

**GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**

Información Financiera Requerida por la Superintendencia  
General de Entidades Financieras

Estados Financieros Consolidados

30 de setiembre de 2021

**GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de setiembre de 2021**  
*(Con cifras correspondientes de 2020)*  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	30-Sep-2021	31-Dic-2020	30-Sep-2020
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>4 y 30</b>	<b>331.243.832.912</b>	<b>329.361.878.183</b>	<b>308.829.633.505</b>
Efectivo		59.199.656.123	42.456.566.215	33.244.216.574
Banco Central		220.304.106.106	264.890.658.475	263.787.241.833
Entidades financieras del país		2.929.789.673	4.109.374.823	1.218.212.056
Entidades financieras del exterior		12.644.319.649	16.737.106.262	8.544.723.085
Documentos de cobro inmediato		1.730.310.619	1.123.596.989	1.998.038.260
Disponibilidades restringidas		34.435.650.742	44.575.419	37.201.697
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5 y 30</b>	<b>208.023.090.032</b>	<b>162.300.696.943</b>	<b>188.902.535.934</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		17.786.667.106	15.752.235.673	13.392.538.346
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		104.381.763.293	69.372.839.203	173.158.235.112
Al costo amortizado		84.725.431.129	75.987.039.300	769.497.891
Diferencial de Posición en Instrumentos financieros derivados		1.059.642	13.396.586	246.311.009
Productos por cobrar		1.164.457.433	1.216.833.516	1.354.080.181
(Estimación por deterioro)		(36.288.571)	(41.647.335)	(18.126.605)
<b>Cartera de créditos</b>	<b>6 y 30</b>	<b>1.575.278.797.990</b>	<b>1.678.025.390.101</b>	<b>1.701.971.933.443</b>
Créditos vigentes		1.456.953.302.128	1.542.394.469.870	1.561.876.202.135
Créditos vencidos		122.497.329.922	140.822.647.077	145.229.534.106
Créditos en cobro judicial		23.104.614.918	24.865.845.022	26.988.791.787
Costos directos incrementales asociados a créditos		-	-	185.279.955
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(7.090.908.706)	(7.116.396.483)	(7.702.841.484)
Productos por cobrar		41.472.954.301	49.664.454.694	41.958.118.061
(Estimación por deterioro)	<b>6-b</b>	(61.658.494.573)	(72.605.630.079)	(66.563.151.117)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>7</b>	<b>13.253.107.257</b>	<b>15.240.381.084</b>	<b>19.478.518.382</b>
Comisiones por cobrar		279.910.173	382.603.716	519.031.478
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	<b>3</b>	870.308.751	1.730.088.846	1.431.247.714
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	<b>13</b>	10.177.527.555	10.929.744.803	12.503.228.277
Otras cuentas por cobrar		2.628.832.794	3.321.794.554	6.005.307.640
(Estimación por deterioro)	<b>7</b>	(703.472.016)	(1.123.850.835)	(980.296.727)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	<b>8</b>	<b>7.530.133.740</b>	<b>7.736.885.988</b>	<b>7.711.931.172</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		18.536.409.100	22.875.085.603	21.489.619.895
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(11.006.275.360)	(15.138.199.615)	(13.777.688.723)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>		<b>23.964.717</b>	<b>23.964.717</b>	<b>23.964.717</b>
<b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>9</b>	<b>41.537.286.487</b>	<b>39.445.387.130</b>	<b>40.477.860.031</b>
<b>Otros activos</b>	<b>10</b>	<b>13.463.293.494</b>	<b>20.062.614.815</b>	<b>14.390.917.385</b>
Cargos diferidos		1.744.501.301	1.798.028.428	1.673.783.796
Activos intangibles (neto)		2.812.675.134	3.249.838.290	2.494.169.962
Otros activos		8.906.117.059	15.014.748.097	10.222.963.627
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>2.190.353.506.629</b>	<b>2.252.197.198.961</b>	<b>2.281.787.294.569</b>

Continúa...

**GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 30 de setiembre de 2021**  
*(Con cifras correspondientes de 2020)*  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVOS</u></b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>11 y 30</b>	<b>1.433.446.658.376</b>	<b>1.451.343.457.944</b>	<b>1.452.819.024.294</b>
A la vista		508.025.093.602	447.221.905.831	442.607.906.662
A plazo		918.865.386.280	995.972.352.130	1.001.992.251.851
Cargos financieros por pagar		6.556.178.494	8.149.199.983	8.218.865.781
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>12</b>	<b>50.106.152.778</b>	-	-
A plazo		49.950.000.000	-	-
Cargos financieros por pagar		156.152.778	-	-
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>12 y 30</b>	<b>338.537.064.682</b>	<b>442.234.489.565</b>	<b>471.841.480.131</b>
A la vista		59.452.458.615	16.070.395.445	16.218.529.905
A plazo		278.589.190.165	424.994.814.611	453.140.164.574
Otras obligaciones con entidades		23.454.233	260.781.472	1.272.332.329
Cargos financieros por pagar		471.961.669	908.498.037	1.210.453.323
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>14</b>	<b>48.945.762.680</b>	<b>40.485.412.879</b>	<b>43.589.699.090</b>
Impuesto sobre la renta diferido	<b>13</b>	3.913.474.714	2.822.543.860	2.955.285.637
Provisiones	<b>14-a</b>	11.961.914.241	9.113.144.199	10.798.769.526
Otras cuentas por pagar diversas		33.070.373.725	28.549.724.820	29.835.643.927
<b>Otros pasivos</b>	<b>15</b>	<b>3.400.270.716</b>	<b>6.987.984.049</b>	<b>2.976.251.572</b>
Ingresos diferidos		1.526.198	14.929.767	16.090.494
Otros pasivos		3.398.744.518	6.973.054.282	2.960.161.078
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>1.874.435.909.232</b>	<b>1.941.051.344.437</b>	<b>1.971.226.455.087</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
<b>Capital social</b>		<b>222.915.887.742</b>	<b>222.915.887.742</b>	<b>217.507.247.742</b>
Capital pagado	<b>16-a</b>	222.915.887.742	222.915.887.742	217.507.247.742
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>	<b>16-b</b>	<b>993.101.251</b>	<b>993.101.251</b>	<b>6.401.741.251</b>
<b>Ajustes al patrimonio- otros resultados integrales</b>		<b>8.004.158.276</b>	<b>5.736.615.666</b>	<b>7.281.321.402</b>
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>16-d</b>	<b>21.917.957.752</b>	<b>21.854.594.501</b>	<b>21.388.050.299</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>58.424.997.167</b>	<b>51.420.322.261</b>	<b>51.693.243.827</b>
<b>Resultado del periodo</b>		<b>3.661.495.209</b>	<b>8.225.333.103</b>	<b>6.289.234.961</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>315.917.597.397</b>	<b>311.145.854.524</b>	<b>310.560.839.482</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2.190.353.506.629</b>	<b>2.252.197.198.961</b>	<b>2.281.787.294.569</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>18</b>	<b>467.919.263.679</b>	<b>456.855.391.057</b>	<b>460.332.593.453</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>19</b>	<b>1.755.774.993.838</b>	<b>1.762.102.009.981</b>	<b>1.780.404.061.016</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>475.123.596.890</b>	<b>481.718.846.496</b>	<b>482.529.883.651</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>1.273.265.729.982</b>	<b>1.271.458.015.655</b>	<b>1.293.438.811.139</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>21</b>	<b>9.473.711.914.827</b>	<b>9.861.350.262.006</b>	<b>9.670.173.505.640</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		9.294.699.111.348	9.707.593.628.313	9.516.267.735.458
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		179.012.803.479	153.756.633.693	153.905.770.182
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		-	-	-

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

**GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021**  
*(Con cifras correspondientes de 2020)*  
(En colones costarricenses sin céntimos)

Nota	Para el trimestre terminado el 30-Set-2021	Resultados acumulados al 30-Set-2021	Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020
<b>Ingresos financieros</b>				
Por disponibilidades	-	30	21	59
Por inversiones en instrumentos financieros	1.735.226.290	5.013.115.678	2.241.655.438	6.387.310.509
Por cartera de créditos	24 36.237.265.044	112.604.295.619	41.987.681.982	133.098.700.244
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, netas	26 735.950.634	1.350.634.109	1.839.202.610	2.696.507.008
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	12.374	34.259	-	-
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5 383.498.408	1.235.190.816	184.843.893	1.564.170.474
Por ganancia en instrumentos derivados	-	20.276.841	121.489.175	246.220.414
Por otros ingresos financieros	593.342.601	1.613.708.521	469.832.334	1.964.705.666
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>39.685.295.351</b>	<b>121.837.255.873</b>	<b>46.844.705.453</b>	<b>145.957.614.374</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por obligaciones con el público	25-a 11.515.456.414	35.477.207.288	14.371.192.676	43.063.217.669
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	112.218.346	217.988.466	-	-
Por obligaciones con entidades financieras	25-b 1.585.741.456	4.932.092.305	2.216.562.666	9.114.877.598
Por pérdida en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2.822	94.126	-	-
Por pérdida en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	5 3.707.781	12.890.366	222.370.839	323.390.386
Por pérdida en instrumentos derivados	14.896.916	-	-	-
Por otros gastos financieros	129.782.208	309.694.965	531.843.173	1.509.530.816
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>13.361.805.943</b>	<b>40.949.967.516</b>	<b>17.341.969.354</b>	<b>54.011.016.469</b>
Por estimación de deterioro de activos	6-a-b, 7 7.572.178.287	38.249.879.722	13.735.452.759	39.040.225.700
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2.209.265.958	9.723.617.945	6.787.537.746	13.379.241.510
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>	<b>20.960.577.079</b>	<b>52.361.026.580</b>	<b>22.554.821.086</b>	<b>66.285.613.715</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por comisiones por servicios	27 10.445.185.424	27.917.263.855	7.136.833.444	28.952.813.953
Por bienes realizables	160.902.948	5.034.154.478	31.194.701	193.029.868
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	-	3.173.466	8.204.129	8.204.129
Por cambio y arbitraje de divisas	1.353.109.188	4.241.607.743	1.202.735.911	4.246.048.605
Por otros ingresos con partes relacionadas	1.723.670.277	5.151.194.717	1.745.605.147	4.587.632.492
Por otros ingresos operativos	2.560.030.785	6.664.117.159	6.062.146.104	12.568.602.404
<b>Total de ingresos de operación</b>	<b>16.242.898.622</b>	<b>49.011.511.418</b>	<b>16.186.719.436</b>	<b>50.556.331.451</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por comisiones por servicios	4.941.622.802	13.307.407.650	4.087.239.033	15.461.210.695
Por bienes mantenidos para la venta	1.538.436.394	4.356.345.778	1.796.599.706	5.722.991.214
Por provisiones	1.769.752.388	3.569.690.012	2.214.703.011	4.414.971.482
Por cambio y arbitraje de divisas	121.804	1.022.222	82.369	960.142
Por otros gastos con partes relacionadas	3.118.410.346	8.687.728.247	2.501.630.068	7.097.414.087
Por otros gastos operativos	2.176.560.658	7.554.724.484	4.935.549.391	12.610.349.730
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>13.544.904.392</b>	<b>37.476.918.393</b>	<b>15.535.803.578</b>	<b>45.307.897.350</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>23.658.571.309</b>	<b>63.895.619.605</b>	<b>23.205.736.944</b>	<b>71.534.047.816</b>
<b>Gastos administrativos</b>				
Por gastos de personal	28 9.103.719.902	27.031.785.457	9.127.040.055	28.397.222.298
Por otros gastos de administración	29 10.670.042.836	28.827.788.530	10.873.036.367	33.310.765.711
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>19.773.762.738</b>	<b>55.859.573.987</b>	<b>20.000.076.422</b>	<b>61.707.988.009</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>3.884.808.571</b>	<b>8.036.045.618</b>	<b>3.205.660.522</b>	<b>9.826.059.807</b>
Impuesto sobre la renta	13 2.949.994.116	5.712.343.241	449.785.882	2.868.519.345
Impuesto sobre la renta diferido	13 (15.962.177)	(1.468.711.495)	147.329.835	547.273.041
Disminución de impuesto sobre la renta	13 (3.613.177)	(8.061.907)	(41.088.075)	(64.048.524)
Participaciones sobre la utilidad	75.465.085	138.980.570	24.315.961	185.080.984
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>878.924.724</b>	<b>3.661.495.209</b>	<b>2.625.316.919</b>	<b>6.289.234.961</b>
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	878.924.724	3.661.495.209	2.625.316.919	6.289.234.961

Continúa...

**GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021**  
*(Con cifras correspondientes de 2020)*  
(En colones costarricenses sin céntimos)

<b>Nota</b>	<b>Para el trimestre terminado el 30-Set-2021</b>	<b>Resultados acumulados al 30-Set-2021</b>	<b>Para el trimestre terminado el 30-Set-2020</b>	<b>Resultados acumulados al 30-Set-2020</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>				
Superavit por revaluación de inmueble	-	(1.047.762.355)	-	-
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	518.963.774	3.315.304.965	1.011.443.785	723.278.645
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>518.963.774</b>	<b>2.267.542.610</b>	<b>1.011.443.785</b>	<b>723.278.645</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>1.397.888.498</b>	<b>5.929.037.819</b>	<b>3.636.760.704</b>	<b>7.012.513.606</b>
Resultados integrales totales del periodo atribuidos a la controladora	1.397.888.498	5.929.037.819	3.636.760.704	7.012.513.606

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

**GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021**  
*(Con cifras correspondientes de 2020)*  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio- otros resultados integrales	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	217.507.247.742	6.401.741.251	6.558.042.757	21.333.195.700	52.575.862.719	304.376.090.169
<b>Transacciones con los accionistas directamente registradas en el patrimonio</b>						
Disminución a la reserva legal	-	-	-	54.854.599	(54.854.599)	-
<b>Transacciones con los accionistas directamente registradas en el patrimonio</b>	-	-	-	54.854.599	(54.854.599)	-
<b>Otros resultados integrales del periodo:</b>						
Resultado del periodo	-	-	-	-	6.289.234.961	6.289.234.961
Ajuste por deterioro de instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	(827.764.293)	(827.764.293)
Ganancia neta realizada por valuación de inversiones transferido al estado de resultados integral consolidado	-	-	723.278.645	-	-	723.278.645
<b>Resultados integrales totales del periodo</b>	-	-	723.278.645	-	5.461.470.668	6.184.749.313
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2020</b>	217.507.247.742	6.401.741.251	7.281.321.402	21.388.050.299	57.982.478.788	310.560.839.482
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	222.915.887.742	993.101.251	5.736.615.666	21.854.594.501	59.645.655.364	311.145.854.524
Cambios en políticas contables	-	-	-	-	(1.111.185.507)	(1.111.185.507)
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	222.915.887.742	993.101.251	5.736.615.666	21.854.594.501	58.534.469.857	310.034.669.017
<b>Transacciones con los accionistas directamente registradas en el patrimonio</b>						
Asignación de la reserva legal	-	-	-	63.363.251	(63.363.251)	-
<b>Total transacciones con los accionistas directamente registradas en el patrimonio</b>	-	-	-	63.363.251	(63.363.251)	-
<b>Otros resultados integrales del periodo:</b>						
Resultado del periodo	-	-	-	-	3.661.495.209	3.661.495.209
Superávit por revaluación de terrenos	-	-	(94.583.942)	-	-	(94.583.942)
Superávit por revaluación de edificios e instalaciones	-	-	(535.689.560)	-	-	(535.689.560)
Impuesto diferido por superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	-	-	(417.488.853)	-	-	(417.488.853)
Pérdida no realizada por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	330.816.384	-	-	330.816.384
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	-	-	(99.244.910)	-	-	(99.244.910)
Ganancias netas por valuación de inversiones trasladadas al estado de resultados	-	-	4.000.676.675	-	-	4.000.676.675
Impuesto diferido por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales trasladado al estado de resultados	-	-	(1.200.202.999)	-	-	(1.200.202.999)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	283.259.815	-	-	283.259.815
Ajuste efectuado en revaluación de activos fijos	-	-	-	-	(46.109.439)	(46.109.439)
<b>Resultados integrales totales del periodo</b>	-	-	2.267.542.610	-	3.615.385.770	5.882.928.380
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2021</b>	222.915.887.742	993.101.251	8.004.158.276	21.917.957.752	62.086.492.376	315.917.597.397

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

**GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021**  
*(Con cifras correspondientes de 2020)*  
(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	30-Set-2021	30-Set-2020
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del periodo		3.661.495.209	6.289.234.961
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio no realizadas y UD no realizadas, netas		10.307.870.130	13.152.378.387
Estimación por cartera de créditos y créditos contingentes, neto	6-b y 6-c	32.957.788.229	28.309.341.351
Provisión por prestaciones legales		428.066.874	1.471.993.468
Ingreso (gasto) neto por otras estimaciones		(1.863.118.507)	4.958.044.756
Gasto por provisión de millas y cashback de tarjeta de crédito		(2.127.484.907)	(1.492.401.725)
Depreciaciones y amortizaciones		5.692.334.062	6.199.031.861
(Ingreso) gasto impuesto sobre la renta diferido, neto	14	(1.468.711.495)	547.273.041
Ganancia en venta de bienes realizables		(2.346.407.054)	(920.106.306)
Retiro de mobiliario y equipo		2.808.094.423	-
Ingresos financieros		(117.617.411.297)	(139.486.010.753)
Gastos financieros		40.409.299.593	52.178.095.267
Gasto impuesto sobre la renta, neto	14	(1.011.768.304)	2.804.470.821
		<b>(29.932.802.668)</b>	<b>(25.847.129.800)</b>
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>			
Valores negociables		(2.034.431.433)	(12.897.636.876)
Créditos y avances de efectivo		69.948.691.717	65.240.188.061
Cuentas y comisiones por cobrar		4.114.010.789	551.694.579
Bienes mantenidos para la venta		16.071.224.147	3.949.762.945
Otros activos		5.338.145.668	1.304.997.866
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		(38.171.478.376)	46.145.891.495
Otras cuentas por pagar y provisiones		6.617.731.136	1.868.998.290
Otros pasivos		(3.587.713.333)	(7.044.877.575)
		<b>28.363.377.647</b>	<b>73.271.888.985</b>
Intereses cobrados		125.861.287.773	120.518.340.272
Intereses pagados		(42.438.857.450)	(54.658.951.365)
Impuestos pagados		3.653.380.843	(5.080.206.623)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<b>115.439.188.813</b>	<b>134.051.071.269</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros		(4.808.800.964.723)	(4.898.198.287.228)
Disminución en instrumentos financieros		4.780.892.615.671	4.886.628.205.708
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	9	(7.805.911.533)	(3.509.148.291)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>(35.714.260.585)</b>	<b>(15.079.229.811)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>			
Nuevas obligaciones financieras		170.897.195.575	(134.873.504.361)
Pago de obligaciones		(231.948.796.358)	7.756.054.335
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiación</b>		<b>(61.051.600.783)</b>	<b>(127.117.450.026)</b>
<b>Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo</b>		<b>(5.927.793.360)</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (disminución) neta del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>12.745.534.085</b>	<b>(8.145.608.568)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>388.821.455.625</b>	<b>366.838.052.815</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	4	<b>401.566.989.710</b>	<b>358.692.444.247</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros consolidados.

# GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de setiembre de 2021

### 1. Resumen de operaciones y políticas contables significativas

#### (a) Entidad que reporta

Grupo BNS de Costa Rica, S.A. (la Corporación), es una sociedad anónima constituida y organizada en octubre de 1998 en la República de Costa Rica. Se encuentra regulada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). El domicilio legal de la Corporación es Sabana Norte, Avenida de las Américas, San José, República de Costa Rica.

La Corporación tiene por objeto realizar, por medio de sus subsidiarias, todas las actividades de intermediación bursátil, financiera, correduría de valores, correduría de seguros, administración de fondos de inversión, arrendamientos, banca de inversión y otros permitidos por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.

Grupo BNS de Costa Rica, S.A., es propiedad de Corporación Mercaban de Costa Rica, S.A., en un 13,325188% y en un 86,674782% a BNS Internacional, S.A., de Panamá, las cuales a su vez son 100% propiedad de Scotia International Limited, propiedad 100% a su vez de The Bank of Nova Scotia.

Al 30 de setiembre de 2021, la Corporación cuenta con 1.592 empleados. (1.646 empleados al 31 de diciembre de 2020 y 1.634 empleados al 30 de setiembre de 2020) Además, mantiene en funcionamiento 28 sucursales (28 sucursales al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2020) y dispone de una red de 203 cajeros automáticos (193 cajeros al 31 de diciembre de 2020 y 194 cajeros al 30 de setiembre de 2020), que se encuentran bajo el control de las subsidiarias Scotiabank de Costa Rica, S.A. y The Bank Of Nova Scotia Costa Rica, S.A.

La dirección del sitio Web de Grupo BNS de Costa Rica, S.A., es [www.scotiabankcr.com](http://www.scotiabankcr.com).

#### (b) Bases para la preparación de los estados financieros

##### *i. Declaración de conformidad*

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

(Continúa)



## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018, el Reglamento de Información Financiera (RIF), con fecha efectiva a partir del 1 de enero de 2020, excepto por lo indicado en la disposición I final que entró a regir el 1 de enero de 2019. El reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Conforme se explica en la nota 35-a y debido a la modificación efectuada en el catálogo de cuentas de las entidades financieras e incorporación de algunas políticas contables, las entidades financieras no están en la obligación de presentar sus estados financieros en forma comparativa con los del año anterior.

#### *ii. Bases de medición*

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, con excepción de lo siguiente:

- los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados y al valor razonable con cambios en otro resultado integral son medidos al valor razonable.
- los inmuebles se mantienen a su costo revaluado.

Los métodos usados para medir los valores razonables son mencionados en la nota f (vii).

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Principios de consolidación

*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.

