.491.955</u>	<u>67.930.376.247</u>	<u>161.813.185.313</u>	<u>88.660.947.695</u>	<u>267.075.100.381</u>
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
	<u>3.089.822.605.025</u>	<u>847.755.340.222</u>	<u>662.946.137.055</u>	<u>202.170.840.511</u>	<u>327.701.441.862</u>	<u>421.116.294.290</u>	<u>628.132.551.085</u>
<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
	<u>1.284.145.116.849</u>	<u>154.578.798.069</u>	<u>184.239.882.458</u>	<u>281.136.543.071</u>	<u>333.796.887.977</u>	<u>118.714.145.280</u>	<u>211.678.859.994</u>
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\$	1.033.107	1.083.824	1.007.461
Patrimonio en miles US\$	1.565.598	1.648.563	1.486.246
Posición como % del patrimonio	66%	68%	65%
Impacto de sensibilidad			
Factor de sensibilidad: apreciación de 5%	(51.647)	(50.138)	(54.740)
Factor de sensibilidad: apreciación de 10%	(103.295)	(100.277)	(109.481)

	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 31 de diciembre, los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

		2025	2024
Total activos	US\$	7.098.643.833	6.487.132.779
Total pasivos		6.025.678.887	5.534.257.018
Posición neta	US\$	1.072.964.946	952.875.761

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

		2025	2024
Total activos	€	9.476.182	12.259.488
Total pasivos		4.168.887	11.878.320
Posición neta	€	5.307.295	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:

- De salvaguarda de activos: riesgos de pérdidas monetarias o ingresos no percibidos (por causas deliberadas - fraude - o accidental);
- De continuidad del negocio: eventos que puedan interrumpir las operaciones y prestación de servicios de la entidad;
- De cumplimiento regulatorio: eventos que puedan producir incumplimiento de cualquier regulación o ley nacional o aplicable al país;
- De revelación financiera: eventos que puedan hacer que los registros contables sean inexactos.
- 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de diciembre de 2025:

SUFICIENCIA PATRIMONIAL PARA GRUPOS FINANCIEROS O CONGLOMERADOS

(en miles de colones)

Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero	A Capital Base	B Requerimiento individual mínimo de capital	C Superávit o déficit individual (A - B)	D Rubros no transferibles	E Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora	215.079	16.131	198.948		198.948
II. Entidades Reguladas	714.442.207	528.986.062	185.456.145	9.141.542	176.314.603
Banco BAC San José, S.A.	692.586.604	519.299.787	173.286.817	9.141.542	164.145.275
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	13.513.350	2.302.086	11.211.264	-	11.211.264
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	2.071.602	1.178.868	892.734	-	892.734
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	6.270.650	6.205.320	65.330	-	65.330
III. Entidades no Reguladas	34.076.016	9.128.049	24.947.967	-	24.947.967
BAC San José Leasing, S.A.	32.481.381	7.815.552	24.665.830	-	24.665.830
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	1.594.635	1.312.498	282.137	-	282.137
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					201.461.518

(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 31 de diciembre, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo	Causa de restricción		2025	2024
Disponibilidades	Requerimiento de Encaje Legal en el Banco Central de Costa Rica (a)	¢	792.448.201.255	727.850.933.531
Disponibilidades	Disponibilidades restringidas en el Banco Central de Costa Rica por aplicar a clientes	¢	178.477.905	152.489.490
Disponibilidades (véase nota 5 y 28a)	Aporte al Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores	¢	405.067.183	287.513.070
Disponibilidades (véase nota 5 y 12a)	Pago Trimestral obligaciones generadas por la titularización	¢	4.183.203.002	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	¢	723.695.206	671.987.348
Cartera de créditos	Cumplimiento Artículo 59 Ley Orgánica Sistema Bancario Nacional (c)	¢	2.784.035	3.103.653
Cartera de créditos	Garantía líneas de crédito con entidades financieras del exterior (d)	¢	18.889.227.484	23.038.012.968
Otros activos (véase nota 9)	Depósitos en garantía	¢	2.230.932.698	2.203.698.011

- (a) Al 31 de diciembre de 2025 incluye ¢103.017.260.988 correspondiente a la garantía contingente para financiar el Fondo de Garantía de Depósitos según lo dispuesto por Ley 9816 (¢93.190.932.968 en el 2024).
- (b) Al 31 de diciembre 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 en el 2024).
- (c) Al 31 de diciembre de 2025, la Corporación mantiene dentro de su cartera de créditos ¢2.784.035 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 en el 2024).
- (d) Al 31 de diciembre de 2025, la Corporación mantiene operaciones de crédito por la suma de ¢18.889.227.484, otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior (¢23.038.012.968 en el 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, los estados financieros consolidados incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

		2025	2025	2024	2024
		Compañías	Personal clave	Compañías	Personal clave
Activos:					
Disponibilidades	¢	16.546.618.817	-	3.570.488.067	-
Cartera de Crédito		-	32.995.220.280	-	29.634.006.744
Productos por cobrar		-	149.987.702	-	119.157.678
Cuentas por cobrar		296.587	21.809.274	35.875.789	10.243.501
Total activos	¢	16.546.915.404	33.167.017.256	3.606.363.856	29.763.407.923
Pasivos:					
Captaciones a la vista y a plazo	¢	107.890.540.852	10.997.229.085	138.079.036.149	15.026.285.216
Otras obligaciones con el público		-	-	-	847.500
Cargos por pagar por obligaciones con el público		1.055.178.972	27.854.217	1.415.974.980	97.656.393
Cuentas por pagar		421.948.359	-	323.494.994	-
Total pasivos	¢	109.367.668.183	11.025.083.302	139.818.506.123	15.124.789.109
Ingresos:					
Por intereses	¢	282.104.899	2.381.465.358	477.574.949	1.799.824.724
Por comisiones afiliados		-	4.189.677.143	-	4.433.073.250
Otros Ingresos Operativos		1.231.520.995	-	1.277.459.396	-
Comisiones por servicios		1.018.941.705	166.230	650.890.720	127.730
Total ingresos	¢	2.532.567.599	6.571.308.731	2.405.925.065	6.233.025.704
Gastos:					
Por intereses	¢	5.367.051.726	539.225.937	7.058.899.887	642.603.078
Gastos operativos		67.833.656.395	-	60.042.168.805	-
Comisiones por servicios		424.353	-	471.117	-
Otros gastos		-	1.108.734.613	-	942.194.325
Total gastos	¢	73.201.132.474	1.647.960.550	67.101.539.809	1.584.797.403

Al 31 de diciembre de 2025, las disponibilidades con compañías relacionadas generan intereses en dólares que oscilan entre 0,00% y 3,20% (entre 0,00% y 3,95% en el 2024).

Al 31 de diciembre de 2025, la cartera de crédito con partes relacionadas incluye préstamos otorgados a personas físicas y jurídicas vinculadas a la Corporación que devengan intereses en colones costarricenses a tasas que oscilan entre 4,00% y 21,00% (entre 4,15% y 21,00% en el 2024) y en dólares a tasas que oscilan entre 5,50% y 12,00% (entre 5,70% y 12,50% en el 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 31 de diciembre de 2025, los certificados a plazo con partes relacionadas generan tasas de interés en colones costarricenses que oscilan entre 4,07% y 10,82% y en dólares entre 2,35% y 7,06% (en colones entre 5,46% y 10,82% y en dólares entre 2,94% y 7,06% en el 2024). Con respecto 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las cuentas por pagar con partes relacionadas por ₡421.948.359 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 diciembre de 2025 del 1,39% en colones y 1,93% en dólares (1,64% en colones y 1,70% en dólares en el 2024).

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Compañía mantiene otros ingresos operativos con partes relacionadas por la suma ₡1.231.520.995 y ₡1.277.459.396 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 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Compañía mantiene gastos operativos con partes relacionadas por la suma de ₡67.833.656.395 y ₡60.042.168.805 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 31 de diciembre de 2025, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ₡4.706.589.716 (₡4.652.018.844 en el 2024).