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.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

Los estados financieros consolidados incluyen las cifras financieras de las siguientes subsidiarias:

Nombre	Porcentaje de participación		
	30-Set-21	31-Dic-20	30-Set-20
Scotiabank de Costa Rica, S.A.	100%	100%	100%
Scotia SAFE, S.A. (antes Scotia Valores, S.A.)	100%	100%	100%
Scotia Leasing Costa Rica, S.A.	100%	100%	100%
Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	100%	100%	100%
Scotia Corredora de Seguros, S.A.	100%	100%	100%

Al preparar los estados financieros consolidados, los estados individuales de la controladora y sus subsidiarias se integraron línea a línea, y se eliminó el valor en libros de la inversión de la controladora en cada subsidiaria, así como los saldos de las transacciones intragrupo.

(d) Moneda funcional y de presentación

En atención a las disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), los estados financieros consolidados y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, los registros de contabilidad de las subsidiarias se mantienen en colones costarricenses.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(e) 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 balance general, 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 los resultados del año.

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

La paridad del colón costarricense con el dólar de los Estados Unidos de América se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica, mediante la utilización de una fluctuación administrada. Al 30 de setiembre de 2021, ese tipo de cambio se estableció en ¢623,24 y ¢629,71 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente (¢610,53 y ¢617,30 al 31 de diciembre de 2020 y ¢600,45 y ¢606,68 al 30 de setiembre de 2020).

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”.

iii. *Método de valuación de activos y pasivos*

Al 30 de setiembre de 2021, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢629,71 por US\$1,00. (¢617,30 al 31 de diciembre de 2020 y ¢606,68 al 30 de setiembre de 2020) A esa misma fecha, los activos y pasivos denominados en dólares canadienses fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢494,5496 por CAD\$1,00 (¢482.7182 al 31 de diciembre de 2020 y ¢453,5247 al 30 de setiembre de 2020) y los activos y pasivos denominados en euros fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢729,1412 (¢759,6494 al 31 de diciembre de 2020 y ¢709,5729 al 30 de setiembre de 2020). Lo anterior, de conformidad con las regulaciones establecidas por el Banco Central de Costa Rica.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(f) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos incluyen: disponibilidades (efectivo y equivalentes), inversiones en instrumentos financieros, cartera de crédito, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones y cuentas por pagar, según se indica más adelante.

La Corporación ha adoptado la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” emitida en julio de 2014 con fecha de aplicación inicial de 1° de enero de 2020, esto de acuerdo con las disposiciones regulatorias del CONASSIF, a excepción de la medición de las pérdidas crediticias esperadas de las subsidiarias Scotiabank de Costa Rica, S.A. y Scotia Leasing de Costa Rica, S.A. las cuales se continuarán calculando con la regulación prudencial emitida para la cartera de créditos y créditos contingentes (Acuerdos 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” y el Acuerdo 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contra cíclicas”). La nueva norma requiere cambios fundamentales en la clasificación, medición y presentación de los activos financieros y en ciertos aspectos de contabilidad de los pasivos financieros.

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

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.

Los efectos de la aplicación inicial de la NIIF fue ajustado por la Corporación y sus subsidiarias en los resultados acumulados de períodos anteriores al 1 de enero de 2020.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### *i. Activos financieros*

Todas las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas y dadas de baja en una la fecha de negociación en la que la Corporación se compromete a comprar o vender el activo. Todos los activos son reconocidos inicialmente a la fecha de negociación en que la Corporación se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

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

#### *Clasificación activos financieros*

La Corporación clasifica los instrumentos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado (CA), a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI) o a valor razonable con cambios en resultados (VRCR). Esta clasificación se basa en el modelo de negocio 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 se mide al CA si cumple con las dos condiciones siguientes y no está designado como valor razonable con cambios en resultados:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para recolectar los flujos de efectivo contractuales; y
- Los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Un instrumento de deuda se mide a VRCORI solo si cumple con las dos condiciones siguientes y no está designado como valor razonable con cambios en resultados:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto mediante la recuperación de flujos de efectivo contractuales como la venta de activos financieros; y
- Los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

En el reconocimiento inicial de una inversión de patrimonio que no se mantenga para negociación, la Corporación puede elegir irrevocablemente presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otros resultados integrales. Esta elección se realiza inversión por inversión. Todos los demás activos financieros se clasifican como medidos a VRCCR.

Además, en el reconocimiento inicial, la Corporación puede designar irrevocablemente un activo financiero que de otra manera cumple con los requisitos para medirse al CA o en VRCORI, como en valor razonable con cambios en resultado si al hacerlo elimina o reduce significativamente una asimetría contable que de otro modo surgiría.

#### Evaluación del modelo de negocio

La Corporación realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el cual se mantiene los instrumentos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que se gestiona el negocio y en que se proporciona la información a la gerencia. La información que fue considerada incluyó:

- Las políticas y los objetivos señalados para la cartera 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 dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- 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;

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 períodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Los activos financieros que son mantenidos para negociar o son gestionados y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidos a VRCCR debido a que estos no son mantenidos para cobrar flujos de efectivo contractuales ni para obtener flujos de efectivo contractuales y vender activos estos financieros.

#### Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses

Para el propósito de esta evaluación, “principal” es definido como el valor razonable del activo financiero al momento de reconocimiento inicial. “Interés” es definido como la consideración del valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al monto del principal vigente a un período de tiempo particular y por otros riesgos básicos de un acuerdo de préstamos.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses, la Corporación considerará los términos contractuales del instrumento. Esto incluye la evaluación para determinar si el activo financiero contiene un término contractual que pudiese cambiar el período o monto de los flujos de efectivo contractuales a tal modo que no cumpla con esta condición.

- Inversiones en patrimonio clasificadas como disponibles para la venta bajo NIC 39 generalmente serán medidas a VRCCR bajo NIIF 9.

#### 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.



## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La estimación de la cartera de crédito, así como también la estimación de las cuentas y comisiones por cobrar registradas por la subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., se calcularán con base en las disposiciones regulatorias de los Acuerdos 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” y el Acuerdo 9-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”. Para la subsidiaria Scotia Leasing de Costa Rica, S.A. se aplica en forma modificada el Acuerdo 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”.

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.

#### Medición de las pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros

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

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

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Definición de deterioro

La Corporación considera una inversión en instrumentos financiero deteriorada cuando:

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

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

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

#### Incremento significativo en el riesgo

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

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

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

#### Generando la estructura de término de la PI

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

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, 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.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Insumos en la medición de PCE

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

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

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

- Las PI son estimadas en ciertas fechas, las cuales son calculadas con base en modelos estadísticos de clasificación y evaluadas usando herramientas de calificación ajustadas a las diferentes categorías de contraparte y exposiciones. Estos modelos estadísticos son basados en datos compilados internamente comprendiendo tanto factores cualitativos como cuantitativos. Si una contraparte o exposición migra entre las diferentes calificaciones entonces esto originará un cambio de la PI estimada. Las PI son estimadas considerando términos contractuales de vencimiento de las exposiciones y las tasas estimadas de prepagos.
- La PDI es la magnitud de la pérdida probable si hay un incumplimiento. La Corporación estima los parámetros del PDI con base en la historia de las tasas de recuperación de pérdidas contra las partes incumplidas.
- La EI representa la exposición esperada en el evento de incumplimiento. La Corporación deriva la EI de la exposición actual de la contraparte y los potenciales cambios en el monto actual permitido bajo los términos del contrato incluyendo amortización y prepagos. La EI de un activo financiero es el valor en libros al momento del incumplimiento.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### 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 (principalmente en los países donde opera la Corporación), organizaciones supranacionales (tales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, el Fondo Monetario Internacional, entre otras), proyecciones académicas, sector privado, y agencias calificadoras de riesgo.

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

#### *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.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

*iii. Compensación de instrumentos financieros*

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

*iv. Presentación de estimación por PCE en el estado de situación financiera*

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

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

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

v. *Dar de baja*

Un activo financiero se da de baja cuando la Corporación pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, éstos se dan de baja cuando se liquidan.

vi. *Valorización del costo amortizado*

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, se miden al costo (amortizado), menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso o gasto financiero.

vii. *Medición de valor razonable*

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros consolidados, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

La determinación de valor justo para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y los precios son poco transparentes, el valor justo es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, la Corporación determina el modelo apropiado para que refleje el valor justo para cada tipo de instrumento. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener una valoración justa.

(Continúa)



## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Administración de la Corporación considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros consolidados.

#### *viii. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta, se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada reconocida en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral.

#### (g) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluye documentos y dinero disponibles, saldos disponibles mantenidos con bancos centrales y activos financieros altamente líquidos con vencimientos originales a menos de dos meses, sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor razonable y es usado por la Corporación en la administración de sus compromisos a corto plazo.

El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen en el estado de situación financiera consolidado al costo amortizado.

#### (h) Cartera de crédito

La cartera de crédito incluye préstamos, los cuales son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y generalmente originando fondos a un deudor en calidad de préstamos. Los préstamos son inicialmente medidos al valor razonable más los costos de originación.

Adicionalmente, la cartera de crédito incluye arrendamientos financieros, los cuales consisten principalmente en contratos de arrendamiento de vehículos, equipo de cómputo, maquinaria y equipo que se registran bajo el método financiero del valor presente de los flujos futuros del contrato. La diferencia entre el monto total del contrato y el costo del bien arrendado se registra como interés no devengado, y se amortiza a cuentas de ingresos de intereses de préstamos durante el periodo del contrato de arrendamiento, bajo el método de tasa de interés efectiva.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los préstamos reestructurados consisten en activos financieros cuyas condiciones originales de plazo, interés, mensualidad o garantías han sido modificadas por dificultades de pago del deudor.

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, la Corporación tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo cobro de capital o intereses esté atrasado en más de 180 días.

Los préstamos en no acumulación de intereses se presentan a su valor estimado de recuperación aplicando la política de deterioro.

(i) Valores comprados bajo acuerdos de reventa

Los valores comprados bajo acuerdos de reventa son transacciones de financiamiento generalmente a corto plazo con garantía de valores, en las cuales la Corporación toma posesión de los valores a un descuento del valor de mercado y acuerda revenderlos al deudor a una fecha futura y a un precio determinado. La diferencia entre este valor de compra y el precio de venta futuro se reconoce como ingreso bajo el método de tasa de interés efectiva.

Los precios de mercado de los valores subyacentes son monitoreados y en caso de que exista un desmejoramiento material y no transitorio en el valor de un título específico, la Corporación reconoce contra resultados del período un ajuste al valor del costo amortizado.

(j) Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados son reconocidos inicialmente al costo. Posterior a su reconocimiento inicial, los instrumentos financieros derivados son llevados a su valor razonable. La Corporación no mantiene instrumentos financieros derivados para negociar.

Toda ganancia o pérdida por concepto de valuación se registra en el estado de resultados integral, la Corporación ejercerá la opción en el momento en que la tasa de interés alcance al límite pactado en el contrato.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(k) Depósitos e instrumentos de deuda emitidos

Los depósitos e instrumentos de deuda emitidos son las fuentes de financiamiento de la deuda de la Corporación.

Los depósitos e instrumentos de deuda emitidos son valorados inicialmente al valor razonable más los costos de transacciones atribuibles directamente, y posteriormente valorados a sus costos amortizados usando el método de interés efectivo

(l) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes realizables comprenden los bienes recibidos como cancelación parcial o total de préstamos que no se recuperan según los términos de pago establecidos. Los bienes realizables se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

- El saldo contable correspondiente al capital, así como los intereses corrientes y los moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

(m) Propiedades, mobiliario y equipo en uso

*i. Activos propios*

Las propiedades, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación 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.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los inmuebles son objeto de ajustes por revaluación, al menos cada cinco años mediante un avalúo hecho por un profesional independiente, el efecto de esta revaluación es llevado al estado de cambios en el patrimonio neto.

Cuando se revalúan 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.

*ii. Desembolsos posteriores*

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

*iii. Depreciación*

La depreciación se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a presenta a continuación:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad arrendada	10 años

(n) Arrendamientos

Al inicio de un contrato, la Corporación evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. El contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho a controlar el uso de un activo por un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

*i. Como arrendatario*

Al comienzo o en la modificación 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.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento.

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 o antes de la fecha de inicio, más cualquier costo directo inicial incurrido y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar cualquier mejora hecho a sucursales o locales de oficina.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta del desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento. Además, el activo por derecho de uso es reducido por las pérdidas por deterioro, si las hubiera, y ajustado por ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se pagan. en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental de la Corporación.

La Corporación presenta los activos por derecho de uso en "propiedad, mobiliario y equipo" y los pasivos por arrendamiento en "obligaciones con entidades" en el estado de situación financiera consolidado.

#### *ii. Como arrendador*

Al comienzo o en la modificación 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.

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

Para clasificar cada arrendamiento, la Corporación realiza una evaluación general de si el arrendamiento se transfiere sustancialmente todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad del activo subyacente. Si esto es el caso, entonces el arrendamiento es un arrendamiento financiero; si no, entonces es un arrendamiento operativo.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Otros activos

*i. Plusvalía comprada*

La plusvalía comprada es producto de la adquisición de negocios. La plusvalía comprada representa el exceso del costo de adquisición sobre el valor del patrimonio de las subsidiarias adquiridas.

Periódicamente debe realizarse una valoración del deterioro de la plusvalía y en el caso que se determine una pérdida, esta debe contabilizarse en los resultados como una desvalorización de la plusvalía comprada.

*ii. Otros activos intangibles*

Los otros activos intangibles adquiridos por la Corporación 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. En el caso de la plusvalía comprada, la vida útil definida regulatoriamente es de 5 años.

(c) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay indicio de deterioro. De haber tal indicio, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el valor en libros de tal activo excede su valor recuperable la cual 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.

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El valor 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 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 año 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 ajusta a través del estado de resultados integral consolidado o de patrimonio según sea el caso.

(d) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

(e) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general consolidado, cuando la Corporación 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 balance general consolidado afectando directamente el estado de resultados integral consolidado.

(f) Reserva legal

De acuerdo con la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional de Costa Rica, las entidades bancarias deben realizar una reserva legal que se calcula anualmente con base en las utilidades del año fiscal, la cual está determinada en un 10% y se aplica en forma semestral. Para las entidades no bancarias, se determina con base en la legislación comercial vigente, la cual establece que de las utilidades anuales se deberá reservar un 5% hasta alcanzar el equivalente al 20% del capital social.

(g) Superávit por revaluación

La revaluación de las propiedades en uso se debe realizar al menos cada cinco años, por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio, se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. 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 los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados integral consolidado.

#### (h) Uso de estimaciones

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el año en que la estimación es revisada y en cualquier año futuro afectado.

Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito, determinación del valor razonable de los instrumentos financieros, la determinación de las vidas útiles de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, el registro de pasivos contingentes y la determinación de las provisiones por millas de tarjeta de crédito.

#### (i) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La SUGEF define crédito como toda aquella operación formalizada por un intermediario financiero, cualquiera que sea la modalidad, y en la cual la entidad bancaria asume un riesgo. Se consideran como créditos: los préstamos, los arrendamientos financieros, el descuento de documentos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses acumulados y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de crédito de la subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05. Las disposiciones más relevantes del acuerdo se resumen en la nota 30.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los incrementos en la estimación por deterioro de la cartera de crédito que resultan de lo anterior, se incluyen en los registros de contabilidad previa autorización de la SUGEF, de conformidad con el artículo No.10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Para el resto de subsidiarias, se utilizan los criterios de clasificación y análisis establecidos por la Corporación. Todos los criterios utilizados se fundamentan, entre otros factores, en el análisis individual de la calidad de las garantías, en la capacidad de pago y en la atención a la deuda de cada cliente. Dichos acuerdos establecen que todos los créditos deben ser clasificados de acuerdo a su riesgo de cobro y condiciones del crédito y establece una estimación mínima por cada clasificación.

(j) Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos 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.

(k) Ingreso por comisiones y honorarios

Las comisiones y honorarios se originan por servicios que presta las subsidiarias, las cuales se reconocen cuando el servicio es prestado. En el caso de las comisiones que son parte integral del rendimiento de la operación que le da origen, se difieren a lo largo del plazo de la operación y se amortizan utilizando el método de tasa de interés efectiva.

(l) Impuesto sobre la renta

*i. Corriente*

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ii. *Diferido*

El impuesto sobre la renta diferido se registra de acuerdo con el método del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros del activo y pasivo para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando exista una probabilidad razonable de su realización y debe evaluarse al final de cada período sobre el que se informa la existencia de utilidades fiscales que permitan la realización del total del activo por impuesto de renta diferido, en caso contrario deberá reducirse al monto que espera recuperarse.

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

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

(m) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el año reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el año.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(n) Beneficios a empleados

*i. Beneficios por despido o terminación*

La legislación costarricense requiere del pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, o al momento de su muerte o jubilación. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

De acuerdo con la Ley de Protección al Trabajador, todo patrono, aportará un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores al Régimen de Pensiones Complementarias, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual será recaudado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y los respectivos aportes serán trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

Las subsidiarias siguen la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista para su administración y custodia, el 4% de los salarios pagados, el cual es registrado como gasto del año en el que se incurre. Este aporte efectuado a la Asociación Solidarista de Empleados y lo aportado al Régimen de Pensiones Complementarias, se consideran adelantos de cesantía.

*ii. Beneficios a empleados a corto plazo*

*Aguinaldo*

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. Las subsidiarias registran mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

*Vacaciones*

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. Las subsidiarias tienen la política de acumular los días de vacaciones sobre la base de devengado. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

*iii. Otros beneficios*

*Programa internacional de adquisición de acciones para los empleados*

Las subsidiarias brindan a sus empleados la oportunidad de participar en un Plan Internacional de Adquisición de Acciones The Bank of Nova Scotia. Los empleados que reúnen los requisitos para participar en este beneficio y deseen hacerlo, pueden contribuir hasta con un 6% de su salario nominal y cada subsidiaria contribuye con un 50% de los aportes de cada empleado. Estos aportes son trasladados al administrador del Plan en Casa Matriz y se utilizan para adquirir acciones ordinarias en el mercado libre y en consecuencia el alza del precio de acciones subsiguiente no constituye un gasto para la Corporación.

*Programa global de incentivo*

Las subsidiarias otorgan a su personal el beneficio de recibir en adición a su salario base una bonificación anual, siempre y cuando la Casa Matriz logre el cumplimiento de sus objetivos estratégicos a nivel mundial.

(o) Operaciones de fideicomiso

Los activos administrados en función de fiduciario no se consideran parte del patrimonio de la Corporación, y por consiguiente tales activos no están incluidos en los estados financieros consolidados. El ingreso por comisión, generado en el manejo de los fideicomisos es registrado según el método de devengado.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

2. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
<b>Disponibilidades:</b>			
Encaje mínimo legal (véase nota 4)	¢ 210.849.781.880	253.595.533.876	262.168.977.727
Garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos- EML	34.393.052.440	-	-
Giros y transferencias por pagar (véase nota 11)	2.219.719.201	2.237.615.237	1.579.343.089
	<u>247.462.553.521</u>	<u>255.833.149.113</u>	<u>263.748.320.816</u>
<b>Inversiones:</b>			
Garantía cámara de compensación	1.433.290.488	1.283.479.481	1.280.094.800
Depósitos en garantía para recaudar servicios públicos	112.019.437	110.720.429	110.720.429
Garantías departamento legal	55.908.427.606	16.317.276	16.034.637
	<u>57.453.737.531</u>	<u>1.410.517.186</u>	<u>1.406.849.866</u>
<b>Préstamos:</b>			
a la vista Artículo 59 LOSBN 1644	45.769.420.884	77.382.374.889	91.067.199.545
<b>Otros:</b>			
Sobre inversiones comprometidas	726.918.238	9.687.179	36.519.179
<b>Otros activos:</b>			
Depósitos en garantía (véase nota 10)	312.027.154	396.631.433	401.171.040
Requerimientos judiciales	42.598.302	44.575.419	37.201.697
	<u>354.625.456</u>	<u>441.206.852</u>	<u>438.372.737</u>
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>	<u>¢ 351.767.255.630</u>	<u>335.076.935.219</u>	<u>356.697.262.143</u>

De acuerdo con la legislación financiera costarricense, la subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., mantiene un monto de efectivo en el Banco Central de Costa Rica como encaje legal. El encaje legal se calcula como un porcentaje de los recursos captados de terceros. (Véase nota 4).

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
<b>Activos:</b>				
Disponibilidades	¢	491.765.740	1.068.044.949	612.768.203
Inversiones		9.445.650.000	395.107.791	9.487.619.217
Cartera de créditos				
Funcionarios		988.655.804	1.430.203.982	1.447.350.765
Total cartera de crédito		988.655.804	1.430.203.982	1.447.350.765
Cuentas y productos por cobrar (véase nota 7)				
Compañías relacionadas		6.593.147	9.441.828	12.042.908
Funcionarios		1.075.181	1.351.175	11.171.483
Gastos por recuperar		862.640.423	1.719.295.843	1.408.033.323
Total cuentas y productos por cobrar		870.308.751	1.730.088.846	1.431.247.714
Total activos	¢	<u>11.796.380.295</u>	<u>4.623.445.568</u>	<u>12.978.985.899</u>
<b>Pasivos:</b>				
Compañías relacionadas (véase nota 12)				
Funcionarios y empleados	¢	1.196.369.881	1.198.631.782	1.674.083.320
Total obligaciones con el público		166.974.515	637.735.765	346.512.077
Otras obligaciones financieras (véase nota 12)		1.363.344.396	1.836.367.547	2.020.595.397
Intereses por otras obligaciones financieras		224.103.071.134	346.247.079.332	361.850.573.968
Otras cuentas por pagar y provisiones (véase nota 14)		149.654.348	284.602.005	358.601.680
Total pasivos	¢	<u>4.538.623.250</u>	<u>3.655.807.612</u>	<u>3.908.051.677</u>
<b>Gastos:</b>				
Gastos financieros	¢	230.154.693.128	352.023.856.496	368.137.822.722
Gastos operativos		1.442.276.418	5.034.569.295	4.426.493.918
Total gastos	¢	<u>8.687.728.247</u>	<u>10.361.288.315</u>	<u>7.097.414.087</u>
<b>Ingresos:</b>				
Ingresos financieros	¢	3.254.420	7.664	-
Ingresos operativos		5.151.194.717	6.237.673.515	4.587.632.492
Total ingresos	¢	<u>5.154.449.137</u>	<u>6.237.681.179</u>	<u>4.587.632.492</u>

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Son compañías relacionadas The Bank of Nova Scotia de Toronto y todas sus subsidiarias directas e indirectas a nivel mundial.

Al 30 de setiembre de 2021, las remuneraciones al personal clave de las subsidiarias ascienden a ¢1.438.038.906 (¢2.147.202.143 al 31 de diciembre de 2020 y ¢1.481.830.020 al 30 de setiembre de 2020).

Los ingresos y gastos operativos con partes relacionadas corresponden a cobros y pagos que se realizan a las compañías relacionadas que operan en los países tales como El Salvador, México, Colombia, Perú, Chile, República Dominicana y Canadá.

Los gastos operativos corresponden a los servicios corporativos de administración y técnicos, servicios de reconciliación y procesamiento de tarjetas de débito y crédito, cobranza y servicio al cliente, servicios de tecnología de información y servicios de almacenamiento, administración y procesamiento de datos en un Data Center Consolidation, entre otros.

Los ingresos operativos corresponden principalmente al cobro de servicios prestados a relacionadas del exterior los cuales son servicios de tecnología de la información, administración regional de riesgo y otros servicios administrativos.

#### 4. Disponibilidades

El saldo de las disponibilidades se detallan como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Efectivo	¢ 59.199.656.123	42.456.566.215	33.244.216.574
Depósitos a la vista en el B.C.C.R.	220.304.106.106	264.890.658.475	263.787.241.833
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	2.929.789.673	4.109.374.823	1.218.212.056
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	12.644.319.649	16.737.106.262	8.544.723.085
Documentos de cobro inmediato	1.730.310.619	1.123.596.989	1.998.038.260
Disponibilidades restringidas	34.435.650.742	44.575.419	37.201.697
Total disponibilidades	¢ <u><u>331.243.832.912</u></u>	<u><u>329.361.878.183</u></u>	<u><u>308.829.633.505</u></u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Para efectos del estado de flujos de efectivo consolidado, las disponibilidades y los equivalentes de efectivo se integran de la siguiente forma:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Disponibilidades	¢ 331.243.832.912	329.361.878.183	308.829.633.505
Inversiones altamente líquidas	70.323.156.798	71.546.766.380	49.862.810.742
Total disponibilidades y equivalentes de efectivo	¢ 401.566.989.710	400.908.644.563	358.692.444.247

De acuerdo con la legislación bancaria vigente, las subsidiarias Scotiabank de Costa Rica, S.A., deben mantener un monto promedio quincenal de efectivo en el Banco Central de Costa Rica como encaje legal. El cálculo de requerimiento de encaje se realiza sobre el promedio de saldos diarios de las operaciones sujetas a este requisito, de una quincena natural, y debe estar cubierto en la cuenta de reserva del Banco Central de Costa Rica cumpliendo con dos condiciones: 1) el monto de encaje promedio requerido al final de una quincena, deberá estar cubierto por el promedio quincenal de los depósitos en cuenta corriente al final del día, con un rezago de dos quincenas naturales, 2) durante todos y cada uno de los días del año de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 97,5% del encaje mínimo legal requerido en las dos quincenas naturales previas.

Al 30 de setiembre de 2021, el monto del encaje legal requerido (correspondiente al promedio de la segunda quincena de ese mes), asciende a un total de ¢210.849.781.880 (¢253.595.533.876 al 31 de diciembre de 2020 y ¢262.168.977.727 al 30 de setiembre de 2020).

De acuerdo con la Ley No. 9816, Creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución de los Intermediarios Financieros, publicada el 12 de febrero de 2020, cuyo fin es fortalecer y completar la red de seguridad financiera para contribuir a la estabilidad financiera, proteger los recursos de los pequeños ahorrantes, y promover la confianza y la competitividad del Sistema Financiero Nacional, las entidades contribuyentes deben aportar anualmente al FGD, una contribución que no puede exceder el cero coma quince por ciento (0,15%) de los depósitos garantizados por la entidad. Este porcentaje se compone de una contribución fija del cero coma uno por ciento (0,1%) y una contribución ajustada por riesgo, que oscila en un rango del cero coma cero uno por ciento (0,01%) y el cero coma cero cinco por ciento (0,05%). Para determinar la contribución ajustada por riesgo, se utiliza el promedio simple trimestral del indicador de suficiencia patrimonial (ISP) de cada entidad, del último día, del último mes de cada trimestre de corte.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Se calcula sobre la base del promedio de los depósitos garantizados del último trimestre, y que se paga dentro de los diez días hábiles posteriores al final de cada trimestre, mediante débito directo a las cuentas de reserva en el BCCR.

El monto del fondo de garantía de depósitos requerido es el siguiente:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
En moneda nacional	¢ 8.509.575.839	-	-
En moneda extranjera	<u>25.883.476.601</u>	-	-
Total Fondo garantía depósitos contingente	<u>¢ 34.393.052.440</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Al 30 de setiembre 2021, dentro de las inversiones de corto plazo altamente líquidas, se incluyen los valores comprados bajo acuerdo de reventa, por un total ¢38.065.568.530 y US\$70.755.511 (¢22.000.000.000 y US\$26.208.292 al 31 de diciembre y ¢11.200.000.000 y US\$68.617.477 al 30 de setiembre de 2020), con un rendimiento anual de 0,35% y 1,40% para colones costarricenses (1,05% y 1,50% al 31 de diciembre y 1,40% y 1,50% al 30 de setiembre de 2020), y 0,01% y 1,50% para dólares estadounidenses (0,01% y 3,00% al 31 de diciembre y 0,03% y 1,49% al 30 de setiembre de 2020), los cuales se incluyen como parte de los equivalentes de efectivo.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Al valor razonable con cambios en resultados	¢ 17.786.667.106	15.752.235.673	13.392.538.346
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	104.381.763.293	69.372.839.203	173.158.235.112
Al costo amortizado	84.725.431.129	75.987.039.300	769.497.891
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados	<u>1.059.642</u>	<u>13.396.586</u>	<u>246.311.009</u>
Subtotal	<u>206.894.921.170</u>	<u>161.125.510.762</u>	<u>187.566.582.358</u>
Productos por cobrar	1.164.457.433	1.216.833.516	1.354.080.181
(Estimación por deterioro)	<u>(36.288.571)</u>	<u>(41.647.335)</u>	<u>(18.126.605)</u>
Total inversiones	<u>¢ 208.023.090.032</u>	<u>162.300.696.943</u>	<u>188.902.535.934</u>

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

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados por emisor, se detallan como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Gobierno de Costa Rica	¢ 5.170.474	12.402.314	-
Fondos de inversión abiertos en dólares estadounidenses administrados por una entidad relacionada del país	407.016.155	395.107.791	387.419.217
Fondos de inversión abiertos en colones costarricenses administrados por una entidad del país	14.683.018.564	13.946.745.456	12.393.666.693
Fondos de inversión abiertos en dólares estadounidenses administrados por una entidad del país	<u>2.691.461.913</u>	<u>1.397.980.112</u>	<u>611.452.436</u>
Total inversiones al valor razonable con cambios en resultados	<u>¢ 17.786.667.106</u>	<u>15.752.235.673</u>	<u>13.392.538.346</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral por emisor se detallan como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Emisores del país:			
Gobierno de Costa Rica	¢ 104.381.763.293	69.372.839.203	117.371.539.826
Entidades Financieras	-	-	126.755.066
Emisores privados	-	-	18.480.160.000
Operaciones de recompra	-	-	3.812.380.220
Subtotal emisores del país	<u>104.381.763.293</u>	<u>69.372.839.203</u>	<u>139.790.835.112</u>
Emisores del exterior:			
Entidades Financieras	-	-	24.267.200.000
Emisores privados	-	-	9.100.200.000
Subtotal emisores del exterior	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33.367.400.000</u>
Total inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	<u>¢ 104.381.763.293</u>	<u>69.372.839.203</u>	<u>173.158.235.112</u>

La ganancia o pérdida realizada en los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral es como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 1.235.190.816	2.534.743.263	1.564.170.474
Pérdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(12.890.366)	(474.247.144)	(323.390.386)
Ganancia neta	<u>¢ 1.222.300.450</u>	<u>2.060.496.119</u>	<u>1.240.780.088</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Inversiones al costo amortizado

Las inversiones al costo amortizado se detallan como sigue:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno de Costa Rica	¢ 5.801.052.029	8.673.641.595	769.497.891
Banco Central de Costa Rica	25.809.833.973	30.148.360.000	-
Entidades Financieras	15.331.945.127	127.037.705	-
Emisores privados	9.445.650.000	-	-
Subtotal emisores del país	<u>56.388.481.129</u>	<u>38.949.039.300</u>	<u>769.497.891</u>
<u>Emisores del exterior:</u>			
Entidades Financieras	<u>28.336.950.000</u>	<u>37.038.000.000</u>	-
Subtotal emisores del exterior	<u>28.336.950.000</u>	<u>37.038.000.000</u>	-
Total inversiones a costo amortizado	<u>¢ 84.725.431.129</u>	<u>75.987.039.300</u>	<u>769.497.891</u>

Al 30 de setiembre de 2021, las inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢57.453.737.531 (¢1.410.517.186 al 31 de diciembre y ¢1.406.849.866 al 30 de setiembre de 2020), se encuentran garantizando actividades con diversas instituciones del país. (Véase nota 2).

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, la Corporación no mantenía inversiones que garantizaban operaciones de reporto tripartito. Al 30 setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020 no existían inversiones garantizando operaciones del mercado de liquidez (MIL).

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros oscilan entre el 3,4% y el 10,44% anual, para los títulos en colones costarricenses (4,32% y 10,44% al 31 de diciembre y 1,75% y 8,70% al 30 de setiembre de 2020), entre 0,14% y el 9,32% anual para los títulos en dólares estadounidenses. (0,07% y 9,32% al 31 de diciembre y 0,73% y 9,47% al 30 de setiembre de 2020), y entre 3,79% y 9,58% anual para los títulos en unidades de desarrollo al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, respectivamente.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Grupo limita su exposición al riesgo de crédito invirtiendo en títulos de deuda líquidos y solo con contrapartes que tengan una calificación crediticia igual o superior a la calificación de soberana de riesgo de Costa Rica.

El Grupo monitorea los cambios en el riesgo crediticio mediante el seguimiento de las calificaciones crediticias publicadas por agencias externas. Para determinar si las calificaciones publicadas permanecen actualizadas y evaluar si ha habido un incremento significativo en el riesgo crediticio a la fecha de reporte que no se ha reflejado en las calificaciones publicadas, el Grupo revisa los cambios en los rendimientos de los bonos junto con la información pública disponible sobre los emisores.

El parámetro de las probabilidades de incumplimiento (PI) está basado en los estudios de tasas de default publicados por la agencia Standard and Poor's (S&P) que determina la PI específica para cada calificación crediticia. La pérdida dado el incumplimiento (PDI) refleja generalmente una tasa de recuperación de 52% excepto cuando un instrumento se encuentra deteriorado, en cuyo caso el estimado de pérdidas se basa en el precio de mercado del instrumento y en su tasa de interés efectiva.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El detalle de las inversiones por clasificación de riesgo asociado se presenta a continuación:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
<u>Inversiones al costo amortizado</u>	Etapa 1	Etapa 1	Etapa 1
Calificación de riesgo - AAA Corporativo ¢	10.421.600	10.144.275	-
Calificación de riesgo - AA+ Corporativo	-	116.893.429	-
Calificación de riesgo - A1 Corporativo	9.445.650.000	37.038.000.000	769.497.891
Calificación de riesgo - A2 Corporativo	28.336.950.000	-	-
Calificación de riesgo - B- Soberano	46.932.409.529	38.822.001.596	-
¢	<u>84.725.431.129</u>	<u>75.987.039.300</u>	<u>769.497.891</u>
	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales</u>	Etapa 1	Etapa 1	Etapa 1
Calificación de riesgo - AAA ¢	-	-	9.967.837
Calificación de riesgo - AA+	-	-	-
Calificación de riesgo - B-	104.381.763.293	69.372.839.203	173.148.267.275
¢	<u>104.381.763.293</u>	<u>69.372.839.203</u>	<u>173.158.235.112</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento de la reserva para pérdidas esperadas sobre instrumentos financieros es como se detalla:

		<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
<u>Inversiones al costo amortizado</u>		Etapa 1	Etapa 1	Etapa 1
Saldo al inicio año	¢	41.647.335	20.276.800	19.758.710
Remediación de la estimación por deterioro		650.368	-	17.327
Estimaciones de inversiones dadas de baja		(33.612.140)	(20.276.800)	(10.656.368)
Estimaciones de inversiones nuevas		27.603.008	41.647.335	9.006.936
Saldo al final del periodo	¢	<u>36.288.571</u>	<u>41.647.335</u>	<u>18.126.605</u>
		<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales</u>		Etapa 1	Etapa 1	Etapa 1
Saldo al inicio año	¢	796.882.276	1.135.263.658	1.135.689.655
Remediación de la estimación por deterioro		(108.806.182)	(51.619.845)	(118.416.670)
Estimaciones de inversiones dadas de baja		(163.170.122)	(671.804.975)	(532.403.200)
Estimaciones de inversiones nuevas		555.236.121	385.043.438	1.115.996.913
Saldo al final del periodo	¢	<u>1.080.142.093</u>	<u>796.882.276</u>	<u>1.600.866.698</u>

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

6. Cartera de crédito

(a) Origen de la cartera de crédito

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Cartera de crédito originada por la Corporación	¢ 1.296.481.451.263	1.218.384.536.313	563.166.903.470
Cartera de crédito adquirida	<u>306.073.795.705</u>	<u>489.698.425.656</u>	<u>1.171.112.904.513</u>
Subtotal cartera de crédito	1.602.555.246.968	1.708.082.961.969	1.734.279.807.983
Productos por cobrar	41.472.954.301	49.664.454.694	41.958.118.061
Ingresos diferidos cartera de crédito	(7.090.908.706)	(7.116.396.483)	(7.702.841.484)
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	<u>(61.658.494.573)</u>	<u>(72.605.630.079)</u>	<u>(66.563.151.117)</u>
	<u>¢ 1.575.278.797.990</u>	<u>1.678.025.390.101</u>	<u>1.701.971.933.443</u>

Al 30 de setiembre de 2021, la cartera de préstamos mantenía tasas de interés anuales que oscilan entre 10,70% y 39,00% en colones costarricenses (10,70% y 37,65% al 31 de diciembre y 10,70% y 37,65% al 30 de setiembre de 2020), y 9,05% y 31,00% en dólares estadounidenses (9,05% y 30,30% al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020).

Al 30 de setiembre de 2021, la cartera adquirida en el proceso de compra y fusión de The Bank of Nova Scotia (Costa Rica), S.A (julio 2018), cuyo saldo es de ¢45.024.072.742 y US\$15.244.110 (¢77.362.998.200 y US\$594.805.820 al 31 de diciembre y ¢81.579.197.180 y US\$686.371.074 al 30 de setiembre de 2020) y Banco Interfin, S.A. (octubre 2007), cuyo saldo es de ¢14.076.679.594 y US\$34.530.972 (¢21.583.313.526 y US\$38.196.146 al 31 de diciembre y ¢22.595.541.330 y US\$39.538.495 al 30 de setiembre de 2020)

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

El movimiento de la estimación por deterioro de la cartera de crédito es como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 72.605.630.079	60.813.285.282	60.813.285.282
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos	37.017.788.229	51.789.097.900	37.319.494.900
Cancelación de créditos contra estimación	(46.306.531.773)	(28.312.698.601)	(25.314.365.716)
Disminución de estimación de cartera de créditos	(4.379.999.998)	(12.928.408.394)	(7.432.923.396)
Efecto por conversión de estimaciones en moneda extranjera	1.137.865.238	2.280.631.338	2.213.937.493
Aumento (disminución) de estimación por venta de cartera	1.583.742.798	(1.036.277.446)	(1.036.277.446)
	<u>¢ 61.658.494.573</u>	<u>72.605.630.079</u>	<u>66.563.151.117</u>

Con la entrada en vigencia del Acuerdo 30-18 en enero del 2020, se efectuó una reclasificación de la estimación por deterioro de créditos contingentes, los cuales se presentaban en los estados financieros como otros pasivos. A partir de la modificación, la estimación por deterioro de créditos contingentes pasa a formar parte de las partidas que conforman la estimación por deterioro de la cartera de crédito en el activo.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Estimación por deterioro de créditos contingentes

El movimiento de la estimación por deterioro de créditos contingentes, es como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 625.253.496	165.715.606	165.715.606
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de créditos contingentes	409.999.995	473.174.497	373.174.500
Disminución de estimaciones para créditos contingentes	(89.999.996)	(24.500.000)	(1.950.404.653)
Efecto por conversión de estimaciones en moneda extranjera	12.620.319	10.863.393	-
Incremento de estimación por adquisición de subsidiarias	-	-	1.927.495.204
	<u>¢ 957.873.814</u>	<u>625.253.496</u>	<u>515.980.657</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

7. Cuentas y comisiones por cobrar

El detalle de las cuentas y comisiones por cobrar es el siguiente:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Comisiones por cobrar	¢ 279.910.173	382.603.716	519.031.478
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (véase nota 3)	<u>870.308.751</u>	<u>1.730.088.846</u>	<u>1.431.247.714</u>
Impuesto sobre la renta por cobrar (véase nota 13)	161.676.723	162.533.677	162.779.919
Impuesto sobre la renta diferido (véase nota 13)	<u>10.015.850.832</u>	<u>10.767.211.126</u>	<u>12.340.448.358</u>
Otras cuentas por cobrar:			
Cuentas por cobrar diversas por tarjetas de crédito	270.683.773	480.457.223	582.404.968
Otros gastos por recuperar	350.920.021	114.340.184	138.496.850
Pólizas de seguros cobradas a clientes	729.505	12.105.690	60.211.409
Operaciones por cobrar ATH	393.672.986	25.674.998	709.412.176
Cuentas por embargos judiciales	-	770.090.620	2.030.637
Cuenta por cobrar al Ministerio Hacienda	1.475.137.734	1.475.137.734	-
Otras cuentas por cobrar diversas	<u>137.688.775</u>	<u>443.988.105</u>	<u>4.512.751.600</u>
	<u>2.628.832.794</u>	<u>3.321.794.554</u>	<u>6.005.307.640</u>
Subtotal	13.956.579.273	16.364.231.919	20.458.815.109
(Estimacion por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)	<u>(703.472.016)</u>	<u>(1.123.850.835)</u>	<u>(980.296.727)</u>
Total cuentas y comisiones por cobrar	¢ <u>13.253.107.257</u>	<u>15.240.381.084</u>	<u>19.478.518.382</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento de la estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar es como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 1.123.850.835	856.752.330	856.752.330
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	463.281.031	777.847.266	510.328.703
Eliminación de cuentas y comisiones por cobrar contra estimación	(334.645.510)	(56.438.552)	(56.438.555)
Disminución de la estimación de otras cuentas por cobrar	(540.882.337)	(472.087.022)	(340.487.054)
Efecto por conversión de estimaciones en moneda extranjera	(8.132.003)	17.776.813	10.141.303
	<u>¢ 703.472.016</u>	<u>1.123.850.835</u>	<u>980.296.727</u>

8. Bienes mantenidos para la venta

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

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			
recuperación de créditos:			
Bienes inmuebles	¢ 14.935.805.313	18.361.081.854	19.429.490.571
Bienes muebles	3.600.603.787	4.514.003.749	2.060.129.324
Subtotal	<u>18.536.409.100</u>	<u>22.875.085.603</u>	<u>21.489.619.895</u>
(Estimación por deterioro y por disposición legal de bienes realizables)	<u>(11.006.275.360)</u>	<u>(15.138.199.615)</u>	<u>(13.777.688.723)</u>
	<u>¢ 7.530.133.740</u>	<u>7.736.885.988</u>	<u>7.711.931.172</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Saldo al inicio del año	¢ 15.138.199.615	9.909.591.922	9.909.591.922
Incremento en la estimación	2.656.953.455	6.585.949.566	4.788.203.107
Cargos por venta o retiro de bienes realizables	(2.346.407.054)	(1.357.341.873)	(920.106.306)
Disminución de la estimación	(4.442.470.656)	-	-
	<u>¢ 11.006.275.360</u>	<u>15.138.199.615</u>	<u>13.777.688.723</u>

El gasto por estimación de bienes mantenidos para la venta se encuentra registrado dentro del gasto de bienes mantenidos para la venta, en el estado de resultados integral consolidado.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

9. Propiedades, mobiliario y equipo, neto

Al 30 de setiembre de 2021, el detalle de las propiedades, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Terrenos Revaluados	Edificios	Edificios Revaluados	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Equipo cómputo y vehículos	Derecho de uso Edificios	Total
<u>Costo:</u>										
Saldo al 31 de diciembre de 2020	2.666.671.210	3.957.756.660	5.127.451.185	1.059.239.935	9.451.981.264	18.293.155.995	509.936.767	114.425.105	23.242.901.079	64.423.519.200
Incremento por variación de cuota	-	-	-	-	-	-	-	-	3.219.952.795	3.219.952.795
Disminución por variación de cuota	-	-	-	-	-	-	-	-	(540.991.834)	(540.991.834)
Adiciones	-	-	6.587.700.354	-	166.106.408	259.939.054	-	-	792.165.717	7.805.911.533
Retiros	-	-	(3.293.850.177)	-	-	(235.783.835)	-	-	(1.257.531.702)	(4.787.165.714)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	<u>2.666.671.210</u>	<u>3.957.756.660</u>	<u>8.421.301.362</u>	<u>1.059.239.935</u>	<u>9.618.087.672</u>	<u>18.317.311.214</u>	<u>509.936.767</u>	<u>114.425.105</u>	<u>25.456.496.055</u>	<u>70.121.225.980</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>										
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	-	(2.559.162.725)	(376.850.222)	(6.391.200.526)	(13.195.191.081)	(202.106.605)	(26.336.126)	(2.227.284.786)	(24.978.132.071)
Adiciones	-	-	(161.299.828)	(21.578.592)	(379.990.650)	(1.678.840.551)	(37.883.775)	(19.752.093)	(1.705.260.587)	(4.004.606.076)
Retiros	-	-	-	-	-	3.107	-	-	398.795.547	398.798.654
Saldo al 30 de setiembre de 2021	-	-	<u>(2.720.462.553)</u>	<u>(398.428.814)</u>	<u>(6.771.191.176)</u>	<u>(14.874.028.525)</u>	<u>(239.990.380)</u>	<u>(46.088.219)</u>	<u>(3.533.749.826)</u>	<u>(28.583.939.493)</u>
Saldo neto	<u>2.666.671.210</u>	<u>3.957.756.660</u>	<u>5.700.838.809</u>	<u>660.811.121</u>	<u>2.846.896.496</u>	<u>3.443.282.689</u>	<u>269.946.387</u>	<u>68.336.886</u>	<u>21.922.746.229</u>	<u>41.537.286.487</u>

Al 30 de setiembre de 2021, no existen activos por derecho de uso con partes relacionadas.