Al 31 de diciembre de 2025, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ₡3.348.185.814 (₡3.369.755.053 en el 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 31 de diciembre, las disponibilidades se detallan como sigue:

	2025	2024
<u>Efectivo</u>		
Efectivo en caja y bóveda	¢ 132.749.493.574	111.279.829.558
Banco Central de Costa Rica	689.971.139.937	636.110.115.761
Entidades financieras locales	19.971.553	17.770.391
Entidades financieras del estado	1.498.030.971	1.793.314.726
Entidades financieras del exterior	161.402.147.849	131.470.263.756
Documentos de cobro inmediato	1.947.844.503	1.034.492.302
Fondo de garantía Bolsa Nacional de Valores (véase nota 3)	405.067.183	287.513.070
Garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos	103.017.260.988	93.190.932.968
Pago trimestral obligaciones generadas por titularización (véase nota 3)	4.183.203.002	4.419.061.272
	¢ 1.095.194.159.560	979.603.293.804
<u>Equivalentes de Efectivo</u>		
Mercado Integrado de liquidez	135.000.000.000	165.900.000.000
	¢ 135.000.000.000	165.900.000.000
Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujo de efectivo	¢ 1.230.194.159.560	1.145.503.293.804

Al 31 de diciembre de 2025, existe un pasivo por obligaciones con entidades denominado cheques al cobro por un monto de ¢339.498.218 (¢788.329.569 en el 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 31 de diciembre de 2025, las disponibilidades que mantiene la Corporación en cuentas corrientes en dólares reportan tasas que oscilan entre 0,00% y 3,55% (entre 0,00% y 4,30% en el 2024). Las cuentas corrientes en colones costarricenses reportan tasas de interés que oscilan entre 0,00% y 1,85% (entre 0,00% y 1,90% en el 2024).

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	2025	2024
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 12.829.930.360	9.579.913.554
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	747.195.469.446	703.980.541.817
Inversiones al costo amortizado	137.420.039.078	168.362.450.921
Instrumentos financieros derivados	494.434.637	171.399.336
Productos por cobrar	8.833.421.473	9.026.325.316
(Estimación por deterioro)	(24.691.300)	(25.590.324)
	¢ 906.748.603.694	891.095.040.620

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 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% en el 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 31 de diciembre, las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se componen de la siguiente manera:

	2025	2024
Bonos de Gobierno Central de Costa Rica	¢ 12.728.540.666	9.302.005.966
Bonos del Banco Central de Costa Rica	101.389.694	277.907.588
	¢ 12.829.930.360	9.579.913.554

Al 31 de diciembre de 2025 y 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 31 de diciembre de 2025, el monto de ¢144.584.541 corresponden a ganancias realizadas por la venta de títulos y el monto de ¢437.055.051 corresponden a ganancias no realizadas por valoración de las inversiones (¢72.267.475 y ¢469.520.379 en el 2024).

Con respecto a las pérdidas de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, al 31 de diciembre de 2025, ¢66.816.737 corresponden a pérdidas no realizadas por valoración de inversiones, y el monto de ¢193.483.343 corresponden a pérdidas realizadas por la venta de títulos (¢27.296.564 corresponden a pérdidas no realizadas por valoración y el monto de ¢412.602.116 corresponden a pérdidas realizadas por la venta de títulos en el 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	2025	2024
Bonos del Banco Central de Costa Rica	¢ 99.305.310.102	70.622.701.545
Bonos del Gobierno Central de Costa Rica	492.727.834.118	525.504.847.760
Bonos del Gobierno Central de Estados Unidos	113.676.981.086	100.854.228.012
Bonos Corporativos de Estados Unidos	21.477.004.626	-
Bonos del Gobierno de Colombia	8.292.967.950	-
Bonos del Gobierno de Panamá	7.936.194.233	6.998.764.500
Bonos Corporativos de España	3.779.177.331	-
	<u>¢ 747.195.469.446</u>	<u>703.980.541.817</u>

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 ¢6.553.233.100 (el portafolio reportó ganancia no realizadas neta de impuesto de la renta diferido por la suma de ¢6.603.227.078 en el 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) Al 31 de diciembre de 2025 no existen instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales que incluyen inversiones otorgadas al Banco Central de Costa Rica (al 31 de diciembre 2024 existen por una suma de ¢72.595.913.985 para garantizar operaciones diferidas y a plazo por un monto de ¢63.282.332.300).
- 2) Al 31 de diciembre de 2025 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 ¢723.695.206 (¢671.987.348 en el 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Inversiones a costo amortizado

Al 31 de diciembre, las inversiones al costo amortizado se componen de la siguiente manera:

	2025	2024
Inversiones en el Banco Central de Costa Rica	¢ 135.000.000.000	165.900.000.000
Bonos en entidades no financieras del exterior	2.420.039.078	2.462.450.921
	¢ 137.420.039.078	168.362.450.921

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

Las inversiones en el Banco Central de Costa Rica corresponden a inversiones en el Mercado Integrado de Liquidez.

(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 31 de diciembre de 2025, el monto total de nocionales asciende a US\$55.920.126 equivalente a ¢28.039.469.579 (US\$92.942.386 equivalente a ¢47.654.349.846, en el 2024) al tipo de cambio de referencia de cada período, según se muestra a continuación:

	2025	2024
Valor nocional contratos de compra, dólares estadounidenses	US\$ 25.646.061	85.874.600
Valor nocional contratos de venta, dólares estadounidenses	30.274.065	7.067.786
	US\$ 55.920.126	92.942.386

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		2025	2024
<u>Activo:</u>			
Compras a futuro de divisas, dólares estadounidenses	¢	133.424.159	132.114.712
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses		361.010.478	39.284.624
Total activo		494.434.637	171.399.336
<u>Pasivo:</u>			
Compras a futuro de divisas, dólares estadounidenses		4.008	638.118.309
Ventas a futuro de divisas, dólares estadounidenses		7.081.925	8.389.700
Total pasivo		7.085.933	646.508.009
Valoración neta	¢	487.348.704	(475.108.673)

Al 31 de diciembre, el efecto de la valoración de los instrumentos financieros derivados en los resultados en dólares se muestra a continuación:

		2025	2024
Ganancia por posición en instrumentos financieros derivados	¢	7.859.120.326	9.978.168.540
Pérdida por posición en instrumentos financieros derivados		8.525.065.839	10.041.810.695
Ganancia neta por posición en instrumentos financieros derivados	¢	(665.945.513)	(63.642.155)

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

Al 31 de diciembre, la Propiedad, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

		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	218.066.850.328
Incremento por variación de cuota		-	-	-	-	-	-	2.118.431.860	2.118.431.860
Adiciones		-	-	24.073.254	-	11.531.620.758	140.277.958	4.407.625.765	16.103.597.735
Retiros		-	-	(9.126.976)	-	(6.014.506.614)	(381.780.920)	(14.727.854.477)	(21.133.268.987)
Traspasos		-	-	37.182.447	-	-	-	-	37.182.447
Saldos al 31 de diciembre de 2025		7.048.868.925	17.732.842.069	17.154.253.275	9.629.388.529	113.354.252.366	1.163.416.459	49.109.771.760	215.192.793.383
<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	118.737.517.047
Gasto por depreciación		-	-	625.085.754	310.687.237	10.790.108.227	186.030.905	6.247.643.331	18.159.555.454
Retiros		-	-	(9.126.976)	-	(5.997.581.930)	(313.786.021)	(12.205.845.989)	(18.526.340.916)
Traspasos		-	-	929.571	-	-	-	-	929.571
Saldos al 31 de diciembre de 2025		-	-	10.086.126.105	2.281.261.661	79.527.210.715	546.909.092	25.930.153.583	118.371.661.156
Saldo neto	€	7.048.868.925	17.732.842.069	7.068.127.170	7.348.126.868	33.827.041.651	616.507.367	23.179.618.177	96.821.132.227
		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	203.836.225.857
Incremento por variación de cuota		-	-	-	-	-	-	1.207.756.686	1.207.756.686
Adiciones		-	-	46.060.990	-	11.181.719.538	210.513.038	7.465.861.992	18.904.155.558
Retiros		-	-	-	-	(5.429.823.678)	(381.706.123)	(64.515.983)	(5.876.045.784)
Traspasos		-	-	-	-	(5.241.989)	-	-	(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	218.066.850.328
<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	106.845.858.080
Gasto por depreciación		-	-	673.454.064	310.687.237	10.229.110.433	194.252.390	6.156.294.636	17.563.798.760
Retiros		-	-	-	-	(5.395.761.037)	(232.219.105)	(44.159.651)	(5.672.139.793)
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	118.737.517.047
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	99.329.333.281