El gasto total por depreciación durante el periodo terminado al 30 de setiembre de 2021, fue de ¢4.004.606.076 y se cargó a los resultados del periodo.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, el detalle de las propiedades, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Terrenos Revaluados	Edificios	Edificios Revaluados	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Derecho uso muebles, equipo y otros	Derecho de uso Edificios	Total
<b>Costo:</b>										
Saldo al 31 de diciembre de 2019	2.124.786.928	3.957.756.660	4.890.207.084	1.059.239.935	9.460.365.253	17.502.458.708	509.936.767	-	-	39.504.751.335
Efecto por implementación de Acuerdo 30-18 (*)	-	-	-	-	-	-	-	114.425.106	23.988.804.161	24.103.229.267
Saldo al 1° de enero de 2020	2.124.786.928	3.957.756.660	4.890.207.084	1.059.239.935	9.460.365.253	17.502.458.708	509.936.767	114.425.106	23.988.804.161	63.607.980.602
Adiciones	541.884.282	-	237.244.101	-	55.981.849	973.060.326	-	-	-	1.808.170.558
Retiros	-	-	-	-	(64.365.838)	(182.363.039)	-	-	(745.903.082)	(992.631.959)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	2.666.671.210	3.957.756.660	5.127.451.185	1.059.239.935	9.451.981.264	18.293.155.995	509.936.767	114.425.106	23.242.901.079	64.423.519.201
<b>Depreciación acumulada v deterioro:</b>										
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	-	(2.366.110.330)	(348.078.769)	(5.911.305.092)	(11.459.120.067)	(151.594.905)	-	-	(20.236.209.163)
Efecto por implementación de Acuerdo 30-18 (*)	-	-	-	-	-	-	-	(26.336.126)	(2.294.653.702)	(2.320.989.828)
Saldo al 1° de enero de 2020	-	-	(2.366.110.330)	(348.078.769)	(5.911.305.092)	(11.459.120.067)	(151.594.905)	(26.336.126)	(2.294.653.702)	(22.557.198.991)
Adiciones	-	-	(193.052.395)	(28.771.453)	(530.851.724)	(1.747.141.032)	(50.511.700)	-	-	(2.550.328.304)
Retiros	-	-	-	-	50.956.290	11.070.018	-	-	67.368.916	129.395.224
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	-	(2.559.162.725)	(376.850.222)	(6.391.200.526)	(13.195.191.081)	(202.106.605)	(26.336.126)	(2.227.284.786)	(24.978.132.071)
Saldo neto	2.666.671.210	3.957.756.660	2.568.288.460	682.389.713	3.060.780.738	5.097.964.914	307.830.162	88.088.980	21.015.616.293	39.445.387.130

(\*) La Corporación como parte de la adopción de la NIIF 16 y de la entrada en vigencia del Acuerdo 30-18, reconoció el 01 de enero de 2020 un monto de  $\text{¢}24.103.229.267$  por concepto de activos por derecho de uso, y un gasto por depreciación por  $\text{¢}2.320.989.828$  el cual se cargó a los resultados del período. Al 31 de diciembre de 2020, no existen activos por derecho de uso con partes relacionadas.

El gasto total por depreciación durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2020, fue de  $\text{¢}2.550.328.304$  y se cargó a los resultados del periodo.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020, el detalle de las propiedades, mobiliario y equipo en uso, es como sigue:

	Terrenos	Terrenos Revaluados	Edificios	Edificios Revaluados	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Derecho uso muebles, equipo y otros	Derecho de uso Edificios	Total
<b>Costo:</b>										
Saldo al 31 de diciembre de 2019	2.124.786.928	3.957.756.660	4.890.207.084	1.059.239.935	9.460.365.253	17.502.458.708	509.936.767	-	-	39.504.751.335
Efecto por implementación de Acuerdo 30-18	-	-	-	-	-	-	-	114.425.105	23.988.804.162	24.103.229.267
Saldo al 1° de enero de 2020	2.124.786.928	3.957.756.660	4.890.207.084	1.059.239.935	9.460.365.253	17.502.458.708	509.936.767	114.425.105	23.988.804.162	63.607.980.602
Adiciones	-	-	-	-	54.790.544	846.326.757	-	-	-	901.117.301
Retiros	-	-	-	-	(64.365.838)	(139.721.920)	-	-	-	(204.087.758)
Saldo al 30 de setiembre de 2020	<u>2.124.786.928</u>	<u>3.957.756.660</u>	<u>4.890.207.084</u>	<u>1.059.239.935</u>	<u>9.450.789.959</u>	<u>18.209.063.545</u>	<u>509.936.767</u>	<u>114.425.105</u>	<u>23.988.804.162</u>	<u>64.305.010.145</u>
<b>Depreciación acumulada y deterioro:</b>										
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-	-	(2.366.110.330)	(348.078.769)	(5.911.305.092)	(11.459.120.067)	(151.594.905)	-	-	(20.236.209.163)
Efecto por implementación de Acuerdo 30-18	-	-	-	-	-	-	-	(2.194.677)	(191.731.512)	(193.926.189)
Saldo al 1° de enero de 2020	-	-	(2.366.110.330)	(348.078.769)	(5.911.305.092)	(11.459.120.067)	(151.594.905)	(2.194.677)	(191.731.512)	(20.430.135.352)
Adiciones	-	-	(145.454.048)	(21.578.589)	(400.149.578)	(1.303.101.942)	(37.883.775)	(17.557.417)	(1.533.852.100)	(3.459.577.449)
Retiros	-	-	-	-	51.492.671	11.070.016	-	-	-	62.562.687
Saldo al 30 de setiembre de 2020	-	-	<u>(2.511.564.378)</u>	<u>(369.657.358)</u>	<u>(6.259.961.999)</u>	<u>(12.751.151.993)</u>	<u>(189.478.680)</u>	<u>(19.752.094)</u>	<u>(1.725.583.612)</u>	<u>(23.827.150.114)</u>
Saldo neto	<u>2.124.786.928</u>	<u>3.957.756.660</u>	<u>2.378.642.706</u>	<u>689.582.577</u>	<u>3.190.827.960</u>	<u>5.457.911.552</u>	<u>320.458.087</u>	<u>94.673.011</u>	<u>22.263.220.550</u>	<u>40.477.860.031</u>

Al 30 de setiembre de 2020, no existen activos por derecho de uso con partes relacionadas.

El gasto total por depreciación durante el periodo terminado al 30 de setiembre de 2020, fue de ¢3.459.577.449 y se cargó a los resultados del periodo.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

10. Otros activos

El detalle de los otros activos es como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
<u>Cargos diferidos:</u>			
Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo	¢ 1.744.501.301	1.798.028.428	1.673.783.796
	<u>1.744.501.301</u>	<u>1.798.028.428</u>	<u>1.673.783.796</u>
<u>Activos intangibles:</u>			
Software	2.318.130.159	2.607.584.107	1.593.279.479
Otros bienes intangibles	494.544.975	642.254.183	900.890.483
	<u>2.812.675.134</u>	<u>3.249.838.290</u>	<u>2.494.169.962</u>
<u>Otros activos:</u>			
Impuestos pagados por anticipado	1.440.217.130	2.004.303.504	2.047.213.260
Póliza de seguros pagada por anticipado	159.378.876	1.084.769.896	1.711.728.438
Otros gastos pagados por anticipado	642.475.130	746.725.989	993.688.974
Papelería, útiles y otros materiales	287.274.389	300.776.284	336.738.893
Biblioteca y obras de arte	16.018.133	16.018.133	16.018.133
Construcciones en proceso	678.138.534	577.217.109	312.882.750
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	589.969.551	973.390.883	1.429.983.161
Operaciones pendientes de imputación	4.746.372.162	8.879.964.828	2.917.077.978
Cuentas recíprocas internas	34.246.000	34.950.038	56.461.000
Depósitos en garantía (véase nota 2)	312.027.154	396.631.433	401.171.040
Subtotal otros activos	<u>8.906.117.059</u>	<u>15.014.748.097</u>	<u>10.222.963.627</u>
	¢ <u>13.463.293.494</u>	<u>20.062.614.815</u>	<u>14.390.917.385</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los gastos cargados a resultados del período, relacionados con amortización de otros activos fueron:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	¢ 53.527.128	182.810.654	155.919.545
Amortización de software	1.147.112.781	1.296.904.616	982.091.697
Amortización de otros activos	<u>60.535.744</u>	<u>726.428.926</u>	<u>544.821.694</u>
Total gasto amortización de otros activos	<u>¢ 1.261.175.653</u>	<u>2.206.144.196</u>	<u>1.682.832.936</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

11. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público a la vista y a plazo, se detallan como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
<u>A la vista</u>			
Captaciones:			
Cuentas corrientes	¢ 436.152.630.807	377.206.973.623	377.300.431.991
Cheques certificados	39.257.504	54.550.186	4.663.808
Depósitos de ahorro a la vista	62.272.434.951	61.926.478.816	54.447.596.421
Captaciones a plazo vencidas	2.898.566.088	1.888.413.336	2.155.653.668
Depósitos overnight	1.068.071.215	1.778.893.500	4.707.637.880
	<u>502.430.960.565</u>	<u>442.855.309.461</u>	<u>438.615.983.768</u>
Otras obligaciones con el público:			
Acreedores por documentos de cobro inmediato	1.041.892.269	804.283.990	1.611.813.749
Giros y transferencias por pagar (véase nota 2)	2.219.719.201	2.237.615.237	1.579.343.089
Cheques de gerencia	2.200.020.249	1.207.180.275	698.452.389
Obligaciones diversas a la vista con el público	<u>132.501.318</u>	<u>117.516.868</u>	<u>102.313.667</u>
Subtotal otras obligaciones con el público	<u>5.594.133.037</u>	<u>4.366.596.370</u>	<u>3.991.922.894</u>
Subtotal a la vista	¢ <u>508.025.093.602</u>	<u>447.221.905.831</u>	<u>442.607.906.662</u>
<u>A plazo</u>			
Captaciones:			
Captaciones a plazo con el público	¢ 857.063.682.870	931.972.077.951	938.262.787.001
Captaciones a plazo afectadas en garantía	<u>61.801.703.410</u>	<u>64.000.274.179</u>	<u>63.729.464.850</u>
	<u>918.865.386.280</u>	<u>995.972.352.130</u>	<u>1.001.992.251.851</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>6.556.178.494</u>	<u>8.149.199.983</u>	<u>8.218.865.781</u>
Total obligaciones con el público	¢ <u><u>1.433.446.658.376</u></u>	<u><u>1.451.343.457.944</u></u>	<u><u>1.452.819.024.294</u></u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El valor razonable de los depósitos en cuenta corriente y de ahorros corresponde al monto pagadero a la vista, el cual equivale al valor de registro. Sobre este tipo de depósitos se reconocen intereses calculados sobre tasas variables según los saldos promedios de las cuentas.

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, los saldos de la emisión de papel comercial y bonos estandarizados están integrados en los saldos de las cuentas de depósitos a plazo vigentes.

Al 30 de setiembre de 2021, dentro de las captaciones a plazo se incluyen emisiones estandarizadas por un monto de ₡89.150.000.000 y US\$8.100.000 (₡117.275.000.000 y US\$8.100.000 al 31 de diciembre de 2020 y ₡127.275.000.000 y US\$43.309.000 al 30 de setiembre de 2020) y con tasas entre 4,71% y 7,94% anual en colones costarricenses (4,71% y 7,94% al 31 de diciembre de 2020 y 5,65% y 9,24% al 30 de setiembre de 2020) y 5,00% anual en dólares estadounidenses (5,00% al 31 de diciembre de 2020 y 3,82% y 5,43% al 30 de setiembre de 2020).

Las captaciones a plazo realizadas en ventanilla, están constituidas por documentos emitidos a plazos mínimos de 31 días y hasta cinco años, Al 30 de setiembre de 2021, los certificados denominados en colones costarricenses devengan un interés anual que oscila entre 0,25% y 10,98% (1,53% y 10,98% al 31 de diciembre de 2020 y 0,25% y 6,79% al 30 de setiembre de 2020); aquellos denominados en dólares estadounidenses devengan un interés anual que oscila entre 0,36% y 8,91% (0,36% y 8,91% al 31 de diciembre de 2020 y 0,50% y 8,91% al 30 de setiembre de 2020).

Adicionalmente, la Corporación capta fondos mediante contratos de venta de instrumentos financieros y el mercado de liquidez MIL, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Depósitos de clientes por número de clientes y monto acumulado

El detalle de los depósitos a la vista de clientes por número de clientes y monto acumulado es el siguiente:

	30-Set-2021		31-Dic-2020		30-Set-2020	
	No. Clientes	Monto Acumulado	No. Clientes	Monto Acumulado	No. Clientes	Monto Acumulado
<u>A la vista:</u>						
Registradas en obligaciones con el público						
Depósitos del público	169.605	499.532.394.792	166.295	440.966.896.125	169.605	436.460.330.100
Depósitos restringidos e inactivos	197	2.898.565.773	105	1.888.413.336	197	2.155.653.668
Otras obligaciones con el público	-	5.594.133.037	-	4.366.596.370	-	3.991.922.894
	<u>169.802</u>	<u>508.025.093.602</u>	<u>166.400</u>	<u>447.221.905.831</u>	<u>169.802</u>	<u>442.607.906.662</u>
Registradas en obligaciones con entidades						
Depósitos de otras entidades financieras	27	59.452.458.615	34	16.070.395.445	41	16.218.529.905
	<u>27</u>	<u>59.452.458.615</u>	<u>34</u>	<u>16.070.395.445</u>	<u>41</u>	<u>16.218.529.905</u>
Total obligaciones con clientes a la vista	<u>169.829</u>	<u>567.477.552.217</u>	<u>166.434</u>	<u>463.292.301.276</u>	<u>169.843</u>	<u>458.826.436.567</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El detalle de los depósitos a plazo de clientes por número de clientes y monto acumulado es el siguiente:

	30-Set-2021		31-Dic-2020		30-Set-2020	
	No. Clientes	Monto Acumulado	No. Clientes	Monto Acumulado	No. Clientes	Monto Acumulado
<u>A plazo:</u>						
Registradas en obligaciones con el público						
Depósitos del público	6.376	856.119.117.874	6.800	930.737.477.955	7.168	938.262.787.006
Depósitos de otras entidades financieras	1	944.565.000	1	1.234.600.000	-	-
Depósitos restringidos e inactivos	1.490	61.801.703.406	1.525	64.000.274.175	1.596	63.729.464.845
Total obligaciones a plazo	7.867	918.865.386.280	8.326	995.972.352.130	8.764	1.001.992.251.851

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

12. Obligaciones con entidades

El detalle de las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica:			
Préstamo con el Banco Central de Costa Rica	¢ 49.950.000.000	-	-
	<u>49.950.000.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Obligaciones a la vista:			
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	¢ 58.256.088.734	14.871.763.663	14.544.446.585
Cuentas corrientes y obligaciones de partes relacionadas (véase nota 3)	1.196.369.881	1.198.631.782	1.674.083.320
	<u>59.452.458.615</u>	<u>16.070.395.445</u>	<u>16.218.529.905</u>
Obligaciones a plazo:			
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	10.072.009.850	9.837.083.227	11.546.477.229
Préstamos de entidades financieras del país	12.778.715.194	13.358.817.175	13.545.784.986
Otros préstamos de entidades financieras del exterior	6.147.170.734	32.062.665.564	41.971.258.214
Obligaciones por derechos de uso Obligaciones entidades financieras relacionadas (véase nota 3)	25.488.223.253	23.489.169.313	24.226.070.177
	224.103.071.134	346.247.079.332	361.850.573.968
	<u>278.589.190.165</u>	<u>424.994.814.611</u>	<u>453.140.164.574</u>
Otras obligaciones con entidades:			
Obligaciones por cartas de crédito emitidas (Comisiones diferidas por cartera de crédito propia)	79.133.460	260.781.472	1.272.332.329
	(55.679.227)	-	-
	<u>23.454.233</u>	<u>260.781.472</u>	<u>1.272.332.329</u>
Subtotal obligaciones con entidades financieras	<u>388.015.103.013</u>	<u>441.325.991.528</u>	<u>470.631.026.808</u>
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	156.152.778	-	-
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	¢ 471.961.669	908.498.037	1.210.453.323
Total obligaciones con entidades financieras	<u>¢ 388.643.217.460</u>	<u>442.234.489.565</u>	<u>471.841.480.131</u>

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, las otras obligaciones financieras registran tasas de interés anual en colones entre 0,80% y 5,30% (5,70% al 31 de diciembre y 5,95% al 30 de setiembre de 2020) y dólares estadounidenses entre 0,16% y 3,93% (0,21% y 3,77% al 31 de diciembre y 0,25% y 3,84% al 30 de setiembre de 2020).

Las obligaciones con el Banco Central de Costa Rica corresponden a una línea de crédito de forma temporal, a mediano plazo y a bajo costo, para que a su vez estas mejores condiciones sean trasladados en condiciones crediticias más favorables que las que actualmente tiene vigentes la Entidad para a los hogares y las empresas afectadas por la pandemia y que sean solventes en el mediano plazo, como una solución para mitigar los efectos económicos negativos del Covid-19, apoyar la recuperación, el empleo, y preservar la estabilidad del sistema financiero. Esta línea de crédito serán garantizadas con los colaterales disponibles y elegibles conforme al mismo esquema de garantías que prevalece en el MIL, en colones y en dólares; asimismo la garantía deberá cubrir la totalidad del monto otorgado y dicha cobertura deberá mantenerse en este porcentaje durante todo el plazo del crédito.

El BCCR aprobó línea de crédito con un plazo de financiamiento de dos años por un monto de ¢33.650.000.000, y cuatro años por un monto de ¢16.300.000.000,00, cuyos desembolsos se harán de conformidad con el Plan de Uso aprobado. La formas de pago de principal e intereses será al vencimiento y la tasa de interés será la equivalente a la Tasa de Política Monetaria (TPM) vigente el día de la formalización más un componente de ajuste de cinco puntos base. Esta tasa regirá para todo el plazo del crédito (tasa fija).

La Compañía se compromete a cumplir con las siguientes condiciones generales:

Cumplir el Plan previamente aprobado por el BCCR, en los términos establecidos.

Deberá canalizar los recursos de las ODP a sus clientes (personas físicas o jurídicas) afectados por la crisis relacionada con la pandemia del Covid-19.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

No podrá utilizar los recursos de la facilidad del BCCR para otorgar créditos nuevos en moneda extranjera. Podrá colonizar créditos vigentes en moneda extranjera, pero únicamente como parte de operaciones de readecuación y refinanciamiento, y en ningún caso los saldos de los créditos colonizados podrán representar más de un 25% de los recursos de la facilidad asignados a la Entidad.

No podrá pagar dividendos y/o excedentes (según corresponda) durante los primeros doce meses contados a partir de la entrada en vigencia de esta facilidad, (a partir del 03 de septiembre de 2020 y hasta el 03 de septiembre de 2021), con excepción de los compromisos relacionados con acciones preferentes.

No podrá utilizar los recursos de la ODP para prepagos de pasivos con su grupo de interés económico o grupo vinculado ni otorgar prórrogas, readecuaciones, refinanciamientos o nuevas operaciones a su grupo de interés económico o grupo vinculado.

No podrá establecer tasas de interés “piso” ni penalidades por prepago para los clientes beneficiados con los recursos provenientes de las ODP.

La entidad, se compromete a no generar recargos ni penalidades para las readecuaciones, refinanciamientos y prórrogas otorgadas.

Remitir información mensual al BCCR sobre el avance del Plan de uso de los recursos, por operación y en formato XML, así como proveer al Banco Central de aquella información adicional que esa Institución estime indispensable para el proceso de aprobación y seguimiento de dicho plan.

En caso de incumplimiento en cualquiera de las condiciones generales y específicas, el BCCR unilateralmente cancelará la facilidad de financiamiento otorgada y procederá a exigir la devolución del total de los recursos desembolsados a la fecha, más sus respectivos intereses, en un plazo de 5 días hábiles.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Vencimiento de obligaciones con entidades

Un detalle de los vencimientos de las obligaciones con entidades es como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Menos de un año	¢ 249.740.491.842	275.083.623.706	295.011.847.609
De 1 a 2 años	68.306.019.294	93.656.867.923	97.870.189.087
De 2 a 3 años	20.673.916.104	24.477.983.419	28.291.943.192
De 3 a 4 años	18.079.161.071	18.907.205.873	18.852.041.292
De 4 a 5 años	3.520.061.540	4.097.894.224	4.656.399.576
Más de 5 años	27.751.132.389	25.102.416.383	25.948.606.052
	<u>388.070.782.240</u>	<u>441.325.991.528</u>	<u>470.631.026.808</u>
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	471.961.669	908.498.037	1.210.453.323
Total obligaciones con entidades	¢ <u><u>388.542.743.909</u></u>	<u><u>442.234.489.565</u></u>	<u><u>471.841.480.131</u></u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Obligaciones por derecho de uso

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

		<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Arrendamientos en colones	¢	289.812.470	200.783.553	202.370.411
Arrendamientos en US dólares		25.198.410.783	23.288.385.760	24.023.699.766
Total	¢	<u>25.488.223.253</u>	<u>23.489.169.313</u>	<u>24.226.070.177</u>

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020 los arrendamientos por pagar devengan intereses en colones costarricenses entre 9,49% y 11,59% anual y las tasas de interés en dólares estadounidenses oscilan entre 7,58% y 10,41% anual, con vencimientos entre 11/02/2021 y 28/02/2038. La Corporación registró gasto de intereses por estas obligaciones la suma de ¢1.558.399.835 (¢1.787.780.214 al 31 de diciembre de 2020 y ¢1.273.665.822 al 30 de setiembre de 2020).

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

		<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Menos de un año	¢	1.134.828.358	1.398.533.633	1.553.093.273
De uno a dos años		1.147.411.270	1.489.496.045	1.509.610.387
De dos a cinco años		3.610.032.304	4.347.676.269	4.503.110.960
Más de cinco años		19.595.951.321	16.253.463.366	16.660.255.557
Total	¢	<u>25.488.223.253</u>	<u>23.489.169.313</u>	<u>24.226.070.177</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento del pasivo por arrendamiento es el siguiente:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Saldo al inicio del año	¢ 23.489.169.313	24.103.229.267	24.103.229.267
Cambios por flujos de efectivo de financiamiento			
Pagos de pasivos por arrendamientos	(994.848.507)	(4.525.156.102)	(985.475.780)
Total de cambios por flujos de efectivo de financiamiento	22.494.320.806	19.578.073.165	23.117.753.487
Otros cambios			
Nuevos arrendamientos	803.802.462	-	-
Cancelación de arrendamientos	(957.043.170)	(750.820.506)	-
Variación cuota de contrato	2.678.960.961	-	-
Diferencial cambiario	468.182.194	4.661.916.654	1.108.316.690
Saldo al final del periodo	¢ 25.488.223.253	23.489.169.313	24.226.070.177

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

13. Impuesto sobre la renta

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

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Gasto por impuestos sobre la renta			
Impuesto sobre la renta	¢ 4.261.165.419	1.785.538.819	2.868.519.345
Disminución impuesto sobre la renta	(8.061.907)	(64.048.524)	(64.048.524)
Impuesto sobre la renta periodos anteriores (véase nota 34 )	<u>1.451.177.822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal del gasto impuesto sobre la renta corriente	5.704.281.334	1.721.490.295	2.804.470.821
Impuesto sobre la renta diferido:			
Impuesto sobre la renta diferido	-	4.477.402.683	547.273.041
Disminución impuesto sobre la renta diferido	<u>(1.468.711.495)</u>	<u>(768.334.285)</u>	<u>-</u>
Subtotal del gasto impuesto sobre la renta diferido	<u>(1.468.711.495)</u>	<u>3.709.068.398</u>	<u>547.273.041</u>
Total impuesto sobre la renta, neto	<u>¢ 4.235.569.839</u>	<u>5.430.558.693</u>	<u>3.351.743.862</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de setiembre de 2020, la diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resultará de aplicar la tasa correspondiente del impuesto a las utilidades antes de impuesto sobre la renta, se concilia como sigue:

		<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Impuesto sobre la renta "esperado"	¢	2.410.813.685	4.613.051.326	2.947.817.942
Más (menos):				
Gastos no deducibles		3.649.134.273	3.039.750.417	4.016.067.654
Ingresos no gravables		(769.189.478)	(39.574.796)	(507.829.562)
Efecto por el tratamiento fiscal de arrendamientos		413.522.854	(2.182.668.254)	(1.910.384.463)
Efecto por base impositiva negativa			-	(646.654.668)
Impuesto sobre la renta diferido		(1.468.711.495)	-	(547.273.041)
	¢	<u>4.235.569.839</u>	<u>5.430.558.693</u>	<u>3.351.743.862</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de setiembre de 2020 el impuesto sobre la renta diferido es atribuible a la ganancia no realizada por las inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el otro resultado integral, arrendamientos financieros, estimaciones y el superávit por revaluación de inmuebles. Los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible. Los pasivos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal gravable.

El impuesto sobre la renta diferido es atribuible a lo siguiente:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Activos por impuesto de renta diferido:			
Ganancias/ pérdidas no realizadas por valoración de inversiones	¢ 15.096.668	114.341.578	3.194.746
Estimaciones de cuentas por cobrar	8.908.783.635	9.884.535.264	12.337.253.612
Tratamiento fiscal de arrendamientos NIIF 16	<u>1.091.970.529</u>	<u>768.334.284</u>	<u>-</u>
Total activos por impuesto de renta diferido	¢ 10.015.850.832	10.767.211.126	12.340.448.358
Pasivos por impuesto de renta diferido:			
Revaluación de activos	¢ 1.385.570.334	296.733.545	765.402.459
Ganancias/ pérdidas no realizadas por valoración de inversiones	1.428.351.694	228.148.695	-
Tratamiento fiscal de	<u>1.099.552.686</u>	<u>2.297.661.620</u>	<u>2.189.883.178</u>
Total pasivos por impuesto de renta diferido	¢ <u><u>3.913.474.714</u></u>	<u><u>2.822.543.860</u></u>	<u><u>2.955.285.637</u></u>

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Un detalle del movimiento del impuesto sobre la renta diferido neto, es como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2020	Incluido en el estado de resultados integral	Incluido en el patrimonio	Al 30 de setiembre de 2021
Ganancias no realizadas por valoración de inversiones	¢ (113.807.117)	-	(99.244.910)	(213.052.027)
Estimaciones	9.884.535.264	(58.068.688)	(917.682.941)	8.908.783.635
Tratamiento fiscal de arrendamientos NIIF 16	(1.529.327.336)	1.521.745.178	-	(7.582.158)
Revaluación de activos	(878.411.918)	5.035.004	(512.193.420)	(1.385.570.334)
Perdidas no realizadas por valoración de inversiones	-	-	(1.200.202.998)	(1.200.202.998)
	¢ <u>7.362.988.893</u>	<u>1.468.711.494</u>	<u>(2.729.324.269)</u>	<u>6.102.376.118</u>
	Al 31 de diciembre de 2019	Incluido en el estado de resultados integral	Incluido en el patrimonio	Al 31 de diciembre de 2020
Ganancias no realizadas por valoración de inversiones	¢ (793.944.268)	-	680.137.151	(113.807.117)
Estimaciones	14.015.971.550	(2.894.628.051)	(1.236.808.235)	9.884.535.264
Tratamiento fiscal de arrendamientos NIIF 16	(714.886.989)	(814.440.347)	-	(1.529.327.336)
Revaluación de activos	(318.891.929)	-	(559.519.989)	(878.411.918)
	¢ <u>12.188.248.364</u>	<u>(3.709.068.398)</u>	<u>(1.116.191.073)</u>	<u>7.362.988.893</u>
	Al 31 de diciembre de 2019	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Al 30 de setiembre de 2020
Ganancias/pérdidas no realizadas por valoración de inversiones	¢ (793.944.268)	-	797.139.014	3.194.746
Estimaciones	14.015.971.550	(1.678.717.938)	-	12.337.253.612
Tratamiento fiscal de arrendamientos	(714.886.989)	(1.474.996.189)	-	(2.189.883.178)
Revaluación de activos	(318.891.929)	(446.510.530)	-	(765.402.459)
	¢ <u>12.188.248.364</u>	<u>(3.600.224.657)</u>	<u>797.139.014</u>	<u>9.385.162.721</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

14. Cuentas por pagar y provisiones

El detalle de las cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Impuesto sobre la renta diferido (véase nota 13)	¢ 3.913.474.714	2.822.543.860	2.955.285.637
Provisiones	11.961.914.241	9.113.144.199	10.798.769.526
Otras cuentas por pagar diversas:			
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados	1.742.076	100.836	-
Honorarios por pagar	100.022.929	84.331.283	77.115.768
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	673.917.901	644.199.655	270.306.020
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	3.030.314.674	363.254.414	2.790.461.755
Aportaciones patronales por pagar	1.482.010	2.776.056	1.926.740
Retenciones por orden judicial	120.128	-	92.417
Impuestos retenidos por pagar	966.986.199	1.649.707.143	1.191.113.490
Aportaciones laborales retenidas por pagar	700.644.265	1.271.997.454	707.043.959
Otras retenciones a terceros por pagar	-	2.061.202	3.776.058
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	138.980.570	320.338.622	185.080.984
Cuentas por pagar con partes relacionadas (véase nota 3)	4.538.623.250	3.655.807.612	3.908.051.677
Operaciones sujetas a compensación	140.696.405	103.132.870	643.797.142
Vacaciones acumuladas por pagar	732.888.427	618.553.041	665.552.760
Aguinaldo acumulado por pagar	1.644.665.185	283.609.034	1.713.467.628
Aportes al presupuesto de las Superintendencias por pagar	26.185.757	61.110.255	-
Pólizas de seguro por pagar al INS	1.657.276.489	3.240.639.537	1.966.476.636
Cuentas por pagar relacionadas a captaciones a plazo	93.416.093	17.585.358	17.585.358
Saldos a favor de tarjetahabientes	3.421.892.655	2.780.879.045	2.272.842.609
Cheques vencidos en circulación	190.714.958	173.597.907	156.873.186
Recaudación de servicios públicos e impuestos	2.992.820.075	892.926.159	2.361.564.194
Otras cuentas por pagar diversas	12.016.983.679	12.383.117.337	10.902.515.546
	33.070.373.725	28.549.724.820	29.835.643.927
Total otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 48.945.762.680	40.485.412.879	43.589.699.090

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a) Provisiones

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Provisiones para obligaciones patronales	¢ 388.859.001	1.081.327.690	910.744.661
Provisiones por litigios pendientes	5.768.550.899	5.676.525.208	5.542.425.208
Provisiones por redención de millas	1.296.953.422	1.039.606.483	1.440.467.892
Provisión por Cashback	170.009.733	342.430.347	397.577.506
Otras provisiones	4.337.541.186	973.254.471	2.507.554.259
	¢ <u>11.961.914.241</u>	<u>9.113.144.199</u>	<u>10.798.769.526</u>

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, las provisiones por litigios pendientes corresponden a provisiones creadas por las subsidiarias Scotiabank de Costa Rica, S.A.: ¢1.942.716.547 (¢975.550.498 al 31 de diciembre de 2020 y ¢841.450.498 al 30 de setiembre de 2020) y Scotia Leasing de Costa Rica, S.A.: ¢875.140.359 monto descontado y ¢1.107.024.630 monto sin descuento; ambos litigios derivados de revisiones fiscales efectuadas por la Administración Tributaria, que concluyeron en traslados de cargos. Adicionalmente, como parte del proceso de adquisición de las subsidiarias The Bank of Nova Scotia Costa Rica, S.A. (antes del 1 de febrero de 2016 Banco Citibank de Costa Rica, S.A.), Scotia Tarjetas de Costa Rica, S.A. (antes del 1 de febrero de 2016 Citi Tarjetas de Costa Rica, S.A.) y BNS Leasing de Costa Rica, S.A. (antes del 1 de febrero de 2016 Citi Leasing Costa Rica, S.A.). Al 31 de diciembre de 2020, se determinaron la existencia de litigios pendientes de resolución susceptibles de registro contable de acuerdo con NIIF 3 “Combinaciones de Negocios” por un monto de ¢3.825.834.351. (véase nota 34).

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Provisión para obligaciones patronales:			
Saldo al inicio del año	¢ 1.081.327.690	83.226.408	83.226.408
Incremento en la provisión	428.066.874	1.708.923.047	1.471.993.468
Provisión utilizada	(1.120.535.563)	(710.821.765)	(644.475.215)
Saldo al final del periodo	<u>388.859.001</u>	<u>1.081.327.690</u>	<u>910.744.661</u>
Provisiones por litigios pendientes:			
Saldo al inicio del año	5.676.525.208	5.043.028.710	5.043.028.710
Incremento en la provisión	967.166.049	739.647.409	605.547.409
Provisión utilizada	(875.140.358)	(106.150.911)	(106.150.911)
Saldo al final del periodo	<u>5.768.550.899</u>	<u>5.676.525.208</u>	<u>5.542.425.208</u>
Provisiones por redención de millas y cashback:			
Saldo al inicio del año	1.382.036.830	1.914.998.585	1.914.998.585
Incremento en la provisión	2.127.484.907	2.191.173.690	1.492.401.725
Provisión utilizada	(1.454.297.899)	(2.724.135.445)	(1.966.932.418)
Saldo al final del periodo	<u>2.055.223.838</u>	<u>1.382.036.830</u>	<u>1.440.467.892</u>
Otras provisiones:			
Saldo al inicio del año	973.254.471	2.320.030.472	2.320.030.472
Incremento en la provisión	4.459.571.757	4.013.030.339	3.584.673.473
Provisión utilizada	(2.558.686.083)	(5.359.806.340)	(3.105.723.091)
Saldo al final del periodo	<u>2.874.140.145</u>	<u>973.254.471</u>	<u>2.798.980.854</u>
Total provisiones			
Saldo al inicio del año	9.113.144.199	9.361.284.175	9.361.284.175
Incremento en la provisión	7.015.123.538	8.652.774.485	6.549.068.666
Aumento en la provisión	967.166.049	-	605.547.409
Provisión utilizada	(5.133.519.545)	(8.900.914.461)	(5.717.130.724)
Total provisiones	<u>¢ 11.961.914.241</u>	<u>9.113.144.199</u>	<u>10.798.769.526</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

15. Otros pasivos

El detalle de los otros pasivos es como sigue:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Otros ingresos diferidos	¢ 1.526.198	14.929.767	16.090.494
Sobrantes de caja	3.941.852	18.932.018	60.972.313
Operaciones por liquidar	2.410.988.505	6.290.082.173	2.339.354.838
Otras operaciones pendientes de imputación	983.814.161	664.040.091	559.833.927
	¢ 3.400.270.716	6.987.984.049	2.976.251.572

16. Patrimonio

a) Capital social

Al 30 de setiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el capital social de la Corporación está conformado de la siguiente forma: US\$432.714.614 (equivalentes a ¢222.915.887.742) representado por 432.714.614 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de US\$1,00 cada una.

Al 30 de setiembre de 2020, el capital social de la Corporación está conformado de la siguiente forma: US\$423.714.614 (equivalentes a ¢217.507.247.742) representado por 423.714.614 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de US\$1,00 cada una.

Mediante oficio CNS-1627/06 del 07 de diciembre de 2020, el CONASSIF aprobó el incremento de capital de la Corporación por la suma de US\$9.000.000 (equivalentes a ¢5.408.640.000 al tipo de cambio de compra establecido por BCCR del día en que se recibió el aporte). El incremento proviene de los aportes patrimoniales no capitalizados aprobados en asamblea general extraordinaria del 26 de diciembre de 2018.

b) Incrementos de capital

Al 30 de setiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo de los aportes patrimoniales no capitalizados es de ¢993.101.251 (¢6.401.741.251 al 30 de setiembre de 2020).

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Ajustes al patrimonio – otros resultados integrales

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020 en la cuenta de ajustes al patrimonio se reconocen el superávit por revaluación correspondiente al incremento del valor razonable de los inmuebles; y los ajustes al valor razonable con cambios en otros resultados integrales, que corresponden a las variaciones de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta diferido y la estimación por deterioro.

d) Reserva legal

En cumplimiento con el Artículo No.154 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, se destina un 10 por ciento (10%) de las utilidades netas del año para incrementar el fondo de la reserva legal. Al 30 de setiembre de 2021, los estados financieros incluyen una reserva legal por ¢21.917.957.752 (¢21.854.594.501 al 31 de diciembre de 2020 y ¢21.388.050.299 al 30 de setiembre de 2020).

e) Resultados acumulados de ejercicios anteriores

Al 30 de setiembre de 2021, el monto de los resultados acumulados de ejercicios anteriores fue de ¢62.086.492.376 (¢59.645.655.364 al 31 de diciembre de 2020 y ¢57.982.478.788 al 30 de setiembre de 2020).

17. Utilidad básica por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas y se presenta a continuación:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
<u>Acciones comunes:</u>			
Utilidad del periodo	¢ 3.661.495.209	8.746.731.904	6.289.234.961
Utilidad del periodo, neta de la reserva legal, disponible para accionistas comunes	3.661.495.209	8.225.333.103	6.289.234.961
Promedio ponderado de acciones	432.714.614	432.714.614	423.714.614
Utilidad por acción común	¢ <u>8,46</u>	<u>19,01</u>	<u>14,84</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

18. Cuentas contingentes

La Corporación mantiene contingencias fuera del balance general consolidado, con riesgo crediticio, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez.

Un detalle de las cuentas contingentes es como sigue:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Avales	¢ -	4.534.635.916	-
Garantías de cumplimiento	28.591.221.906	21.063.891.066	27.811.369.755
Garantías de participación	688.583.837	328.963.871	269.347.224
Otras garantías	13.050.914.460	11.408.205.550	11.624.391.822
Cartas de crédito emitidas no negociadas	15.597.457.081	8.339.352.207	6.339.198.392
Líneas de crédito de utilización automática	392.169.439.780	398.148.188.940	402.195.632.273
Créditos pendientes de desembolsar	17.431.226.415	9.157.302.116	7.777.976.161
Compra a futuro forwards	390.420.200	3.874.851.391	4.314.677.826
Total cuentas contingentes	¢ <u>467.919.263.679</u>	<u>456.855.391.057</u>	<u>460.332.593.453</u>

Las líneas de crédito de utilización automática corresponden al crédito disponible no utilizado por los clientes de las tarjetas de crédito.

19. Activos de los fideicomisos

La Corporación firmó contratos de fideicomiso en los cuales, como fiduciario, se compromete a manejar y custodiar los recursos, de conformidad con las instrucciones contenidas en los contratos.

Los fondos recibidos de los fideicomisos y de los clientes para su administración, se encuentran debidamente separados y son independientes del patrimonio de la Corporación y por lo tanto, no figuran dentro de sus estados financieros consolidados. La Corporación no está expuesta a ningún riesgo crediticio, ni garantiza ninguno de esos activos.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos, se detalla como sigue:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Disponibilidades	¢ 24.897.828.883	18.679.902.998	62.036.091.119
Inversiones en instrumentos	90.485.120.285	84.227.972.053	85.812.779.726
Cartera de créditos	454.564.037.905	455.102.451.487	456.060.630.720
Cuentas y comisiones por cobrar	3.682.934.229	2.287.945.874	2.076.770.670
Bienes mantenidos para la venta	269.854.414.156	270.008.203.615	270.008.203.615
Participaciones en el capital de otras empresas	16.298.433.527	17.060.645.109	23.226.980.164
Propiedades, mobiliario y equipo	133.335.740.551	159.080.399.804	124.687.273.783
Otros activos	740.141.042.539	737.151.137.278	738.482.663.088
Propiedades de inversión	22.515.441.763	18.503.351.763	18.012.668.131
	¢ <u>1.755.774.993.838</u>	<u>1.762.102.009.981</u>	<u>1.780.404.061.016</u>

20. Avales bancarios

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, la Corporación no había emitido avales bancarios.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

21. Otras cuentas de orden

El saldo de las otras cuentas de orden se detalla como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras:			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 56.891.978.993	61.386.031.806	63.861.610.309
Garantías recibidas en poder de terceros	5.703.550.143.167	6.130.667.471.811	5.934.564.529.314
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	361.393.120.589	370.389.462.605	388.107.560.089
Cuentas liquidadas	250.508.874.642	217.046.031.717	214.465.175.906
Productos por cobrar en suspenso	3.913.351.049	3.986.482.100	3.943.827.733
Documentos de respaldo	1.156.434.028.938	1.136.939.747.011	1.120.257.291.405
Otras cuentas de registro	1.762.007.613.970	1.787.178.401.263	1.791.067.740.702
	<u>9.294.699.111.348</u>	<u>9.707.593.628.313</u>	<u>9.516.267.735.458</u>
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras:			
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	106.695.202.807	104.625.276.169	102.853.912.624
Activos de los fondos administrados (véase nota 23)	72.317.600.672	49.131.357.524	51.051.857.558
	<u>179.012.803.479</u>	<u>153.756.633.693</u>	<u>153.905.770.182</u>
Total otras cuentas de orden deudoras	¢ <u>9.473.711.914.827</u>	<u>9.861.350.262.006</u>	<u>9.670.173.505.640</u>

Las operaciones de administración de fondos y valores por cuenta de terceros, comprende comisiones de confianza, tales como activos recibidos en custodia simple y los recibidos por actuaciones de la entidad como mandataria o depositaria.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

22. Transacciones de operaciones de reporto tripartito y a plazo

La Corporación participa en contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de recompra 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 corresponde a una porción del título valor que permanece en custodia.

Los títulos que respaldan las operaciones de reporto tripartito y a plazo se mantienen en custodia de la Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S.A. (CEVAL), o en entidades del exterior con las cuales la CEVAL mantiene convenios de custodia.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

23. Contratos de administración de fondos de inversión

En cuentas de orden, se tenían registradas las siguientes partidas pertenecientes a los fondos de inversión que se encontraban activos:

	30-Set-2021			31-Dic-2020	30-Set-2020	
	Activo	Pasivo	Activo Neto	Activo Neto	Activo Neto	
<u>En colones:</u>						
Fondo de Inversión No Diversificado Certifondo Scotia C	¢	6.784.379.424	9.799.090	6.774.580.334	8.444.897.852	7.950.733.721
	¢	6.784.379.424	9.799.090	6.774.580.334	8.444.897.852	7.950.733.721
<u>En dólares:</u>						
Fondo de Inversión No Diversificado Exposición al Mercado de Renta Fija Scotia	US\$	10.095.569	16.842	10.078.727	5.467.728	5.391.581
Fondo de Inversión No Diversificado Exposición al Mercado Accionario USA		14.895.922	28.265	14.867.657	6.525.254	5.694.660
Fondo de Inversión No Diversificado Exposición al Mercado Accionario Internacional Scotia		8.752.019	18.283	8.733.736	3.993.018	3.593.626
Fondo de Inversión No Diversificado Certifondo Scotia D		70.466.647	62.315	70.404.332	49.924.351	56.364.380
	US\$	104.210.157	125.705	104.084.452	65.910.351	71.044.247
Total colonizado	¢	65.622.177.964	79.157.696	65.543.020.338	40.686.459.672	43.101.123.837
Total	¢	72.406.557.388	88.956.786	72.317.600.672	49.131.357.524	51.051.857.558

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las principales políticas de los fondos administrados se describen a continuación:

En beneficio del inversionista, la política para seleccionar los valores que conforman los Fondos de Inversión lo determina el Comité de Inversión, mediante una selección que permita al fondo una óptima diversificación del portafolio y una gestión activa de la cartera, respetando los parámetros establecidos en el contrato. Las inversiones en títulos valores se efectúan por medio de los sistemas de inversión del Sistema Financiero Nacional, aprobados por la Superintendencia General de Valores y las bolsas de valores autorizadas.