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(8) Activos intangibles

Al 31 de diciembre, los activos intangibles se detallan como sigue:

		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		-	4.550.224.845	4.550.224.845
Retiros		-	(324.291)	(324.291)
Saldo al 31 de diciembre de 2025		14.102.478.186	52.781.222.224	66.883.700.410
<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		-	3.563.226.388	3.563.226.388
Saldo al 31 de diciembre de 2025		8.758.359.958	46.033.449.474	54.791.809.432
Saldo, neto al 31 de diciembre 2025	¢	5.344.118.228	6.747.772.750	12.091.890.978

		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
Trasposos		-	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

(9) Otros activos

Al 31 de diciembre, los otros activos se detallan como sigue:

	2025	2024
Operaciones pendientes de imputación (a)	¢ 76.224.663.397	89.672.182.607
Gastos pagados por anticipado	11.074.939.996	13.066.588.143
Costo de construcciones en proceso	8.534.330.464	7.481.936.562
Otros bienes diversos	3.228.194.948	2.906.988.103
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	2.804.117.641	4.272.201.591
Depósitos en Garantía (vease nota 3)	2.230.932.698	2.203.698.011
Valor de origen de obras de arte	175.191.575	175.191.575
	¢ 104.272.370.719	119.778.786.592

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Las operaciones pendientes de imputación se detallan como sigue:

	2025	2024
Faltantes de caja	¢ 14.785.215	7.893.291
Operaciones por liquidar		
Emisión y adquisición	67.476.201.915	81.410.055.089
Otras cuentas por liquidar	8.299.944.440	7.552.383.073
Sucursales	433.731.827	701.851.154
	¢ 76.224.663.397	89.672.182.607

(10) Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	2025	2024
<u>A la vista</u>		
Cuentas corrientes	¢ 1.740.673.055.942	1.570.359.637.007
Depósitos de ahorro a la vista	1.546.779.350.677	1.399.651.122.915
Establecimientos acreedores por tarjetas de crédito	13.496.490.017	15.674.162.747
Giros y transferencias por pagar	7.498.003.460	8.169.007.746
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	6.878.550.390	5.730.155.700
Cheques de gerencia	3.519.633.246	3.337.082.177
Obligaciones por comisiones de confianza	2.140.572.233	870.640.553
Captaciones a plazo vencidas	1.135.518.119	2.724.906.425
Acreedores por documentos de cobro inmediato	682.462.906	706.975.681
Subtotal	3.322.803.636.990	3.007.223.690.951
<u>A plazo</u>		
Captaciones a plazo con el público	1.729.967.044.740	1.585.550.460.811
Captaciones a plazo con partes relacionadas	102.004.594.838	138.436.507.077
Subtotal	1.831.971.639.578	1.723.986.967.888
Intereses por pagar	28.900.253.624	27.769.510.612
Total	¢ 5.183.675.530.192	4.758.980.169.451

Al 31 de diciembre de 2025, las obligaciones a plazo generan tasas de interés en colones costarricenses que oscilan entre 0,50% y 12,35% y en dólares entre 0,60% y 8,82% (en colones costarricenses entre 2,94% y 12,35 en dólares entre 2,65% y 8,82% en el 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2025, las obligaciones a plazo incluyen emisiones estandarizadas por la suma de ₡366.558.457.005 (₡346.491.945.505 en el 2024), las cuales generan intereses en colones costarricenses a tasas que oscilan entre 5,71% 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 en el 2024).

(11) Contratos de reporto tripartito y de reventa

(a) Posición vendedor a plazo

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Obligaciones con entidades

Al 31 de diciembre, las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	2025	2024
Operaciones diferidas de liquidez	¢ -	4.363.332.300
Cheques al cobro	339.498.218	788.329.569
Sobregiros cuentas a la vista	9.846.580.625	15.813.200.870
Entidades financieras del exterior (a)	73.708.739.960	153.095.211.023
Organismos internacionales (b)	150.426.000.000	69.353.478.960
Entidades financieras del país (c)	15.375.836.417	18.318.780.991
Obligaciones por arrendamientos (d)	21.422.064.784	23.362.998.077
Obligaciones cartas de crédito	2.473.955.932	2.301.156.774
Cargos financieros por pagar	1.290.625.922	1.741.293.078
	274.883.301.858	289.137.781.642
(Gastos diferidos por cartera de crédito propia)	(2.021.601.130)	(1.454.319.449)
	¢ 272.861.700.728	287.683.462.193

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, el vencimiento de las obligaciones con entidades financieras se detalla como sigue:

2025					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Organismos internacionales	Otras obligaciones con entidades financieras	Total
Menos de un año	¢ 28.580.939.960	11.108.885	-	16.379.156.592	44.971.205.437
De uno a tres años	45.127.800.000	2.060.422.382	50.142.000.000	9.450.818.128	106.781.040.510
De tres a cinco años	-	1.083.046.287	100.284.000.000	3.606.051.022	104.973.097.309
Más de cinco años	-	12.221.258.863	-	3.915.098.609	16.136.357.472
Total	¢ 73.708.739.960	15.375.836.417	150.426.000.000	33.351.124.351	272.861.700.728

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 31 de diciembre de 2025 y 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 31 de diciembre de 2025, la subsidiaria Banco mantiene depositado en una cuenta restringida con Bank of New York Mellon Corporation, un monto equivalente a ¢4.183.203.002 (¢4.419.061.272 en el 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 31 de diciembre de 2025	Saldo en moneda local al 31 de diciembre de 2024
Serie I-2020	30/12/2020	15/11/2028	3,70%	US\$	90.000.000	120.000.000

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

Al 31 de diciembre de 2025, el monto de US\$90.000.000 corresponde a ¢45.127.800.000 (US\$120.000.000 corresponde a ¢61.527.600.000, en el 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del exterior es el siguiente:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	¢ <u>153.095.211.023</u>	<u>143.288.236.928</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	74.257.014.937	88.959.022.540
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(150.745.344.685)</u>	<u>(75.250.434.874)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	(76.488.329.748)	13.708.587.666
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(2.898.141.315)</u>	<u>(3.901.613.571)</u>
Saldo al final del año	¢ <u><u>73.708.739.960</u></u>	<u><u>153.095.211.023</u></u>

Al 31 de diciembre de 2025, las obligaciones con entidades financieras del exterior causan intereses en dólares a tasas que oscilan entre 4,84% y 5,66% anual (entre 4,67% y 5,78% anual en el 2024).

(b) Obligaciones con organismos internacionales

Al 31 de diciembre, el movimiento del pasivo por obligaciones con organismos internacionales es el siguiente:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	¢ <u>69.353.478.960</u>	<u>79.817.697.750</u>
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	101.156.000.000	2.577.550.000
Pagos de pasivos por obligaciones	<u>(17.751.326.329)</u>	<u>(10.984.553.894)</u>
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	83.404.673.671	(8.407.003.894)
Otros cambios		
Diferencial cambiario	<u>(2.332.152.631)</u>	<u>(2.057.214.896)</u>
Saldo al final del año	¢ <u><u>150.426.000.000</u></u>	<u><u>69.353.478.960</u></u>

Al 31 de diciembre de 2025, las obligaciones con organismos internacionales causan intereses en dólares a tasas que oscilan entre 5,34% y 7,00% anual (entre 5,67% y 7,61% anual en el 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Obligaciones con entidades financieras del país

Al 31 de diciembre, el movimiento del pasivo por obligaciones con entidades financieras del país es el siguiente:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	¢ 18.318.780.991	21.914.890.146
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento		
Nuevas obligaciones	-	124.488.182
Pagos de pasivos por obligaciones	(2.931.798.371)	(3.705.088.410)
Total de cambio por flujos de efectivo de financiamiento	(2.931.798.371)	(3.580.600.228)
Otros cambios		
Diferencial cambiario	(11.146.203)	(15.508.927)
Saldo al final del año	¢ 15.375.836.417	18.318.780.991

Al 31 de diciembre de 2025, las obligaciones con entidades financieras del país causan intereses en colones costarricenses a tasas que oscilan entre 5,58% y 5,78% anual (entre 5,97% y 7,67% en el 2024).

(d) Obligaciones por arrendamientos

Al 31 de diciembre, las obligaciones por arrendamientos financieros de la Corporación se detallan a continuación:

	2025	2024
Arrendamientos en dólares estadounidenses	¢ 21.372.330.431	23.073.746.929
Arrendamientos en colones costarricenses	49.734.353	289.251.148
	¢ 21.422.064.784	23.362.998.077

Al 31 de diciembre de 2025 y 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 2025, las obligaciones registran vencimientos entre enero 2026 y agosto 2035 (entre enero 2025 y diciembre 2034, en el 2024).

Al 31 de diciembre de 2025 la compañía registró un gasto por intereses por obligaciones por arrendamientos por la suma de ¢1.211.413.634 (¢1.053.011.191 en el 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, el siguiente es el detalle del vencimiento de los flujos de efectivo contractuales descontados, relacionados con los pasivos por arrendamientos:

	2025	2024
Menos de un año	¢ 4.450.097.025	4.595.877.880
De uno a tres años	9.450.818.128	9.888.158.727
De tres a cinco años	3.606.051.022	4.164.117.279
Más de cinco años	3.915.098.609	4.714.844.191
Total	¢ 21.422.064.784	23.362.998.077

Al 31 de diciembre, el movimiento del pasivo por arrendamiento es el siguiente:

	2025	2024
Saldo al inicio del año	¢ 23.362.998.077	20.779.866.391
Nuevos arrendamientos	4.267.159.820	7.238.443.044
Cancelación de arrendamientos	(3.348.295.640)	(18.787.173)
Pagos realizados	(5.101.257.305)	(5.159.632.152)
Variación cuota de contrato	2.736.625.654	1.021.564.407
Diferencial cambiario	(495.165.822)	(498.456.440)
Saldo final del año	¢ 21.422.064.784	23.362.998.077

Al 31 de diciembre 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 ¢617.432.818 (¢677.761.330 en el 2024).

(13) Impuesto sobre la renta

Por el año terminado el 31 de diciembre, el gasto por impuesto sobre la renta del año se detalla como sigue:

	2025	2024
<i>Impuesto sobre la renta corriente:</i>		
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 47.253.722.483	45.206.089.490
Aumento impuesto renta periodos anteriores	2.219.884.899	-
Disminución impuesto renta periodos anteriores	(14.916.909)	(1.517.850.979)
	49.458.690.473	43.688.238.511
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>		
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	5.396.261.137	5.371.672.911
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(6.595.488.444)	(8.217.617.327)
	(1.199.227.307)	(2.845.944.416)
Total impuesto sobre la renta	¢ 48.259.463.166	40.842.294.095

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

	2025		2024	
	Tasa	Importe	Tasa	Importe
Impuesto sobre la renta esperado	30,00%	¢ 47.195.846.935	30,00%	43.744.067.872
Mas:				
Gastos no deducibles	21,24%	33.412.615.902	23,49%	34.250.766.682
Ajustes de periodos anteriores	1,41%	2.219.884.899	0,00%	3.137.009
Menos:				
Liberación de provisión	0,00%	-	0,18%	260.162.429
Ajustes del impuesto sobre la renta periodos anteriores	0,01%	14.916.909	0,16%	245.490.026
Ingresos no gravables	21,21%	33.368.369.919	23,27%	33.929.565.311
Otros gastos deducibles permitidos por ley	0,75%	1.185.597.742	1,87%	2.720.459.702
Impuesto sobre la renta	30,68%	¢ 48.259.463.166	28,01%	40.842.294.095

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

	2025		
	Activo	Pasivo	Neto
Programas de lealtad	¢ 3.745.104.513	-	3.745.104.513
Arrendamientos operativos en función financiera	-	708.158.406	(708.158.406)
Provisiones	1.202.332.376	-	1.202.332.376
Estimaciones de cartera de crédito	53.580.818	-	53.580.818
Estimación de cuentas por cobrar	9.057	-	9.057
Deterioro de inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.386	-	1.769.802.386
Revaluación de propiedades	-	4.117.925.076	(4.117.925.076)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	12.493.625	2.760.860.205	(2.748.366.580)
Estimación intereses por cobrar más de 180 días	1.392.537.300	-	1.392.537.300
Intereses por cobrar de tarjetas de crédito	-	941.877.733	(941.877.733)
Costos de originación	-	43.453.404	(43.453.404)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	6.790.385.168	6.953.885.330	(163.500.162)
Arrendamientos financieros, vehiculos	114.102.771	113.920.575	182.196
Ingreso diferido por liquidación de eventos	123.733.971	-	123.733.971
Pérdidas fiscales diferidas	3.679.148.500	-	3.679.148.500
Valoración de inversiones al valor razonable con cambios en resultados	-	52.044.445	(52.044.445)
	¢ 18.883.230.485	15.692.125.174	3.191.105.311

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	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

Al 31 de diciembre de 2025 de impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar se incluye un monto de ¢564.281.563 que corresponde a un impuesto al valor agregado por cobrar de una de las subsidiarias.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	2025			
	Al 31 de diciembre de 2024	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Al 31 de diciembre de 2025
Programas de lealtad	¢ 3.408.402.284	336.702.229	-	3.745.104.513
Arrendamientos operativos en función financiera	(834.980.097)	126.821.691	-	(708.158.406)
Provisiones	1.219.858.265	(17.525.889)	-	1.202.332.376
Estimaciones de cartera de crédito	68.581.678	(15.000.861)	-	53.580.818
Estimación de cuentas por cobrar	307.135	(298.078)	-	9.057
Deterioro de Inversiones valor razonable con cambios en otros resultados integrales	1.769.802.386	-	-	1.769.802.386
Revaluación de propiedades	(3.813.220.570)	(304.704.506)	-	(4.117.925.076)
Ganancias o pérdidas no realizadas por inversiones	(3.145.601.961)	(20.817.601)	418.052.982	(2.748.366.580)
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)	60.856.079	-	(941.877.733)
Costos de originación	(56.056.652)	12.603.248	-	(43.453.404)
Activos y obligaciones por derecho de uso, edificios	(126.135.073)	(37.365.089)	-	(163.500.162)
Arrendamientos financieros, vehículos	3.176.464	(2.994.268)	-	182.196
Ingreso diferido por liquidación de eventos	126.590.650	(2.856.679)	-	123.733.971
Pérdidas fiscales diferidas	2.563.392.290	1.115.756.210	-	3.679.148.500
Valoración de inversiones al valor razonable con cambios	(95.265)	(51.949.180)	-	(52.044.445)
¢	<u>1.573.825.022</u>	<u>1.199.227.307</u>	<u>418.052.982</u>	<u>3.191.105.311</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	2024			
	Al 31 de diciembre de 2023	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Al 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 cambios	-	(95.269)	-	(95.269)
¢	<u>(1.416.253.217)</u>	<u>2.845.944.421</u>	<u>144.133.824</u>	<u>1.573.825.023</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Al 31 de diciembre, las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

Disminución Impuesto sobre la renta periodos anteriores:

	2025	2024
Comisiones por pagar	¢ 29.742.740.733	47.404.901.872
Participación CONAPE	7.524.643.334	6.810.795.276
Proveedores por pagar	6.483.542.383	7.172.028.422
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	5.938.612.085	9.229.403.926
Facturación incoming local	5.331.217.609	9.076.736.363
Cuotas de seguros sobre créditos	4.388.959.943	3.263.924.075
Impuestos retenidos por pagar	4.356.519.302	4.791.506.348
Franquicias internacionales tarjeta	3.924.342.739	4.426.441.480
Vacaciones acumuladas por pagar	2.045.299.421	2.075.745.488
Aportaciones patronales por pagar	1.907.990.124	1.971.150.978
Depósitos en tránsito por aplicar	1.235.926.557	1.332.565.947
Acreedores varios	1.062.904.310	887.659.088
Aportaciones laborales retenidas por pagar	807.935.524	838.417.655
Aguinaldo acumulado por pagar	603.064.669	612.078.154
Partes relacionadas(ver nota 4)	421.948.359	323.494.994
Impuesto valor agregado (proporcionalidad)	239.305.446	676.797.949
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	163.836.763	140.279.801
Retenciones por orden judicial	24.532.545	22.491.926
Valuación en instrumentos derivados	7.085.933	646.508.009
Transacciones de cámara por aplicar	-	5.871.343
	¢ 76.210.407.779	101.708.799.094

(15) Patrimonio

(a) Capital social

Al 31 de diciembre de 2025 y 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 31 de diciembre de 2025 y 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 19 de noviembre de 2025, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢12.460.000.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de setiembre de 2025, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢12.658.250.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

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 23 de diciembre de 2024, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢5.099.500.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de agosto de 2024, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢10.541.800.000, 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 31 de diciembre 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 ¢7.259.383.732 (¢7.171.722.353 en el 2024). Adicionalmente, incluye el superávit generado por la revaluación de edificios y terrenos efectuada por una de las subsidiarias, equivalente a ¢12.188.723.132 (¢12.644.379.894 en el 2024).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Ingresos por cartera de crédito

Por el año terminado el 31 de diciembre, los ingresos por cartera de crédito se detallan como sigue:

	2025	2024
Ingresos financieros por créditos vigentes	¢ 379.052.339.614	352.643.173.370
Ingresos financieros por créditos vencidos y en cobro judicial	67.276.148.369	67.954.692.412
	¢ 446.328.487.983	420.597.865.782

(17) Ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio

Por el año terminado el 31 de diciembre, 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	¢ 3.543.475.647.689	3.852.149.117.604
Por obligaciones con el público	568.162.670.870	692.010.878.457
Por créditos vigentes	435.778.647.026	507.885.982.794
Por disponibilidades	279.195.091.007	353.594.430.145
Por cuentas y comisiones por cobrar	164.967.289.615	156.880.755.631
Por inversiones en instrumentos financieros	81.531.372.739	112.727.717.658
Por créditos vencidos y en cobro judicial	59.485.409.821	71.714.105.569
Por otras obligaciones financieras	58.522.786.061	58.964.979.557
Total de ingresos	5.191.118.914.828	5.805.927.967.415
<u>Gastos</u>		
Por otras cuentas por pagar y provisiones	3.543.309.337.268	3.851.295.204.511
Por obligaciones con el público	512.048.523.654	626.167.324.838
Por créditos vigentes	482.569.444.499	559.999.464.565
Por disponibilidades	289.326.453.971	369.486.413.828
Por cuentas y comisiones por cobrar	163.692.401.279	155.824.001.404
Por inversiones en instrumentos financieros	90.347.573.897	123.497.860.863
Por créditos vencidos y en cobro judicial	64.978.049.522	78.881.866.914
Por otras obligaciones financieras	51.975.421.503	52.202.481.326
Total de gastos	5.198.247.205.593	5.817.354.618.249
Total (gasto) ingreso por diferencial cambiario, neto	¢ (7.128.290.765)	(11.426.650.834)

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Gastos financieros por obligaciones con el público

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	2025	2024
Gastos por captaciones a plazo	¢ 109.334.337.659	109.312.669.716
Gastos por captaciones a la vista	24.490.248.801	23.181.806.948
Gastos por reporto tripartito y préstamos valores	132.013	144.785
Total	¢ 133.824.718.473	132.494.621.449

(19) Gastos por obligaciones con entidades financieras

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos por obligaciones con entidades financieras se detallan a continuación:

	2025	2024
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	¢ 9.814.154.937	8.870.685.753
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	7.542.190.992	6.424.611.547
	¢ 17.356.345.929	15.295.297.300

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(20) Ingresos por comisiones por servicios

Por el año terminado el 31 de diciembre, los ingresos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	2025	2024
Por tarjetas de crédito	¢ 132.465.319.381	121.541.257.177
Por comisiones de intercambio	68.203.097.189	63.325.947.542
Por tarjeta débito	41.558.116.522	36.519.092.539
Por giros y transferencias	24.101.409.687	21.620.250.255
Por otros ingresos operativos	11.290.695.086	10.447.718.621
Por administración de fondos	11.070.149.083	9.329.953.285
Comisiones por colocación de seguros	9.179.353.867	8.384.060.514
Por otras comisiones de confianza	8.812.711.580	8.433.479.812
Sobre cuentas corrientes	7.149.822.853	5.777.759.723
Cajeros automáticos	3.485.749.838	3.520.508.694
Por cobranzas	2.684.319.618	2.357.372.975
Por contratos por servicios administrativos	2.341.726.493	2.023.944.815
Otras comisiones	2.267.985.341	2.432.641.905
Comisiones por servicios blindados	1.081.211.178	1.230.450.688
Por operaciones con partes relacionadas (ver nota 4)	1.019.107.935	651.018.450
Por fideicomisos	570.125.584	486.174.548
Por administración de carteras	510.373.766	384.775.893
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Mercado Local)	475.627.252	69.916.873
Por administración de cuenta	432.360.216	401.152.538
Por servicios de custodia de valores autorizado	187.156.984	7.100.652
Por custodias diversas	30.736.369	32.595.617
Comisiones por operaciones bursátiles (Suscripción de Emisiones)	22.584.200	7.575.150
Comisiones por adelanto de salario	4.837.709	42.393.271
	¢ 328.944.577.731	299.027.141.537

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otros ingresos operativos

Por el año terminado el 31 de diciembre, los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	2025	2024
Diferencias de cambio por otros activos	¢ 99.630.531.590	129.936.762.516
Ingreso varios por comisiones de afiliados	32.198.547.143	31.046.589.199
Ingresos por servicios agregados	11.930.380.692	9.502.711.146
Servicios varios por tarjetas de crédito	2.963.241.248	2.537.068.101
Ingresos operativos varios	2.836.796.067	3.509.244.007
Ingresos por planes automáticos, SOS, y procesamiento de tarjetas	1.795.293.833	1.470.258.072
Ingresos por recuperación de gastos	621.214.531	83.181.049
Ingresos coemisores	618.218.798	603.972.632
Ingresos por disminución de provisiones	349.047.541	1.836.821.460
Ingreso por dispositivos GPS	219.259.388	460.378.944
	¢ 153.162.530.831	180.986.987.126

(22) Gastos por comisiones por servicios

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	2025	2024
Comisiones de intercambio	¢ 147.296.249.038	100.587.845.616
Comisiones por otros servicios	4.527.360.897	43.341.382.165
Comisiones del sistema centralizado de recaudación	1.240.649.982	1.105.297.752
Comisiones por giros y transferencias	1.009.088.761	952.653.650
Instrumentos financieros	441.860.803	742.100.405
Comisiones por corresponsalía	531.159.957	427.105.989
Comisiones por servicios de las bolsas de valores	29.890.896	29.269.828
Pago electrónico	22.512.101	17.778.982
Comisiones por operaciones con partes relacionadas (véase nota 4)	424.353	471.117
Comisiones por servicios bursátiles	10.206.854	27.711.481
	¢ 155.109.403.642	147.231.616.985

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Gastos de personal

Por el año terminado el 31 de diciembre, los gastos de personal se detallan como sigue:

	2025	2024
Sueldos	¢ 84.512.344.014	85.432.590.865
Cargas sociales patronales	19.357.649.105	19.571.160.815
Decimotercer sueldo	7.241.334.081	7.370.210.846
Seguros para el personal	3.548.770.874	3.288.072.726
Fondos de capitalización laboral	3.048.432.590	3.082.693.918
Preaviso y cesantía	3.041.371.838	1.449.245.994
Otros gastos de personal	1.751.357.660	1.496.201.097
Tiempo extraordinario	1.408.413.085	1.301.270.777
Aporte auxilio de cesantía	1.069.182.717	1.109.694.842
Refrigerios	719.037.100	660.497.360
Viáticos	513.782.814	525.502.574
Capacitación	504.857.042	556.406.582
Vacaciones	388.297.533	479.377.244
Remuneraciones a directores y fiscales	343.816.744	424.621.688
Vestimenta	122.474.213	136.856.574
	¢ <u>127.571.121.410</u>	<u>126.884.403.902</u>

(24) Otros gastos de administración

Por el año terminado el 31 de diciembre, los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	2025	2024
Gastos generales	¢ 55.178.420.843	51.133.153.812
Gastos de infraestructura	32.112.126.663	33.096.021.214
Gastos por servicios externos	26.509.799.405	30.908.216.301
Gastos de movilidad y comunicaciones	7.062.659.979	6.608.104.708
	¢ <u>120.863.006.890</u>	<u>121.745.496.035</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(25) Ingresos brutos

Por el año terminado el 31 de diciembre, los ingresos brutos se detallan como sigue:

	2025	2024
Ingresos financieros		
Por disponibilidades	¢ 6.418.359.731	7.061.428.501
Por inversiones en instrumentos financieros	47.163.431.961	53.138.411.001
Por cartera de créditos	446.328.487.983	420.597.865.782
Por arrendamientos financieros	24.502.797.964	20.803.478.463
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	581.639.592	541.787.854
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	9.400.162.638	10.345.303.746
Por otros ingresos financieros	4.333.847.768	4.268.162.818
Total de ingresos financieros	¢ 538.728.727.637	516.756.438.165
Otros ingresos de operación		
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	41.949.960.798	59.923.709.829
Por comisiones por servicios	328.944.577.731	299.027.141.537
Por bienes mantenidos para la venta	2.242.589.657	6.731.277.651
Por cambio y arbitraje de divisas	83.118.642.171	79.335.701.653
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	-	13.821.938
Por otros ingresos con partes relacionadas	1.231.520.995	1.277.459.396
Por otros ingresos operativos	153.162.530.831	180.986.987.126
Total otros ingresos de operación	¢ 610.649.822.183	627.296.099.130
Disminución de impuesto sobre la renta	6.610.405.353	9.735.468.306
Total ingresos brutos	¢ 1.155.988.955.173	1.153.788.005.601

(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 31 de diciembre, la Corporación mantiene compromisos como sigue:

	2025	2024
Líneas de crédito de utilización automática	¢ 1.718.782.128.896	2.015.940.120.092
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas	111.494.745.790	107.554.137.449
Créditos pendientes de desembolsar	49.815.088.808	51.549.631.011
Cartas de crédito emitidas	19.930.427.289	25.560.318.177
Compras a futuro Forwards	28.039.469.524	47.654.349.846
	¢ 1.928.061.860.307	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 31 de diciembre, el detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

	2025	2024
Disponibilidades	¢ 14.557.044.741	11.873.194.890
Inversiones	41.385.232.377	31.758.823.087
Cartera de créditos	656.405.733	515.097.823
Cuentas y comisiones por cobrar	153.610.238	401.095.763
Otros activos	13.412.274.490	8.149.376.342
	¢ 70.164.567.579	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 31 de diciembre, las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	2025	2024
Documentos de respaldos	¢ 14.276.179.975.881	14.099.778.035.205
Valores recibidos en garantía	5.308.380.866.897	5.306.664.440.865
Valores negociables en custodia	10.487.595.089.231	3.761.378.816.350
Fondos de pensiones	2.481.555.505.652	2.067.063.961.443
Líneas de crédito pendientes de utilizar	1.140.774.549.927	846.644.204.394
Cuentas castigadas	847.009.682.307	749.725.342.477
Fondos de inversión	284.866.756.797	203.593.461.838
Bienes y valores de terceros	546.786.945.750	239.863.490.196
Productos en suspenso	3.277.704.441	7.054.655.312
Valores recibidos en custodia	29.052.602.725	23.436.981.337
Otras	3.086.508.796.856	3.205.976.135.770
	¢ 38.491.988.476.464	30.511.179.525.187

(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 31 de diciembre de 2025, el Puesto de Bolsa había efectuado un adelanto de ¢25.084.533 (¢118.658.417 en el 2024), el cual se incluye en la cuenta de disponibilidades. Adicionalmente, para la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, al 31 de diciembre de 2025, se efectuó un depósito en garantía con la Bolsa Nacional de Valores por un monto de ¢379.982.650 (¢168.854.653 en el 2024) (véanse notas 3 y 5).

Al 31 de diciembre de 2025 la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, constituye garantías de cumplimiento por un monto de ¢4.863.221.758 (¢4.579.838.964 en el 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 31 de diciembre, los títulos valores en custodia se detallan como sigue:

	2025	2024
Custodia por cuenta propia		
Valores Negociables por Cuenta Propia		
Central de Valores Privado (custodia internacional)	26.466.261.085	31.541.558.348
Central de Valores Público (BCCR)	547.883.836.076	543.710.975.719
Custodio Internacional		
Custodio Internacional (custodia disponible)	144.662.124.160	-
Total valores de custodia por cuenta propia:	¢ 719.012.221.321	575.252.534.067
Custodia por cuenta de terceros		
Efectivo Y Cuentas Por Cobrar Por Actividad De Custodia		
Disponible	¢ 175.046.006	149.106.490
Valores Negociables En Fideicomiso De Garantía		
Mercados de dinero Valores Privados	11.246.105.469	12.352.894.073
Mercados de dinero Valores Públicos	29.798.600.026	37.344.994.865
Contratos A Futuro Pendientes De Liquidar		
Compras - Operaciones de reporto tripartito	23.143.143.259	-
Ventas - Operaciones de reporto tripartito	33.485.663.398	60.049.251.405
Valores negociables por cuenta de terceros		
Central de Valores Privado (custodia local)	1.211.744.358.662	290.694.014.622
Central de Valores Privado (custodia internacional)	371.441.083.407	1.290.575.557.008
Central de Valores Público (BCCR)	6.519.968.388.282	1.494.960.463.820
Custodio internacional		
Custodio Internacional (custodia disponible)	1.567.580.479.401	-
Total valores de custodia por cuenta de terceros	¢ 9.768.582.867.910	3.186.126.282.283
Total valores en custodia	¢ 10.487.595.089.231	3.761.378.816.350

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de diciembre de 2025				
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	1.399.189.102	10.151.148.318	888.477.399	18.902.654.710
De 31 a 60 días	478.766.068	11.114.039.770	403.558.828	13.290.972.461
	1.877.955.170	21.265.188.088	1.292.036.227	32.193.627.171

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

Al 31 de diciembre de 2025 y 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 Interclear Central de Valores S.A.

Al 31 de diciembre 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 ₡501,42 (₡512,73 en el 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 31 de diciembre, 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:

	2025	2024
<u>Fondos de inversión en colones:</u>		
Fondo de Inversión Impulso C BAC		
Credomatic No Diversificado	¢ 80.431.240.672	51.110.910.621
Fondo de Inversión Propósito BAC		
Credomatic No Diversificado	4.334.347.021	3.509.122.364
	¢ 84.765.587.693	54.620.032.985
<u>Fondos de inversión en US dólares</u>		
Fondo de Inversión Impulso D BAC		
Credomatic No Diversificado	¢ 170.408.190.230	132.370.915.667
Fondo de Inversión Sin Fronteras BAC		
Credomatic No Diversificado	5.543.141.760	4.610.264.477
Fondo de Inversión Millennium BAC		
Credomatic No Diversificado	16.394.396.332	9.328.062.607
Fondo de Inversión Posible BAC		
Credomatic No Diversificado	7.755.440.782	2.664.186.102
	¢ 200.101.169.104	148.973.428.853
Total fondos de inversión administrados	¢ 284.866.756.797	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 31 de diciembre, la subsidiaria BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., administra fondos de inversiones complementarias que se detallan como sigue:

		2025	2024
<u>Fondos de Pensión administrados en colones:</u>			
Fondo A Ley 7983	¢	19.369.321.958	15.701.157.456
Fondo B Ley 7983		44.010.441.810	39.250.790.222
Fondo Capitalización Laboral		137.599.594.504	120.396.123.303
Fondo Pensión Obligatoria		2.208.754.922.949	1.837.898.270.393
Fondo Voluntario Individual y Colectivo		21.495.855.198	12.951.379.823
	¢	<u>2.431.230.136.419</u>	<u>2.026.197.721.197</u>
<u>Fondos de Pensión administrados en dólares:</u>			
Fondo A Ley 7983		8.896.181.155	8.099.097.359
Fondo B Ley 7983		28.604.428.047	24.950.639.870
Fondo Voluntario Individual y Colectivo		12.824.760.031	7.816.503.017
	¢	<u>50.325.369.233</u>	<u>40.866.240.246</u>
Total en colones de fondos de pensión administrados	¢	<u>2.481.555.505.652</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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Inversiones en instrumentos financieros.