Los títulos valores que respaldan las inversiones en los fondos se encuentran depositados en custodia de la subsidiaria Scotia Valores, S.A.

Los valores del fondo son propiedad conjunta de todos los inversionistas que hayan suscrito contratos.

Por disposición del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), las carteras de inversiones que se gestionen en forma mancomunada, se valúan diariamente a precios de mercado.

Dicho precio de mercado se determina de conformidad con la metodología inscrita en la Superintendencia General de Valores y el efecto correspondiente se carga o acredita a una cuenta denominada plusvalía o minusvalía no realizada por valoración de la cartera, dentro del activo neto del fondo.

A partir del 23 de enero de 2006, mediante Acuerdo de la Superintendencia General de Valores SGV-A-116, se establece que se deben valorar a precios de mercado, todos los valores de renta fija incluyendo aquellos cuyo plazo de vencimiento o remanente de amortización sea igual o menor a ciento ochenta días, exceptuando los fondos de inversión de mercado de dinero o corto plazo, en cuyo caso el administrador deberá distribuir mediante el método de tasa efectiva, los beneficios o pérdidas percibidos desde el momento en que dejó de valorarse a precios de mercado hasta su vencimiento.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

24. Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan como sigue:

	Para el trimestre terminado el 30-Set-2021	Resultados acumulados al 30-Set-2021	Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020
Sobre créditos vigentes:				
Productos por créditos de				
Personas Físicas	17.782.515.848	54.170.547.661	20.626.841.598	61.505.006.780
Tarjetas de crédito –				
Personas Físicas	6.263.166.789	20.571.299.194	8.849.840.509	31.357.889.158
Productos por créditos de				
Sistema de Banca de				
Desarrollo	90.076.229	258.253.192	190.538.649	577.282.276
Productos por Créditos -				
Empresarial	901.911.753	2.737.906.769	458.678.430	1.438.907.908
Tarjetas de Crédito -				
Empresarial	35.014.237	150.935.139	86.138.304	438.591.865
Productos por créditos -				
Corporativo	6.463.371.846	19.568.694.805	6.855.163.528	22.699.958.376
Productos por créditos –				
Sector Financiero	781.836	2.797.206	1.302.858	1.303.864
Subtotal créditos vigentes	31.536.838.538	97.460.433.966	37.068.503.876	118.018.940.227
Sobre créditos vencidos y en cobro judicial:				
Productos por créditos				
vencidos - Personas Físicas	2.992.054.924	9.309.683.087	2.436.074.919	8.600.053.926
Personas Físicas	1.062.859.255	4.031.635.890	1.795.539.209	4.347.160.083
Productos por créditos				
vencidos de Sistema de				
Banca de Desarrollo	1.404.753	1.908.710	-	-
Productos por Créditos				
vencidos - Empresarial	226.086.047	586.940.141	69.477.223	244.966.117
Tarjetas de Crédito -				
Empresarial	16.856.808	68.846.013	39.010.813	87.527.084
Productos por créditos				
vencidos - Corporativo	401.136.312	1.144.568.126	579.075.942	1.800.052.807
Productos por créditos				
vencidos – Sector				
Financiero	28.407	279.686	-	-
Subtotal créditos vencidos y cobro judicial	4.700.426.506	15.143.861.653	4.919.178.106	15.079.760.017
	36.237.265.044	112.604.295.619	41.987.681.982	133.098.700.244

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

25. Gastos financieros

(a) Por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan como sigue:

		Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020	Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020
Gastos por captaciones a la vista	¢	1.406.172.298	3.893.029.836	1.464.712.942	4.328.434.267
Gastos por captaciones a plazo		10.109.284.116	31.584.177.452	12.906.479.734	38.734.783.402
	¢	<u>11.515.456.414</u>	<u>35.477.207.288</u>	<u>14.371.192.676</u>	<u>43.063.217.669</u>

(b) Por obligaciones con entidades financieras y no financieras

Los gastos por obligaciones con entidades financieras y no financieras se detallan como sigue:

		Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020	Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020
Gastos por obligaciones a la vista con entidades financieras	¢	335.749.338	724.263.894	150.828.339	641.947.609
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras		1.249.992.118	4.207.828.411	2.065.734.327	8.472.929.989
	¢	<u>1.585.741.456</u>	<u>4.932.092.305</u>	<u>2.216.562.666</u>	<u>9.114.877.598</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

26. Diferencias de cambio

Como resultado de la conversión de los saldos y transacciones en monedas extranjeras, en los estados financieros se originan ganancias o pérdidas, las cuales se presentan en el estado de resultados integral consolidado como diferencias de cambio.

Un detalle de los ingresos y gastos por diferencias de cambio neto, es como sigue:

	Para el trimestre terminado el 30-Set-2021	Resultados acumulados al 30-Set-2021	Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020
<u>Ingreso por diferencias de cambio:</u>				
Por obligaciones con el público	¢ 24.556.164.956	90.347.562.005	-	-
Por otras obligaciones financieras	6.464.169.736	26.444.449.827	1.802.500	3.467.448.152
Por otras cuentas por pagar y provisiones	799.276.163	3.061.833.736	6.398.263	14.993.617.166
Por disponibilidades	17.478.118.250	62.360.300.134	10.746.264.481	17.406.748.980
Por inversiones en instrumentos financieros	3.623.508.973	10.124.816.353	3.438.276.766	5.824.336.644
Por créditos vigentes	33.108.525.629	100.574.710.302	41.353.456.280	70.979.124.339
Por créditos vencidos y en cobro judicial	5.598.306.396	17.197.704.041	4.611.812.324	6.837.326.026
Por cuentas y comisiones por cobrar	1.528.879.035	5.493.071.341	506.736.500	15.873.966.950
Total Ingreso por diferencial cambiario	<u>93.156.949.138</u>	<u>315.604.447.739</u>	<u>60.664.747.114</u>	<u>135.382.568.257</u>
<u>Gasto por diferencias de cambio:</u>				
Por obligaciones con el público	38.198.224.653	112.215.262.302	40.802.497.623	64.255.500.373
Por otras obligaciones financieras	10.078.978.787	31.768.311.862	16.719.741.683	31.524.791.392
Por otras cuentas por pagar y provisiones	1.084.626.110	3.567.478.611	1.123.746.406	16.884.947.532
Por disponibilidades	13.852.047.376	56.432.506.774	58.587.188	354.477.682
Por inversiones en instrumentos financieros	2.295.533.130	8.188.452.172	18.359.812	40.047.821
Por créditos vigentes	21.110.280.870	81.812.675.927	-	3.718.788.049
Por créditos vencidos y en cobro judicial	4.450.950.419	15.084.617.035	87.901.535	721.485.913
Por cuentas y comisiones por cobrar	1.350.357.159	5.184.508.947	14.710.257	15.186.022.487
Total gasto por diferencial cambiario	<u>92.420.998.504</u>	<u>314.253.813.630</u>	<u>58.825.544.504</u>	<u>132.686.061.249</u>
Ingreso por diferencias de cambio, neto	¢ <u>735.950.634</u>	<u>1.350.634.109</u>	<u>1.839.202.610</u>	<u>2.696.507.008</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

27. Comisiones por servicios

Un detalle de los ingresos por comisiones por servicios, es como sigue:

	Para el trimestre terminado el 30-Set-2021	Resultados acumulados al 30-Set-2021	Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020
Ingresos por comisiones:				
Por giros y transferencias	446.929.613	1.299.237.820	387.317.718	1.154.226.238
Por comercio exterior	500.217	807.638	-	503.430
cheques	3.499	3.499	-	-
Por administración de fideicomisos	279.236.516	855.030.222	263.593.927	783.709.973
Por cobranzas	1.371.684	7.158.519	669.478	2.286.626
Por otras comisiones de confianza	212.055.213	763.300.626	149.506.863	553.295.212
Por tarjetas de crédito	2.190.748.699	6.048.061.948	2.013.426.547	12.253.134.824
Por administración de fondos de inversión	166.302.849	429.834.220	116.327.534	337.613.922
Por colocación de seguros	1.130.681.909	4.443.510.939	1.504.298.863	4.290.950.446
Por operaciones con partes relacionadas	5.620	5.620	-	-
Otras comisiones	6.017.349.605	14.070.312.804	2.701.692.514	9.577.093.282
	<u>10.445.185.424</u>	<u>27.917.263.855</u>	<u>7.136.833.444</u>	<u>28.952.813.953</u>

(Continúa)



## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

28. Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

	Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020	Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	6.155.915.276	18.342.287.046	6.177.113.245	19.107.423.077
Remuneraciones a directores y fiscales	6.855.555	15.836.620	7.785.575	22.241.795
Tiempo extraordinario	54.117.187	131.871.396	34.761.620	153.293.367
Viáticos	25.398.995	79.652.488	25.326.062	124.080.005
Décimotercer sueldo	529.882.118	1.588.774.817	538.727.001	1.674.879.504
Vacaciones	258.557.840	766.981.174	253.049.516	783.055.950
Incentivos	10.285.476	16.662.818	1.527.142	1.759.642
Otras retribuciones	1.430.355	1.638.720	1.878.828	6.712.468
Cargas sociales patronales	1.441.800.392	4.231.275.181	1.421.384.090	4.432.647.554
Refrigerios	15.183.479	55.778.958	31.096.899	147.890.490
Vestimenta	3.665.500	7.929.700	14.626.550	30.931.803
Capacitación	5.910.560	9.437.572	5.636.190	16.186.882
Seguros para el personal	90.681.832	270.602.156	91.852.231	273.089.146
Fondo de capitalización laboral	293.706.896	865.730.642	290.590.160	906.092.040
Otros gastos de personal	210.328.441	647.326.169	231.684.946	716.938.575
	<u>9.103.719.902</u>	<u>27.031.785.457</u>	<u>9.127.040.055</u>	<u>28.397.222.298</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

29. Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020	Para el trimestre terminado el 30-Set-2020	Resultados acumulados al 30-Set-2020
Gastos por servicios externos ¢	3.672.256.864	10.558.491.509	3.570.908.391	12.398.329.972
Gastos de movilidad y comunicaciones	480.654.495	1.055.884.961	293.851.090	896.435.057
Gastos de infraestructura	3.799.951.420	10.779.210.880	4.547.736.512	12.187.985.299
Gastos generales	2.717.180.057	6.434.201.180	2.460.540.374	7.828.015.383
¢	<u>10.670.042.836</u>	<u>28.827.788.530</u>	<u>10.873.036.367</u>	<u>33.310.765.711</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30. Administración de riesgo

La Corporación está expuesta a los siguientes riesgos del uso de instrumentos financieros y por las actividades propias de intermediación y de servicios financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado, que incluye:
  - a. Riesgo de tasas de interés y
  - b. Riesgo cambiario

Adicionalmente, la Corporación está expuesta a los siguientes riesgos operativos y regulatorios:

- Riesgo operacional
- Riesgo de capital
- Riesgo de legitimación de capitales
- Riesgo legal
- Riesgo de tecnologías de la información

Un instrumento financiero es cualquier contrato que origina a su vez un activo financiero en una entidad y un pasivo financiero o un instrumento de capital en otra entidad. El balance general consolidado de la Corporación se compone principalmente de instrumentos financieros.

La Junta Directiva de la Corporación tiene la responsabilidad de establecer y vigilar las políticas de administración de riesgo de los instrumentos financieros. A tal efecto, han establecido ciertos comités para la administración y vigilancia periódica de los riesgos a los cuales está expuesta la Corporación, por ejemplo, el Comité de Activos y Pasivos, el Comité de Crédito, Comité Corporativo de Riesgos y el Comité de Inversiones.

La Corporación también está sujeta a las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), con respecto a la concentración de riesgo, la liquidez y la estructura de capital, entre otros.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La estrategia de control de riesgo es establecida por la Administración de la Corporación. El Comité de Activos y Pasivos es el encargado de fijar los lineamientos a seguir en cuanto al manejo de tasas de interés, productos, posición en moneda extranjera, márgenes y liquidez. Adicionalmente, existen lineamientos de la Casa Matriz referentes a los límites máximos de exposición de riesgo. El Comité Corporativo de Riesgos es el encargado de informar la gestión de riesgos que realiza la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

i. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que se produce cuando un cliente, por cualquier razón no cumple plenamente en honrar sus obligaciones contractuales.

La Corporación ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación. Los sistemas y procedimientos de gestión del riesgo crediticio de la Corporación incorporan análisis formales y de ser pertinente, la recalificación de cada uno de los préstamos. El análisis de crédito contempla evaluaciones periódicas de la situación financiera del cliente. En el caso de préstamos de la Banca Personal y de la Pequeña Empresa, el sistema de supervisión de las carteras es continuo y éstas son evaluadas de manera mensual a través del sistema interno de cuentas del cliente / revisión de créditos. En lo que respecta a la cartera de Banca Comercial y Corporativa, una vez que se establece un crédito para un cliente, es necesario efectuar una revisión completa al menos una vez al año con base en los resultados financieros del cliente. Toda operación de crédito requiere la aprobación previa de los comités establecidos según los límites para cada uno de ellos. La exposición al riesgo también es administrada en parte obteniendo garantías.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero y las cartas de crédito no utilizadas, tal y como se describe a continuación:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Disponibilidades	¢ 331.243.832.912	329.361.878.183	308.829.633.505
Inversiones en instrumentos financieros	208.023.090.032	162.300.696.943	188.902.535.934
Cartera de créditos	1.575.278.797.990	1.678.025.390.101	1.701.971.933.443
Cuentas y comisiones por cobrar	13.253.107.257	15.240.381.084	19.478.518.382
Garantías otorgadas	42.330.720.203	37.335.696.403	39.705.108.801
Cartas de crédito emitidas no negociadas	15.597.457.081	8.339.352.207	6.339.198.392
Total	¢ <u>2.185.727.005.475</u>	<u>2.230.603.394.921</u>	<u>2.265.226.928.457</u>

Las disponibilidades corresponden a efectivo en caja y bóvedas y a depósitos en bancos. Los depósitos en bancos están colocados principalmente con instituciones financieras de primer orden, por lo tanto, se considera que el riesgo de crédito es menor.

La Corporación se expone a una concentración significativa de riesgo de crédito en Latinoamérica, específicamente en Costa Rica, como resultado de los créditos otorgados a entidades del país. La Corporación administra ese riesgo mediante análisis periódicos del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para tales efectos, obtiene un conocimiento profundo de cada cliente y de su capacidad para generar flujos de efectivo que permitan cumplir con sus compromisos de deuda.

Los activos financieros que potencialmente presentan riesgo de crédito para la Corporación, consisten primordialmente en depósitos en bancos, inversiones en instrumentos financieros y en créditos. Los depósitos en bancos están colocados principalmente con instituciones financieras de prestigio.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El siguiente cuadro presenta el riesgo de crédito de la Corporación con respecto a préstamos y la medición del deterioro:

	Clientes			Bancos		Contingencias			
	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
<i>Cartera de préstamos evaluada individualmente con estimación</i>									
A1	1.179.904.122.116	1.392.668.299.577	1.425.650.141.309	45.769.420.885	77.382.374.889	89.340.409.351	28.959.286.041	21.332.778.950	49.898.169.108
A2	20.960.926.355	18.559.732.784	20.318.210.192	-	-	-	2.905.104	35.563	6
B1	100.399.287.148	116.554.899.598	106.453.301.201	-	-	-	998.886.251	1.418.713.051	1.869.197.209
B2	9.968.927.393	8.818.033.934	5.512.434.950	-	-	-	90.516	38.427	413
C1	61.643.287.755	43.714.740.713	30.960.223.512	-	-	-	11.944.667.610	540.758.454	647.510.852
C2	5.355.295.689	5.663.206.714	6.874.677.204	-	-	-	-	28.179.159	112.716.634
D	27.381.777.884	32.270.857.799	33.186.482.209	-	-	-	1.599.886.338	4.340.416.989	3.166.959.436
E	56.033.126.895	54.998.874.172	50.239.204.632	-	-	-	97.465.663	103.193.462	101.221.967
Total	1.468.219.196.244	1.673.248.645.291	1.679.194.675.209	45.769.420.885	77.382.374.889	89.340.409.351	43.603.187.523	27.764.114.055	55.795.775.625
Estimación para créditos incobrables	(52.740.140.780)	(59.140.087.851)	(55.058.892.739)	(23.850.793)	(318.032.848)	(455.640.805)	(283.270.062)	(194.700.163)	-
Valor en libros	1.415.479.055.464	1.614.108.557.440	1.624.135.782.470	45.745.570.092	77.064.342.041	88.884.768.546	43.319.917.461	27.569.413.892	55.795.775.625
Exceso de estimación sobre la estimación estructural	(3.993.892.295)	(12.522.255.883)	(11.048.617.573)	-	-	-	(674.603.752)	(430.553.334)	-
Valor en libros neto	1.411.485.163.169	1.601.586.301.557	1.613.087.164.897	45.745.570.092	77.064.342.041	88.884.768.546	42.645.313.709	27.138.860.558	456.017.915.624

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Préstamos individualmente evaluados y con estimación

De acuerdo con la normativa establecida para las operaciones de la subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., por el Acuerdo SUGEF 1-05, a toda operación de crédito se le establece una calificación de riesgo, la cual dependiendo de la calificación así se establecen los porcentajes de estimación que se deben aplicar. Los préstamos individualmente evaluados y con estimación, son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia, aún queda un saldo al descubierto, al cual se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco le ha asignado.

Adicionalmente, a partir del 30 de marzo de 2014, se establece una estimación adicional sobre la parte cubierta equivalente al 0,50% del saldo cubierto.

#### Préstamos reestructurados

Los préstamos reestructurados son aquellos a los que la Corporación ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron debido a negociaciones con clientes, o bien, la Corporación ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias en ausencia de deterioro y/o debilidad en la situación financiera del cliente. Una vez que los préstamos son reestructurados se mantienen en esta categoría independientemente de cualquier mejora 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.
- b. Operación readecuada: operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, excepto la modificación por prórroga, la modificación por pagos adicionales a los pactados en la tabla de pagos de la operación, la modificación por pagos adicionales con el propósito de disminuir el monto de las cuotas y el cambio en el tipo de moneda respetando la fecha pactada de vencimiento.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- c. Operación refinanciada: operación crediticia con al menos un pago de principal o intereses efectuado total o parcialmente con el producto de otra operación crediticia otorgada por el mismo intermediario financiero o cualquier otra empresa del mismo grupo o conglomerado financiero al deudor o a una persona de su grupo de interés económico. En caso de la cancelación total de la operación crediticia, la nueva operación crediticia es considerada como refinanciada. En el caso de una cancelación parcial, tanto la operación crediticia nueva como la ya existente son consideradas como refinanciadas.
  
- d. Operación crediticia especial: Operación crediticia que por sus condiciones contractuales de pago pueda ser utilizada para evitar la mora o que por las modificaciones a sus condiciones contractuales de pago puedan estar ocultando la mora de la operación. Entre otras, son operaciones especiales las siguientes:
  - 1. La operación crediticia adquirida por la entidad que corresponda a un deudor respecto del cual la misma entidad hubiese vendido, cedido o de cualquier otra forma traspasado al menos una operación con anterioridad.
  
  - 2. La operación crediticia modificada más de una vez en un periodo de 24 meses mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones;
  
  - 3. El crédito revolutivo, excepto los siguientes casos:
    - i. Aquel destinado exclusivamente para la emisión de avales, garantías de cumplimiento y garantías de participación,
  
    - ii. Aquel destinado al financiamiento de ciclos definidos de negocio cuyos desembolsos no sean readecuados, prorrogados o refinanciados, excepto capital de trabajo,
  
    - iii. Aquel destinado al financiamiento de capital de trabajo, cuando se cumpla alguna de las siguientes condiciones:
      - a. El saldo total desembolsado, sea reducido a cero durante un período no menor de dos semanas por lo menos una vez cada doce meses, o

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- b. El deudor cumpla, simultáneamente, las siguientes condiciones:
  - Se ubique en Nivel 1 o Nivel 2 de capacidad de pago. En caso de que la capacidad de pago sea Nivel 2, deberá existir en el expediente un análisis semestral de la capacidad de pago del deudor, y éste no podrá permanecer en este nivel por más de un año. Este párrafo no aplica para deudores clasificados en Grupo 2,
  - Se ubique en Nivel 1 de Comportamiento de Pago Histórico, y
  - Se presente una morosidad igual o menor a 30 días.
- iv. Las operaciones de tarjeta de crédito,
  - 4. La operación de pago único de principal a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a seis meses y la operación de pago único de principal e intereses a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a tres meses. Se exceptúa de esta disposición, las operaciones crediticias cuya fuente de repago sea mediante la liquidación de bonos de deuda política;
  - 5. La operación que a juicio de la entidad califique como operación crediticia especial; y
  - 6. La operación crediticia que a juicio de la SUGEF está siendo utilizada para evitar la mora o, por las modificaciones que ha sufrido, está ocultando la mora de la operación. Se excluye la operación Back to Back, las operaciones contingentes, la operación de pago único de principal a la fecha de vencimiento con un plazo mayor a seis meses y menor a un año, cuyo destino sea exclusivamente el sector agrícola, para los cultivos que a juicio de la SUGEF presenten usualmente un flujo de caja que hace necesario una operación crediticia de pago único de principal a la fecha de vencimiento. Estos cultivos deben ser definidos por la SUGEF en los Lineamientos Generales.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Debido a la situación de emergencia sanitaria provocada por la pandemia, la Superintendencia incluyó varios transitorios en las normativas, en su mayoría relacionados a la calificación de operaciones crediticias especiales citadas en el párrafo anterior.