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

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 ¢747.195.469.446 al 31 de diciembre de 2025 (¢703.980.541.817 en el 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 ¢12.829.930.360 al 31 de diciembre de 2025 (¢9.579.913.554 en el 2024).

Los instrumentos financieros derivados se presentan a su valor razonable producto de la valoración diaria de las posiciones, al 31 de diciembre 2025, representaron ¢494.434.637 (¢171.399.336 en el 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre, los valores razonables en instrumentos financieros más representativos de la Corporación se detallan a continuación:

		2025		2024	
	Nivel	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
<u>Activos financieros</u>					
Disponibilidades	-	¢ 1.095.194.159.560	1.095.194.159.560	979.603.293.804	979.603.293.804
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	2	¢ 12.829.930.360	12.829.930.360	9.579.913.554	9.579.913.554
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2	¢ 747.195.469.446	747.195.469.446	703.980.541.817	703.980.541.817
Inversiones al costo amortizado	-	¢ 137.420.039.078	137.630.321.684	168.362.450.921	168.635.921.948
Instrumentos financieros derivados	-	¢ 494.434.637	494.434.637	171.399.336	171.399.336
Cartera de crédito	2	¢ 4.075.297.796.497	4.187.683.519.325	3.815.365.607.484	3.967.729.485.897
<u>Pasivos financieros</u>					
Captaciones a la vista	-	¢ 3.322.803.636.990	3.322.803.636.990	3.007.223.690.951	3.007.223.690.951
Captaciones a plazo	3	¢ 1.860.871.893.202	1.854.738.875.944	1.751.756.478.500	1.749.799.504.045
Obligaciones BCCR	3	¢ -	-	60.724.793.133	62.504.192.492
Obligaciones financieras	3	¢ 272.861.700.728	276.244.281.330	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.

El 13 de octubre de 2025, se notificó el Voto número 001431-F-S1-2025 de la Sala I, en donde se declara parcialmente con lugar el recurso planteado, se indica que se casa el fallo recurrido y se ordena reenviar el expediente para que el Tribunal Contencioso Administrativo proceda al dictado de una nueva sentencia, conforme a derecho, e indica que atendiendo a las circunstancias particulares del asunto deberá el Tribunal Contencioso Administrativo valorar la necesidad de repetir la práctica de la prueba.

Impuesto sobre la renta periodo fiscal 2020

El día 05 de agosto del 2025 la Administración Tributaria notificó al Banco un traslado de cargos (procedimiento determinativo) con relación a la declaración del impuesto sobre las utilidades del periodo fiscal 2020; posteriormente se recibió el día 07 de agosto del 2025 el traslado de cargos del procedimiento sancionador.

El Banco en tiempo y forma presento sus alegatos de defensa por medio del (1) Reclamo Administrativo del procedimiento determinativo el día 20 de agosto del 2025; y (2) Reclamo Administrativo del procedimiento sancionador el día 21 de agosto del 2025.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Banco realizó el pago bajo protesta del tributo, intereses y sanción el día 26 de setiembre de 2025.

El día 21 de octubre del 2025 la Administración Tributaria notificó al Banco la resolución determinativa número MH-DGT-DGCN-SF-URFB-TEMPORAL-RES-0007-2025 (procedimiento determinativo) en donde revocó parcialmente el traslado de cargos determinativo; el Banco en tiempo y forma presentó el recurso de revocatoria, he inició el proceso de recuperación de lo pagado de más (bajo protesta) del ajuste revocado parcialmente.

Se está a la espera de conocer la respuesta de parte de la Administración Tributaria.

Los asesores tributarios y la Administración del Banco consideran que se puede obtener un resultado de éxito probable en los procesos administrativos y 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La realización del pago bajo protesta genera los siguientes efectos:

- a) Responde a la ejecución de un acto firme en sede administrativa, sobre el cual la Administración Tributaria se encuentra habilitada para realizar gestiones de cobro.
- b) Detiene el cómputo de intereses asociado a estas sumas, por el tiempo que tome la discusión judicial sobre la legalidad de las actuaciones de la Administración Tributaria y Tribunal Fiscal Administrativo en este caso.
- c) La realización de este pago, con el carácter de “Bajo Protesta” de ninguna forma implica que 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.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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-2-10-053-15-28-5178-03, 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 períodos fiscales 2012 y 2013.
- (b) La prescripción de la sanción correspondiente a los períodos 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, la Compañía 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, la Compañía 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El 03 de mayo de 2024, la Compañía 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, la Compañía fue notificada 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 sentencia se declaró sin lugar, en todos sus extremos, la demanda interpuesta por Credomatic en contra del Estado.

El 25 de mayo de 2022, la Compañía 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, la Compañía 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Información de consolidación

Al 31 de diciembre de 2025, los activos, pasivos, ingresos y gastos de cada subsidiaria de la Corporación, se detallan como sigue:

Al 31 de diciembre 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	€ 215.079.321	1.094.989.455.785	685.027.034	276.259.151	105.668.768	9.935.311.037	1.622.974.848	1.107.829.775.944	(12.635.616.384)	1.095.194.159.560
Inversiones en instrumentos financieros	-	845.448.420.990	20.346.843.224	24.339.894.355	4.700.118.968	7.657.112.605	4.256.213.552	906.748.603.694	-	906.748.603.694
Cartera de Créditos	-	4.096.275.900.081	-	-	-	16.318.178.319	-	4.112.594.078.400	-	4.112.594.078.400
Cuentas y comisiones por cobrar	-	21.660.869.679	452.353.311	1.018.184.294	163.411.336	4.815.059.015	561.351.997	28.671.229.632	(16.872.826.433)	11.798.403.199
Bienes mantenidos para la venta	-	2.830.102.272	-	-	-	-	-	2.830.102.272	-	2.830.102.272
Participaciones en el capital de otras empresas	789.239.796.071	24.259.940	25.895.000	-	-	-	-	789.289.951.011	(789.239.796.068)	50.154.943
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso	-	95.624.554.635	1.013.896.921	128.955.230	12.903.404	7.157.025	33.665.012	96.821.132.227	-	96.821.132.227
Otros Activos	5.344.118.228	155.030.262.450	1.157.119.892	1.418.276.183	347.440.170	4.118.839.975	1.795.703.929	169.211.760.827	(41.557.704.057)	127.654.056.770
Total de activos	€ 794.798.993.620	6.311.883.825.832	23.681.135.382	27.181.569.213	5.329.542.646	42.851.657.976	8.269.909.338	7.213.996.634.007	(860.305.942.942)	6.353.690.691.065
Pasivo y patrimonio										
Pasivos										
Obligaciones con el público	€ -	5.196.311.146.576	-	-	-	-	-	5.196.311.146.576	(12.635.616.384)	5.183.675.530.192
Obligaciones con entidades financieras	-	271.901.321.510	949.216.024	11.163.194	-	-	-	272.861.700.728	-	272.861.700.728
Otras cuentas por pagar y provisiones	-	139.299.911.774	1.729.813.651	2.190.661.891	380.054.428	6.585.084.712	2.515.859.138	152.701.385.594	(58.430.530.491)	94.270.855.103
Otros pasivos	-	8.072.318.934	-	-	-	11.292.485	-	8.083.611.419	-	8.083.611.419
Total de pasivos	€ -	5.615.584.698.794	2.679.029.675	2.201.825.085	380.054.428	6.596.377.197	2.515.859.138	5.629.957.844.317	(71.066.146.875)	5.558.891.697.442
Patrimonio										
Capital social	€ 280.885.769.900	230.333.250.013	6.567.000.000	7.329.810.307	1.020.149.000	3.675.154.000	861.888.000	530.673.021.220	(249.787.251.320)	280.885.769.900
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	5.900.322.265	-	65.330.152	9.670.493	2.000.025	-	25.432.997.128	(5.977.322.935)	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	19.448.106.864	18.895.610.230	119.436.178	361.954.253	39.171.845	(592.358)	32.526.714	38.896.213.726	(19.448.106.862)	19.448.106.864
Reservas patrimoniales	56.177.153.980	97.325.593.088	1.210.539.854	224.898.058	204.029.800	735.030.800	172.377.600	156.049.623.180	(99.872.469.200)	56.177.153.980
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	309.772.262.067	246.597.565.787	11.843.649.727	13.046.838.347	3.098.568.806	28.829.336.666	1.628.659.452	614.816.880.852	(303.666.344.124)	311.150.536.728
Resultado del año	109.060.026.616	97.246.785.655	1.261.479.948	3.950.913.011	577.898.274	3.014.351.646	3.058.598.434	218.170.053.584	(110.488.301.626)	107.681.751.958
Total patrimonio	794.798.993.620	696.299.127.038	21.002.105.707	24.979.744.128	4.949.488.218	36.255.280.779	5.754.050.200	1.584.038.789.690	(789.239.796.067)	794.798.993.623
Total de pasivo y patrimonio	€ 794.798.993.620	6.311.883.825.832	23.681.135.382	27.181.569.213	5.329.542.646	42.851.657.976	8.269.909.338	7.213.996.634.007	(860.305.942.942)	6.353.690.691.065
Ingresos financieros	€ 7.548.583	5.393.664.200.864	4.682.450.874	3.981.136.074	657.277.860	332.993.376.542	1.769.985.518	5.737.755.976.315	5.198.928.821.630	538.728.727.637
Gastos financieros	2.030.415	5.019.559.992.833	3.716.432.604	2.777.766.133	436.430.723	331.843.934.041	1.774.485.127	5.360.111.071.876	5.198.928.821.630	161.083.823.198
Gastos por estimación de deterioro de activos	-	152.958.489.913	7.315.763	6.556.948	2.064.074	235.969.686	283.954	153.210.680.338	-	153.210.680.338
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	41.839.111.328	4.197.391	8.789.175	2.006.072	94.756.865	1.099.967	41.949.960.798	-	41.949.960.798
Resultado financiero	€ 5.518.168	262.984.829.446	962.899.898	1.205.602.168	220.789.135	1.008.229.680	(3.683.596)	266.384.184.899	10.397.857.643.260	266.384.184.899
Ingresos operativos diversos	123.076.666.969	532.308.222.962	5.920.567.929	11.080.551.003	2.333.520.881	15.207.237.772	9.566.934.500	699.493.702.016	(130.733.647.894)	568.699.861.384
Gastos operativos diversos	14.008.590.378	408.026.371.883	1.538.981.544	3.117.066.476	1.190.992.084	13.494.011.396	2.113.584.770	443.489.598.531	(21.996.538.616)	421.805.784.867
Resultado operacional bruto	109.073.594.759	387.266.086.525	5.344.486.283	9.169.086.695	1.363.317.932	2.721.456.056	7.449.666.134	522.388.288.384	(109.049.834.230)	413.278.261.416
Gastos administrativos	13.568.143	236.773.813.824	3.518.210.023	3.555.910.283	522.349.280	934.597.403	3.115.679.344	248.434.128.300	-	248.434.128.300
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	€ 109.060.026.616	150.492.866.701	1.826.276.260	5.613.176.412	840.968.652	1.786.858.653	4.333.986.790	273.954.160.084	(109.079.930.599)	164.844.133.116
Impuesto sobre la renta en el país	-	45.666.947.165	603.395.895	1.663.195.936	263.651.871	-	1.276.416.515	49.473.607.382	-	49.473.607.382
Impuesto sobre la renta diferido	-	4.681.498.783	487.973.882	15.570.577	601.102	195.601.796	15.014.997	5.396.261.137	-	5.396.261.137
Disminución del impuesto sobre la renta	-	4.627.008.236	526.573.465	16.503.112	1.182.595	1.423.094.789	16.043.156	6.610.405.353	-	6.610.405.353
Participaciones legales sobre la utilidad	-	7.524.643.334	-	-	-	-	-	7.524.643.334	-	7.524.643.334
Resultado del año	€ 109.060.026.616	97.246.785.655	1.261.479.948	3.950.913.011	577.898.274	3.014.351.646	3.058.598.434	218.170.053.584	(109.079.930.599)	109.060.026.616

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

A131 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
Ingresos financieros	€ 10.376.161	5.999.344.744.026	5.608.354.151	4.217.809.726	763.350.945	320.537.752.846	2.220.301.941	6.332.702.689.796	5.815.866.020.279	516.756.438.165
Gastos financieros	4.521.591	5.647.167.998.068	4.727.318.893	3.224.542.651	553.749.835	319.143.759.871	2.177.571.615	5.976.999.462.524	5.815.866.020.279	161.053.210.893
Gastos por estimación de deterioro de activos	-	154.625.320.277	4.987.012	9.642.949	2.506.957	194.707.205	1.551.563	154.838.715.963	-	154.838.715.963
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	-	59.794.976.283	3.840.204	3.964.081	1.312.012	118.422.742	1.194.507	59.923.709.829	-	59.923.709.829
Resultado financiero	€ 5.854.570	257.346.401.964	879.888.450	987.588.207	208.406.165	1.317.708.512	42.373.270	260.788.221.138	11.631.732.040.558	260.788.221.138
Ingresos operativos diversos	107.609.021.550	535.780.653.830	5.396.840.902	9.369.748.756	2.038.709.503	17.630.953.402	8.746.345.847	686.572.273.790	(119.199.884.489)	567.372.389.301
Gastos operativos diversos	2.622.066.932	419.415.578.482	1.573.288.252	2.779.160.866	1.079.083.670	11.563.207.513	2.043.937.476	441.076.323.191	(21.996.538.616)	426.906.355.654
Resultado operacional bruto	104.992.809.188	373.711.477.312	4.703.441.100	7.578.176.097	1.168.031.998	7.385.454.401	6.744.781.641	506.284.171.737	(105.029.916.952)	401.254.254.785
Gastos administrativos	21.543.711	237.495.571.821	3.520.140.151	3.507.060.496	534.510.346	594.450.727	2.956.622.685	248.629.899.937	-	248.629.899.937
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	€ 104.971.265.477	136.215.905.491	1.183.300.949	4.071.115.601	633.521.652	6.791.003.674	3.788.158.956	257.654.271.800	(105.029.916.952)	152.624.354.848
Impuesto sobre la renta en el país	-	41.467.865.671	298.997.631	1.215.329.709	203.405.346	887.073.097	1.133.418.036	45.206.089.490	-	45.206.089.490
Impuesto sobre la renta diferido	-	4.686.409.776	202.354.996	10.942.357	392.286	460.711.405	10.862.091	5.371.672.911	-	5.371.672.911
Disminución del impuesto sobre la renta	-	5.607.791.173	331.246.095	14.048.918	751.609	3.766.060.903	15.569.608	9.735.468.306	-	9.735.468.306
Participaciones legales sobre la utilidad	-	6.810.795.276	-	-	-	-	-	6.810.795.276	-	6.810.795.276
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	(105.029.916.952)	104.971.265.477

(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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) 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

c) 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.

d) 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.