Las principales modificaciones consisten en que el reglamento calificará como operación especial aquella que ha sido modificada más de dos veces en un periodo de 24 meses, mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones exceptuando de este límite a los deudores del Grupo 2 que a la fecha de entrada en vigencia de esta reforma han tenido dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses pudiendo readecuar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 30 de junio de 2021 sin calificar como operación especial; también se admite que a criterio de cada entidad supervisada, esta tome acciones inmediatas para exceptuar en sus políticas y procedimientos crediticios, la presentación de información usualmente requerida para efectos de análisis de capacidad de pago, con el fin único de asegurar el otorgamiento expedito de prórrogas, readecuaciones o refinanciamientos, o una combinación de éstas.

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

COMUNICADO	FECHA	ACUERDO	DISPOSICIONES
CNS 1564-06-2020	13/3/20200	Acuerdo SUGEF 1-05	“Transitorio XV Artículo 4, numeral 2, inciso i. Artículo 3. calificará como operación especial aquella que ha sido modificada más de dos veces en un periodo de 24 meses, mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones. Se exceptúa de este límite a los deudores del Grupo 2 que a la fecha de entrada en vigencia de esta reforma han tenido dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses, pudiendo readecuar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 30 de setiembre de 2021 sin calificar como operación especial. Vigente hasta el 30 de setiembre de 2021.”
CNS 1566-03-2020	24/03/2020	Acuerdo SUGEF 19-16	“ Transitorio I: A partir de esta modificación y hasta el 31 de diciembre de 2020, se tendrá que el ajuste por disminución a la cuenta analítica 139.02.M.02 “(Componente contracíclico) a que se refiere el inciso b) del Artículo 5 “Registro Contable”, deberá suspenderse una vez que la utilidad del mes alcance un monto igual al promedio de la utilidad de los últimos 24 meses.”

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

COMUNICADO	FECHA	ACUERDO	DISPOSICIONES
CNS 1566-03-2020	24/03/2020	Acuerdo SUGEF 1-05	“Transitorio XVI artículos 7 y 7bis de este Acuerdo, se exime de efectuar la evaluación de la capacidad de pago de los deudores bajo escenarios de estrés, únicamente en la etapa de seguimiento.” Rige a partir de esta modificación y hasta el 30 de setiembre de 2021.
CNS 1566-03-2020	24/03/2020	Acuerdo SUGEF 1-05	“Transitorio XVII. Se admite que a criterio de cada entidad supervisada, esta tome acciones inmediatas para exceptuar en sus políticas y procedimientos crediticios, la presentación de información usualmente requerida para efectos de análisis de capacidad de pago, con el fin único de asegurar el otorgamiento expedito de prórrogas, readecuaciones o refinanciamientos, o una combinación de éstas” Rige a partir de esta modificación y hasta el 30 de setiembre de 2021.
CNS 1566-03-2020	24/03/2020	Acuerdo SUGEF 1-05	“Transitorio XVII se exceptúa de la definición establecida en el inciso k) Operación readecuada, el otorgamiento de periodos de gracia y la ampliación de un periodo de gracia previamente otorgado. Lo anterior, para los efectos de calificarse como operación crediticia especial.” Rige a partir de esta modificación y hasta el 30 de setiembre de 2021.
CNS 1566-03-2020	24/03/2020	Acuerdo SUGEF 15-16	“Transitorio V en relación con la evaluación de la capacidad de pago de los deudores del Sistema de Banca para el Desarrollo, se exime de efectuar la evaluación de la capacidad de pago de los deudores bajo escenarios de estrés, únicamente en la etapa de seguimiento.” Rige a partir de esta modificación y hasta el 30 de setiembre de 2021.
CNS 1566-03-2020	24/03/2020	Acuerdo SUGEF 24-00 Acuerdo SUGEF 17-13	“Transitorio 14, se autoriza al Superintendente General de Entidades Financieras para que con base en elementos de riesgos sistémicos o cuando sea necesario para salvaguardar la estabilidad del sistema financiero, previa resolución debidamente fundamentada, disponga la modificación de los parámetros que determinan los niveles de normalidad o de irregularidad para los indicadores de liquidez. Rige a partir de esta modificación y hasta el 30 de setiembre de 2020.
CNS 1566-03-2020	24/03/2020	Acuerdo SUGEF 24-00	Se suspende la aplicación del inciso g) del Artículo 22 del Acuerdo SUGEF 24-00. 53b] [57] Cuando una entidad financiera presente pérdidas en seis o más periodos mensuales, consecutivos o no, en los últimos 12 meses.
CNS 1569-05-2020	14/4/2020	Acuerdo SUGEF 3-06	“Transitorio XI Se suspende la aplicación del cargo adicional por plazo dispuesto en el artículo 18bis del acuerdo SUGEF 3-06, tanto para operaciones nuevas como readecuadas. Rige partir del cierre de marzo 2020 y hasta el 30 de setiembre de 2021.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

COMUNICADO	FECHA	ACUERDO	DISPOSICIONES
CNS 1569-05-2020	14/4/2020	Acuerdo SUGEF 1-05	“Transitorio XIX Se exceptúa para los efectos de lo dispuesto en el inciso k) del artículo 3 de este Reglamento, cualquier modificación a las condiciones contractuales que implique la ampliación de la fecha pactada de vencimiento. Rige partir de esta modificación y hasta el 30 de setiembre de 2021.”
CNS 1572-07-2020	28/4/2020	Acuerdo SUGEF 3-06	“Transitorio XIII , el factor de corrección a que se refiere el artículo 23 de este acuerdo se fija en 3.” Artículo 23. Requerimiento patrimonial por riesgo de precio. El requerimiento patrimonial por riesgo de precio es igual al VeR calculado con corte al último día de cada mes multiplicado por un factor de corrección de seis. A partir de esta modificación y hasta el 30 de setiembre de 2021.”
CNS 1572-06-2020 CNS 1573-10-2020	08/05/2020	Acuerdo SUGEF 1-05	Eliminar el penúltimo párrafo del artículo 7 del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05. "Adicionalmente, para el deudor persona jurídica, la presentación de la Declaración Jurada del Impuesto sobre la Renta del periodo fiscal más reciente es un requisito indispensable para calificar su capacidad de pago en el Nivel 1. Esta disposición será aplicable para los deudores con nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación. Para estos efectos, se entenderá como operación nueva, lo indicado en el artículo 11bis de este Reglamento."
CNS 1579-09-2020	04/06/2020	Acuerdo SUGEF 1-05	Transitorio XX: 1, los numerales ii) y iii) del punto 3 del inciso i) Operación crediticia especial, del Artículo 3. Definiciones, de este Reglamento, se leerán de la siguiente forma: “3. el crédito revolutivo, excepto los siguientes casos: i. [...] ii. aquel destinado al financiamiento de ciclos definidos de negocio, excepto capital de trabajo, iii. aquel destinado al financiamiento de capital de trabajo, iv. [...]” Rige a partir de la vigencia de esta modificación y hasta el 30 de setiembre de 2021.
CNS 1602-07	01/09/2020	Acuerdo SUGEF 1-05	“Transitorio XV. Para los deudores del Grupo 1 y Grupo 2 según el Artículo 4 de este Reglamento, contando a partir de la entrada en vigencia de esta reforma y únicamente para los efectos del numeral 2, inciso i. Artículo 3 de este Reglamento, se admite que las entidades efectúen la cantidad y tipo de readecuaciones, prórrogas, refinanciamientos o una combinación de estas modificaciones, que estimen necesarias, sin que ello sea causal para calificar la operación crediticia como especial.” Rige hasta el 30 de setiembre de 2021.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

COMUNICADO	FECHA	ACUERDO	DISPOSICIONES
CNS 1624-04	27/11/2020	Acuerdo SUGEF 1-05	“Artículo 12. Estimación mínima (...): Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores”.
CNS 1624-04	27/11/2020	Acuerdo SUGEF 1-05	“Transitorio XXII , el saldo de estimaciones registrado para los deudores en Categoría de Riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación. Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05.” A partir de la vigencia de la modificación al artículo 12 de este Reglamento y hasta el 31 de diciembre de 2021.
SGF 4178-2020	26/11/2020	Acuerdo SUGEF 1-05	Modificar la tabla incluida en el pago para reporte a la SUGEF”, de la Sección “E. Calificación de la capacidad de apartado 2) “Definición de niveles de capacidad de pago de los deudores del grupo 1 y del grupo 2”, de la siguiente manera a) Modificar el inciso c) de los criterios de clasificación correspondientes al Nivel 2, para que se lea de la siguiente manera: “c. Los resultados muestran que bajo un escenario normal existen debilidades en la capacidad de pago, las cuales podrán ser superadas para atender las obligaciones crediticias en los términos pactados.” b) Modificar el inciso a) de los criterios de clasificación correspondientes al Nivel 3, para que se lea de la siguiente manera: “a. Los resultados muestran que bajo un escenario normal existen debilidades en la capacidad de pago que no podrán ser superadas para atender las obligaciones crediticias en los términos pactados.”

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, el monto de los préstamos reestructurados asciende a ¢54.932.339.284 (¢44.775.546.429 al 31 de diciembre y ¢40.801.796.166 al 30 de setiembre de 2020).

#### Estimación por deterioro de la cartera de crédito:

i. Subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A.

#### *Clasificación del deudor*

La subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados es mayor al límite que fije la Superintendencia General de Entidades Financieras (¢100.000.000 para 2020).
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados es menor o igual al límite que fije la Superintendencia General de Entidades Financieras (¢100.000.000 para 2020).

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

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

#### Categorías de riesgo

La subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Calificación de los deudores

*Análisis de la capacidad de pago*

La subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores. 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 estabilidad y continuidad de las fuentes principales de ingresos. La efectividad del análisis depende de la calidad y oportunidad de la información.
- b. *Experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración:* Análisis de la capacidad de la administración para conducir el negocio, con controles apropiados y un adecuado apoyo por parte de los propietarios.
- c. *Entorno empresarial:* Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- d. *Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio:* Análisis de la capacidad del deudor para enfrentar cambios adversos inesperados 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 éstos, 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, entre otros.

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

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Con la entrada en vigencia de la Ley No. 9859, en junio de 2020, conocida como Ley contra la usura, que vino a establecer límites a las tasas anuales máximas de interés que se puede cobrar por las operaciones de financiamiento, la SUGEF adicionó el Transitorio XXI al Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, el cual establece lo siguiente:

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

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

#### *Análisis del comportamiento de pago histórico*

La subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., 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 de la SUGEF.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

Calificación del deudor

Los deudores deben ser calificados por la subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., de acuerdo con los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago, según se describe a continuación:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de pago histórico</u>	<u>Capacidad de pago</u>
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2, Nivel 3 o Nivel 4

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

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

Calificación directa en categoría de riesgo E

La subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., debe calificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, que se encuentre en estado de quiebra, en concurso de acreedores, en administración por intervención judicial, esté intervenido administrativamente o que el banco juzgue que debe calificarse en esta categoría de riesgo.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito:

Estimación mínima

La estimación mínima corresponde a la suma de la estimación genérica y la estimación específica. La estimación genérica corresponde al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de crédito clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito que se indica más adelante. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación establecido para las categorías de B a E y que corresponden a un 0,5%. Esta estimación se aplicará de forma gradual hasta alcanzar el 0,5% en el plazo de 48 meses establecido por la regulación.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Porcentaje de estimación específica</u>
A1	0%
A2	0%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

Como excepción para la categoría de riesgo E, para todas aquellas operaciones crediticias en las cuales el deudor cuenta con un nivel de Comportamiento de Pago Histórico Nivel 3, la subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A. debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

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

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación mínima.

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05, al 30 de setiembre de 2021, la subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A., debe mantener una estimación mínima por la suma de ₡53.047.261.635 (₡57.524.432.904 al 31 de diciembre de 2020 y ₡53.790.758.563 al 30 de setiembre de 2020). La Circular Externa SUGEF 021-2008 del 30 de mayo de 2008, establecía que el monto del gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito corresponde a la suma necesaria para alcanzar la estimación mínima requerida. Dicha Circular indicaba que los excesos de estimación respecto a la estimación mínima requerida debían contar con una justificación técnica debidamente documentada la cual debía ser remitida en conjunto con la solicitud de autorización a la SUGEF y no podía exceder de un 15% respecto de la estimación mínima requerida para la cartera de crédito. No obstante, lo anterior, de requerirse estimaciones adicionales por encima de 15%, éstas deberían ser tomadas de las utilidades netas del año, de acuerdo con lo establecido en el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional. Sin embargo, mediante Circular Externa SGF-3374-2015 del pasado 17 de diciembre de 2015, se derogó la Circular Externa SUGEF 021-2008, por lo que, al 31 de diciembre de 2020, no existe un límite para el registro de estimaciones determinadas de acuerdo con las disposiciones normativas, los requerimientos de dichas estimaciones son absorbidas por los resultados del año.

El CONASSIF mediante el comunicado SGF-R-2233-2016 hizo de conocimiento que el artículo 6 del acta de la sesión 1258-2016 del 7 de setiembre de 2016, con base en lo expuesto por la Superintendencia General de Entidades Financieras en su oficio SGF-1729-2016, del 26 de mayo de 2016, aprobó el Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimación contracíclicas”, la reforma al Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y la reforma al Acuerdo “SUGEF 3-06 “Reglamento sobre suficiencia patrimonial de entidades financieras”, publicados el 17 de setiembre de 2016 en el Alcance Digital No. 100 del Diario Oficial La Gaceta. Esas reformas, entre otros aspectos, consideran la adición de un nuevo criterio de valoración para la determinación de la capacidad de pago de los deudores, partiendo de la presentación de la Declaración Jurada del Impuesto sobre la Renta del período fiscal más reciente y para los casos en que la suma de los saldos totales adeudados es mayor al límite fijado por el Superintendente (Grupo 1), asimismo, parte de las reformas introducen el indicador de Cobertura del Servicio de las deudas (CSD), como un factor determinante de la fortaleza financiera de un deudor persona física para atender oportunamente sus obligaciones.

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El uso de la Declaración Jurada del Impuesto sobre la Renta como un elemento para determinar la Capacidad de Pago de los deudores del Grupo 1 fue derogada en el mes de mayo 2020, con la resolución de la Superintendencia número SGF-1759-2020 del 25 de mayo del 2020.

Mediante el oficio CNS-1416/13 del 24 de mayo de 2018, el CONASSIF resolvió modificar los siguientes acuerdos:

- i. Acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas; rigiendo un mes después de la entrada en vigencia de la publicación en forma gradual con un 5%, el 1 de junio de 2019 de un 6% y con un 7% a partir del 1 de junio de 2020, posteriormente mediante resolución SGF-3966-2018 del 21 de diciembre de 2018, la SUGEF dispuso disminuir temporalmente el porcentaje a 2,5% a partir del 1° de enero de 2019 y será sujeto a revisión en los primeros seis meses del año 2019. Este cambio en la regulación implicará, transitoriamente, que en promedio el mercado complete la estimación contracíclica mínima entre 13 y 14 años, lo cual a criterio de la SUGEF no resulta excesivo y da espacio para implementar otras reformas;
- ii. Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento sobre Calificación de Deudores en lo referente a la *estimación genérica adicional para deudores no generadores de divisas* reducir temporalmente el porcentaje de esta estimación y simultáneamente modificó las definiciones vigentes de Generador y No Generador y redujo la estimación al 1,00% a partir de la entrada en vigencia de esta modificación en la regulación; del 1,25% a partir del 1° de junio de 2019. Sobre la *estimación genérica adicional para deudores* con una relación superior al indicador prudencial en la cobertura del servicio de los créditos directos al respecto pospuso la aplicación de la estimación asociada a un deudor cuando excede los umbrales del indicador prudencial CSD (relación cuota/ingreso de un deudor superior al 35% de endeudamiento, reservará un 1% adicional, aplicando la gradualidad, durante el año 2016, iniciando con 55% y en el 2020 finaliza en el 35%. Finalmente, sobre el *cargo a capital a deudores expuestos a riesgo cambiario* consideró que al estar contenido en la implementación de la estimación genérica adicional del 1,50% para deudores no generadores de divisas, la cual no diferencia si el deudor es de alto o bajo riesgo, se considera conveniente eliminar la aplicación del ponderador de 125%.

El oficio fue publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 1 de junio de 2018; quedando estos cambios con vigencia a partir del mes de agosto de 2018.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Según Resolución SGF-2336-2019 del 01 de agosto de 2019 se modifica el punto "A. Atraso máximo y atraso medio" y el punto "C Clasificación directa en NIVEL 3)"e la sección "II Análisis del comportamiento de pago histórico de los Lineamientos Generales al Acuerdo 1-05 y se elimina el pase directo a CPH 3 de aquellas operaciones canceladas como producto de un proceso de cobro judicial.

Mediante resolución SGF-0902-2020 del 16 de marzo del 2020, la SUGEF resolvió disminuir de 2,5% a 0,0% el porcentaje mínimo de acumulación establecido en el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16 "Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contra cíclicas" a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020. Adicionalmente, en resolución SGF-0971-2020 del 20 de marzo del 2020, la SUGEF resolvió establecer en 0,00% el valor del factor "M" al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16; este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contra cíclica ("M") se aplica a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020.

El CONASIF mediante oficio CNS-1617/08 del 5 de noviembre del 2020 suspende el cómputo para el cálculo de la estimación Contracíclica hasta diciembre 2021. Este oficio dispone lo siguiente:

“Adicionar el Transitorio III al Reglamento para la estimación y el registro de las estimaciones contracíclicas, Acuerdo SUGEF 19-16, de conformidad con el siguiente texto “Transitorio III A partir de la vigencia de esta modificación y hasta el 31 de diciembre de 2021, se suspende la acumulación y la des acumulación de estimaciones contracíclicas según la aplicación de la fórmula dispuesta en el Artículo 4 de este Reglamento, así como la aplicación del Transitorio II de este Reglamento, cuando correspondiera su aplicación”.

Asimismo, a partir del primero de diciembre de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2021, la reclasificación total o parcial del saldo registrado en las cuentas 139.02.M.02 (Componente contra cíclico) y cuenta 139.52.M.03 (Componente contra cíclico para créditos contingentes), únicamente deberá efectuarse, en la misma cuantía, hacia la cuenta 139.01 (Estimación específica para cartera de créditos); quedando la magnitud de esta reclasificación determinada únicamente por incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05 y a las categorías 4, 5 y 6 según la Sección 2 del ANEXO 3. “Metodología Estándar” del Acuerdo SUGEF 15-16.”

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Producto de la aplicación de los transitorios de las mencionadas reformas, el saldo contable de las nuevas estimaciones se muestra a continuación:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Estimación contracíclica de cartera directa	¢ -	6.201.534.159	6.169.446.593
Estimación no generadores de divisas	6.658.119.414	7.026.673.093	7.135.011.392
Estimación genérica según índice de cobertura de deuda	498.281.621	635.780.071	685.124.329
	¢ <u>7.156.401.035</u>	<u>13.863.987.323</u>	<u>13.989.582.314</u>

Equivalente de crédito

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 y
- c. Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.

Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos:

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

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

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- b. Los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición en un 100% de su valor.
- ii. Subsidiarias dedicadas al arrendamiento de activos

Esta subsidiaria ha adoptado criterios y políticas para la determinación mínima de la estimación para deterioro de la cartera de crédito, de conformidad con las regulaciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05, aplicable a la subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A.

Política de liquidación de crédito

La Corporación determina la liquidación de un crédito (y cualquier estimación para pérdidas por deterioro) cuando determina que es incobrable, después de efectuar un análisis de los cambios significativos en las condiciones financieras del prestatario que impiden que este cumpla con el pago de la obligación, o bien, cuando se determina que la garantía no es suficiente para cubrir la totalidad del pago de la facilidad crediticia otorgada o se agotaron los procesos legales para poder ejecutar el colateral.



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El análisis de los montos brutos y netos (de estimaciones por deterioro) de los activos evaluados individualmente por grado de riesgo, se presenta a continuación:

		30-Set-2021			
		Préstamos a clientes		Préstamos a bancos	
		Bruto	Neto	Bruto	Neto
A1	¢	1.309.124.728.215	1.287.402.427.857	45.769.420.885	45.745.570.091
A2		20.960.926.355	20.785.830.848	-	-
B1		103.144.699.130	101.215.337.790	-	-
B2		9.968.927.393	9.635.095.763	-	-
C1		62.939.294.567	60.003.223.517	-	-
C2		5.355.295.689	4.554.396.604	-	-
D		27.882.947.918	18.957.130.379	-	-
E		58.115.422.811	33.304.155.541	-	-
	¢	<u>1.597.492.242.078</u>	<u>1.535.857.598.299</u>	<u>45.769.420.885</u>	<u>45.745.570.091</u>

		31-Dic-2020			
		Préstamos a clientes		Préstamos a bancos	
		Bruto	Neto	Bruto	Neto
A1	¢	1.409.049.733.691	1.381.481.926.220	77.382.374.889	77.338.349.127
A2		18.559.732.784	18.406.529.808	-	-
B1		116.554.899.598	114.056.008.635	-	-
B2		8.818.033.934	8.555.669.082	-	-
C1		43.714.740.713	39.875.596.759	-	-
C2		5.663.206.714	4.777.213.599	-	-
D		32.270.857.799	22.553.489.341	-	-
E		54.998.874.172	27.362.041.644	-	-
	¢	<u>1.689.630.079.405</u>	<u>1.617.068.475.088</u>	<u>77.382.374.889</u>	<u>77.338.349.127</u>

		30-Set-2020			
		Préstamos a clientes		Préstamos a bancos	
		Bruto	Neto	Bruto	Neto
A1	¢	1.441.335.163.133	1.415.991.271.557	91.128.160.984	90.672.520.179
A2		20.318.210.192	20.153.220.133	-	-
B1		106.453.301.201	104.554.719.274	-	-
B2		5.512.434.950	5.378.625.543	-	-
C1		30.960.223.512	27.267.830.830	-	-
C2		6.874.677.204	6.109.664.334	-	-
D		33.186.482.209	23.229.610.780	-	-
E		50.239.204.632	26.087.244.270	-	-
	¢	<u>1.694.879.697.033</u>	<u>1.628.772.186.721</u>	<u>91.128.160.984</u>	<u>90.672.520.179</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Garantías

Reales: la Corporación acepta garantías reales, normalmente hipotecarias o prendarias, para respaldar sus créditos. El valor de dichas garantías se establece a través del avalúo de un perito independiente que identifica el valor de mercado estimado en el momento en que se otorga el crédito y generalmente no se actualiza, excepto si se determina que el crédito está deteriorado individualmente.

Personales o corporativas: también se aceptan fianzas de personas físicas o jurídicas. Se evalúa la capacidad de pago del fiador para hacer frente a las deudas en caso de que el deudor no pueda hacerlo, así como la integridad de su historial crediticio.

Generalmente los préstamos y avances a bancos, las inversiones en instrumentos financieros, así como los préstamos por tarjetas de crédito, no mantienen garantías colaterales.

Un estimado del valor justo de los colaterales es como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Individualmente evaluados con estimación (incluye el saldo de la cuenta de cobro judicial):			
Propiedades	¢ 135.733.051.775	135.862.288.915	110.015.284.779
Muebles	209.127.712.153	250.474.099.913	247.075.029.263
Otros (fideicomisos)	431.933.651.422	367.500.889.361	345.024.439.029
Subtotal	<u>776.794.415.350</u>	<u>753.837.278.189</u>	<u>702.114.753.071</u>
Con atraso sin estimación:			
Propiedades	36.511.988.401	32.881.326.116	39.747.593.505
Muebles	13.226.053.474	9.442.862.593	9.644.234.487
Otros (fideicomisos)	13.513.336.154	6.769.359.085	22.928.682.640
Subtotal	<u>63.251.378.029</u>	<u>49.093.547.794</u>	<u>72.320.510.632</u>
Al día sin estimación:			
Propiedades	757.569.185.707	817.631.417.009	848.701.889.043
Muebles	266.186.287.443	452.293.557.649	496.578.782.891
Otros (fideicomisos)	1.061.725.062.706	1.003.064.245.534	969.955.442.742
Subtotal	<u>2.085.480.535.856</u>	<u>2.272.989.220.192</u>	<u>2.315.236.114.676</u>
Total	<u>¢ 2.925.526.329.235</u>	<u>3.075.920.046.175</u>	<u>3.089.671.378.379</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de crédito por tipo de garantía

El detalle de la concentración de la cartera por tipo de garantía es el siguiente:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Certificados de inversión	¢ 121.326.320.940	47.932.064.902	58.077.081.171
Fiduciaria	151.042.413.609	352.743.604.092	345.102.443.622
Hipotecaria	924.922.145.318	870.065.203.450	876.335.474.181
Prendaria	234.890.396.431	214.440.777.556	212.411.176.170
Banca Estatal	-	77.382.374.889	-
Otras	170.373.970.670	145.518.937.080	242.353.632.839
Total créditos directos	<u>1.602.555.246.968</u>	<u>1.708.082.961.969</u>	<u>1.734.279.807.983</u>
Productos por cobrar	41.472.954.301	49.664.454.694	41.958.118.061
Ingresos diferidos cartera de crédito	(7.090.908.706)	(7.116.396.483)	(7.702.841.484)
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	<u>(61.658.494.573)</u>	<u>(72.605.630.079)</u>	<u>(66.563.151.117)</u>
Total cartera de créditos	<u>¢ 1.575.278.797.990</u>	<u>1.678.025.390.101</u>	<u>1.701.971.933.443</u>

La cartera en Banca Estatal corresponde a crédito otorgado en cumplimiento con el Artículo No.59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

En los últimos años la subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A. ha venido desarrollando un programa de préstamos de vivienda con plazos de hasta 30 años, lo cual le ha permitido obtener un crecimiento significativo en su cartera. Estos créditos cuentan con una garantía hipotecaria.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de crédito por tipo de actividad económica

La cartera de crédito clasificada por tipo de actividad económica se detalla como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	513.543.320	748.042.926	952.928.128
Pesca y acuicultura	361.642.777	456.297.585	714.233.706
Industria manufacturera	4.890.109.870	5.121.744.120	3.270.594.486
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	19.172.031	3.188.817.796	4.387.063.218
Construcción, compra y reparación de inmuebles	362.577.036.977	381.916.651.991	385.370.398.495
Comercio	133.667.200.964	197.866.876.173	243.911.309.733
Hotel y restaurante	2.660.550.250	2.712.458.848	1.742.556.602
Transporte	538.147.756	2.385.996.499	3.990.235.065
Actividad financiera bursátil	45.186.526.501	76.976.912.367	90.911.996.642
Servicios	693.414.788.317	622.026.369.908	615.336.947.702
Consumo	358.726.528.205	414.682.793.756	383.691.544.206
Total créditos directos	<u>1.602.555.246.968</u>	<u>1.708.082.961.969</u>	<u>1.734.279.807.983</u>
Productos por cobrar	41.472.954.301	49.664.454.694	41.958.118.061
Ingresos diferidos cartera de crédito	(7.090.908.706)	(7.116.396.483)	(7.702.841.484)
Estimación por deterioro de la cartera	<u>(61.658.494.573)</u>	<u>(72.605.630.079)</u>	<u>(66.563.151.117)</u>
Total cartera de créditos	<u>¢ 1.575.278.797.990</u>	<u>1.678.025.390.101</u>	<u>1.701.971.933.443</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de crédito por zona geográfica

La cartera de crédito clasificada por zona geográfica se detalla como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Costa Rica	¢ 1.586.980.007.231	1.699.118.209.488	1.724.946.225.678
Centroamérica	7.253.887.288	914.589.183	910.601.300
Resto de América	2.388.596.875	2.193.770.021	2.592.363.680
Caribe	239.659.566	315.496.375	313.958.089
Estados Unidos	4.253.383.452	4.409.881.929	4.354.796.009
Europa	1.149.719.419	881.614.546	913.408.166
Africa	21.881.314	-	-
Asia	268.111.823	227.196.060	226.395.582
Africa	-	22.204.367	22.059.479
	<u>¢ 1.602.555.246.968</u>	<u>1.708.082.961.969</u>	<u>1.734.279.807.983</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de crédito por morosidad

La cartera de crédito clasificada por morosidad se detalla como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Al día	¢ 1.456.953.302.128	1.542.394.469.870	1.562.061.482.090
De 1 a 30 días	62.980.744.920	74.926.087.977	92.738.787.126
De 31 a 60 días	31.582.582.652	35.058.381.409	24.305.130.100
De 61 a 90 días	16.392.408.105	18.907.567.914	15.969.277.317
De 91 a 120 días	5.145.119.585	5.570.099.342	6.495.088.390
De 121 a 180 días	5.894.714.922	5.218.295.872	3.342.489.561
Más de 180 días	501.759.738	1.142.214.563	2.378.761.612
Operaciones en cobro judicial	23.104.614.918	24.865.845.022	26.988.791.787
Total créditos directos	<u>1.602.555.246.968</u>	<u>1.708.082.961.969</u>	<u>1.734.279.807.983</u>
Productos por cobrar	41.472.954.301	49.664.454.694	41.958.118.061
Estimación por deterioro de la cartera	(7.090.908.706)	(7.116.396.483)	(7.702.841.484)
Estimación por deterioro de la cartera	<u>(61.658.494.573)</u>	<u>(72.605.630.079)</u>	<u>(66.563.151.117)</u>
Total cartera de créditos	<u>¢ 1.575.278.797.990</u>	<u>1.678.025.390.101</u>	<u>1.701.971.933.443</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico

	30-Set-2021		31-Dic-2020		30-Set-2020	
	Nro.	Monto de la Cartera	Nro.	Monto de la Cartera	Nro.	Monto de la Cartera
Capital y Reservas:						
Menores al 5% del capital y reservas	105.023	1.443.513.224.461	117.839	1.541.114.789.196	118.365	1.551.703.158.939
Del 5% al 10% del capital y reservas	6	114.175.054.214	3	57.696.632.884	2	35.623.625.096
Del 10% al 15% de capital y reservas	-	-	1	31.889.165.000	2	55.700.544.448
Del 15% al 20% de capital y reservas	1	44.866.968.293	2	77.382.374.889	2	91.067.199.545
Total	105.030	1.602.555.246.968	117.845	1.708.082.961.969	118.371	1.734.094.528.028

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. Los clientes o grupos más importantes cuyos préstamos representan individualmente, un monto igual o superior al 5% del capital social y reservas patrimoniales suman un monto total de ¢246.178.972.250 al 30 de setiembre de 2021 (¢246.115.608.998 al 31 de diciembre de 2020 y ¢245.943.662.144 al 30 de setiembre de 2020).

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Monto de la cartera de créditos sin acumular intereses	¢ 34.432.042.867	36.300.068.597	37.327.414.639
Número de operaciones crediticias sin acumular intereses	3.755	4.575	3.106

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Monto de la cartera de créditos en cobro judicial	¢ 23.104.614.918	24.865.845.022	26.988.791.787
Número de operaciones crediticias en cobro judicial	668	903	759
Relación con respecto al total de la cartera de crédito	1,41%	1,41%	1,53%

Inversiones por calificación

Un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se presenta a continuación:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
Calificación de riesgo - AAA	¢ 10.421.600	10.144.277	9.967.837
Calificación de riesgo - AA	17.899.789.161	15.856.726.789	13.509.325.575
Calificación de riesgo - A	37.782.600.000	37.038.000.000	33.367.400.000
Calificación de riesgo - BB	1.212.980.000	656.025.541	769.497.891
Calificación de riesgo - B	-	38.178.378.369	22.292.540.220
Calificación de riesgo - Inferior a B	149.988.070.767	69.372.839.200	117.371.539.826
Calificación de riesgo - No calificados	1.059.642	13.396.586	246.311.009
Total inversiones por calificación de riesgo	206.894.921.170	161.125.510.762	187.566.582.358
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	1.164.457.433 (36.288.571)	1.216.833.516 (41.647.335)	1.354.080.181 (18.126.605)
Total inversiones en instrumentos financieros	¢ 208.023.090.032	162.300.696.943	188.902.535.934

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Inversiones por sector geográfico

Un detalle de las inversiones por sector geográfico se presenta a continuación:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Costa Rica	¢ 169.112.321.170	124.087.510.762	154.199.182.358
Resto de América	9.445.650.000	-	9.100.200.000
Estados Unidos	28.336.950.000	37.038.000.000	24.267.200.000
Total inversiones	<u>206.894.921.170</u>	<u>161.125.510.762</u>	<u>187.566.582.358</u>
Productos por cobrar	1.164.457.433	1.216.833.516	1.354.080.181
(Estimación por deterioro)	<u>(36.288.571)</u>	<u>(41.647.335)</u>	<u>(18.126.605)</u>
Total inversiones en instrumentos financieros	<u>¢ 208.023.090.032</u>	<u>162.300.696.943</u>	<u>188.902.535.934</u>

ii. Riesgo de tasa de interés

La Corporación está expuesta a los efectos de los cambios en las tasas de interés prevalecientes en el mercado, en su situación financiera y flujos de efectivo.

La Corporación administra este riesgo manteniendo precios con márgenes prudentes entre sus activos y pasivos. Adicionalmente, la Corporación maneja la sensibilidad de la brecha de duración en la revisión de los activos y pasivos ante un cambio esperado en las tasas, por medio de informes semanales de brechas que son analizados por el Comité de Activos y Pasivos.

Con respecto a las tasas de interés, la Corporación efectúa un seguimiento del comportamiento del mercado. Las tasas de activos y pasivos se ajustan de acuerdo a la tendencia del mercado. Las tasas activas se fijan con base a las siguientes tasas de referencia del mercado: en colones costarricenses, la tasa de referencia es la tasa básica pasiva de Banco Central de Costa Rica y en dólares estadounidenses las tasas New York Prime Rate y Libor. La mayoría de las tasas activas son variables y ajustables entre uno y tres meses para un mejor calce con la cartera de depósitos. Todos los depósitos son pactados a tasas fijas a un plazo máximo de 60 meses y el plazo promedio es de 4 meses.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Asimismo, la Corporación tiene la política de incluir una cláusula en todo contrato de préstamo, que establece la revisión periódica de la tasa de interés y toma las decisiones de plazos, de financiamientos y de créditos de manera que el riesgo de tasa de interés se minimice. El Comité de Inversiones toma en cuenta el riesgo de fluctuaciones en las tasas en las decisiones relacionadas con la compra de títulos valores.

#### Medición de la brecha de tasa de interés

La medición de la brecha de tasa de interés se utiliza para analizar el riesgo de tasa de interés de las actividades de financiamiento y de inversión.

- una brecha simple es la diferencia entre el monto de activos, pasivos e instrumentos fuera del balance de situación cuyas tasas de interés se espera varíen dentro de un período específico.
- una brecha acumulada es el monto neto de todas las brechas simples hasta la fecha final (inclusive) del período que se reporta. Los límites de tasa de interés se aplican con el fin de controlar el riesgo de tasa de interés estructural a nivel del banco, de unidad y de moneda.

#### Análisis de sensibilidad

La Corporación ha establecido límites para administrar la exposición al riesgo por variaciones de la tasa de interés, efectuando inicialmente una división entre las operaciones en moneda nacional y moneda extranjera. Lo anterior fundamentado que el comportamiento de las tasas referenciales de las carteras financieras de la entidad es distinto.

Para operaciones en moneda local y moneda extranjera, la Corporación ha establecido límites para administrar la exposición de la tasa de interés a un cambio paralelo en las curvas de rendimiento de +100 o -100 puntos básicos.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El límite de ingresos anuales está diseñado para proteger los ingresos a corto plazo. Su cálculo al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020 se basa en el supuesto de que todos los activos y pasivos cuya tasa se revisa en los 12 meses siguientes están sujetos a un aumento o disminución de un 1% para ambas monedas en los periodos comparativos 2021 y 2020. Ante una variación en las tasas revisables, según lo indicado anteriormente, el efecto en los resultados obtenidos de las carteras activas y pasivas en el período terminado al 30 de setiembre de 2021 es un aumento o disminución de ¢10.332.486.704 (¢10.781.848.701 y ¢11.214.446.420 al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, respectivamente).

Adicionalmente, ante una variación en las tasas de interés de mercado, el efecto en el valor razonable de la cartera de instrumentos financieros con tasa fija se presenta como sigue:

		Efecto en el valor razonable					
		30-Set-2021		31-Dic-2020		30-Set-2020	
		Cambio positivo	Cambio negativo	Cambio positivo	Cambio negativo	Cambio positivo	Cambio negativo
Inversiones	¢	(6.392.583.577)	3.127.583.912	(22.947.160.678)	8.036.917.744	(21.409.244.827)	31.950.487.098
Cartera activa	¢	(46.283.956.727)	50.353.896.583	(37.749.310.488)	40.779.719.890	(35.777.185.645)	38.268.684.132
Depósitos a							
plazo	¢	(9.444.805.368)	9.735.039.948	(9.826.761.125)	10.157.182.224	(9.932.112.271)	10.264.842.883
Obligaciones							
con entidades	¢	(6.293.985.969)	6.656.206.545	(5.886.014.605)	6.169.297.567	(3.418.332.061)	3.585.852.608

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, el reporte de brechas de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Corporación (expresado en miles de colones costarricenses) de acuerdo con las disposiciones emitidas por SUGEF, se detalla como sigue:

	Días						Total
	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más 720	
<u>Moneda nacional</u>							
<u>Activos</u>							
Disponibilidades	c 42.700.797.290						42.700.797.290
Inversiones	52.760.126.133	1.017.534.435	1.044.043.029	5.416.699.655	14.455.194.413	18.743.986.444	93.437.584.109
Cartera de créditos	244.046.600.380	112.106.434.719	16.303.760.135	23.002.577.028	103.369.241.241	82.015.221.130	580.843.834.633
Total recuperacion de activos	c 339.507.523.803	113.123.969.154	17.347.803.164	28.419.276.683	117.824.435.654	100.759.207.574	716.982.216.032
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con el público a la vista	66.178.411.626	-	-	-	-	-	66.178.411.626
Obligaciones con el público a plazo	44.705.592.323	50.196.277.347	45.594.319.632	30.078.780.702	41.388.486.352	21.323.404.304	233.286.860.660
Obligaciones con entidades financieras	21.403.509.531	5.186.592.381	-	-	-	3.700.000	26.593.801.912
Total vencimiento de pasivos	c 132.287.513.480	55.382.869.728	45.594.319.632	30.078.780.702	41.388.486.352	21.327.104.304	326.059.074.198
Brecha de activos y pasivos	c 207.220.010.323	57.741.099.426	(28.246.516.469)	(1.659.504.019)	76.435.949.303	79.432.103.270	390.923.141.835
<u>Moneda extranjera</u>							
<u>Activos</u>							
Disponibilidades	c 7.959.166.035	-	-	-	-	-	7.959.166.035
Inversiones	73.211.394	6.166.918	5.595.335	35.903.180	297.188.485	461.840.436	879.905.748
Cartera de créditos	9.527.424.367	5.273.466.875	5.689.122.006	14.212.749.189	34.480.205.596	51.549.056.072	120.732.024.106
Total recuperacion de activos	c 17.559.801.796	5.279.633.793	5.694.717.340	14.248.652.369	34.777.394.081	52.010.896.508	129.571.095.889
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con el público a la vista	322.044.682	-	-	-	-	-	322.044.682
Obligaciones con el público a plazo	109.294.073	201.838.454	263.934.854	255.721.733	212.122.291	114.990.990	1.157.902.395
Obligaciones con entidades financieras	11.658.543.819	13.034.424.511	21.764.351.875	37.232.617.301	1.321.399.222	1.947.787.543	86.959.124.270
Total vencimiento de pasivos	c 12.089.882.574	13.236.262.965	22.028.286.729	37.488.339.034	1.533.521.512	2.062.778.533	88.439.071.347
Brecha de activos y pasivos	c 5.469.919.222	(7.956.629.172)	(16.333.569.388)	(23.239.686.664)	33.243.872.569	49.948.117.975	41.132.024.542

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, el reporte de brechas de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Corporación (expresado en miles de colones costarricenses) de acuerdo con las disposiciones emitidas por SUGEF, se detalla como sigue:

		Días					Total	
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720		Más 720
<u>Moneda nacional</u>								
<u>Activos</u>								
Disponibilidades	¢	44.223.558.682						44.223.558.682
Inversiones		36.156.357.514	162.333.685	180.727.314	498.723.229	4.612.254.092	8.188.104.086	49.798.499.920
Cartera de créditos		259.460.377.277	120.428.074.088	23.064.794.538	36.747.926.439	57.459.391.948	64.227.221.994	561.387.786.284
Total recuperacion de activos	¢	339.840.293.473	120.590.407.773	23.245.521.852	37.246.649.668	62.071.646.040	72.415.326.080	655.409.844.886
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público a la vista		66.178.411.626	-	-	-	-	-	66.178.411.626
Obligaciones con el público a plazo		64.804.551.021	78.232.335.143	37.250.094.440	47.412.415.749	36.422.767.151	37.753.592.369	301.875.755.872
Obligaciones con entidades financieras		23.007.029.778	3.084.308.153	1.409.168.230	-	-	3.700.000	27.504.206.161
Total vencimiento de pasivos	¢	153.989.992.425	81.316.643.296	38.659.262.670	47.412.415.749	36.422.767.151	37.757.292.369	395.558.373.659
Brecha de activos y pasivos	¢	185.850.301.049	39.273.764.477	(15.413.740.818)	(10.165.766.081)	25.648.878.889	34.658.033.711	259.851.471.227
<u>Moneda extranjera</u>								
<u>Activos</u>								
Disponibilidades	¢	5.832.084.638	-	-	-	-	-	5.832.084.638
Inversiones		80.715.066	10.171.917	1.218.528	12.282.689	308.414.195	440.238.766	853.041.161
Cartera de créditos		8.696.120.790	6.817.639.447	7.886.582.070	15.263.476.630	40.174.914.696	60.071.472.070	138.910.205.704
Total recuperacion de activos	¢	14.608.920.494	6.827.811.365	7.887.800.598	15.275.759.319	40.483.328.891	60.511.710.836	145.595.331.503
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público a la vista		322.044.682	-	-	-	-	-	322.044.682
Obligaciones con el público a plazo		134.341.419	228.536.616	258.191.094	259.679.563	169.573.603	161.492.501	1.211.814.796
Obligaciones con entidades financieras		7.754.173.529	9.633.034.144	17.002.957.701	31.754.034.683	17.887.392.422	26.874.680.695	110.906.273.174
Total vencimiento de pasivos	¢	8.210.559.630	9.861.570.759	17.261.148.795	32.013.714.247	18.056.966.025	27.036.173.196	112.440.132.652
Brecha de activos y pasivos	¢	6.398.360.864	(3.033.759.395)	(9.373.348.197)	(16.737.954.927)	22.426.362.866	33.475.537.639	33.155.198.851

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020, el reporte de brechas de tasas de interés sobre los activos y pasivos de la Corporación (expresado en miles de colones costarricenses) de acuerdo con las disposiciones emitidas por SUGEF, se detalla como sigue:

		Días						Total
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más 720	
<u>Moneda nacional</u>								
<u>Activos</u>								
Disponibilidades	¢	44.239.253.027						44.239.253.027
Inversiones		23.606.274.471	14.291.422.000	940.287.752	1.301.497.590	9.286.811.813	24.327.376.118	73.753.669.743
Cartera de créditos		243.470.684.358	119.440.116.269	46.192.774.468	35.075.637.005	45.178.224.481	70.149.216.455	559.506.653.037
Total recuperacion de activos	¢	311.316.211.856	133.731.538.269	47.133.062.220	36.377.134.594	54.465.036.293	94.476.592.573	677.499.575.807
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público a la vista		66.178.411.626	-	-	-	-	-	66.178.411.626
Obligaciones con el público a plazo		45.296.585.193	77.229.183.518	89.065.519.823	31.601.338.549	35.224.695.640	29.365.469.598	307.782.792.320
Obligaciones con entidades financieras		24.908.859.785	4.055.769.009	-	409.168.230	-	3.700.000	29.377.497.024
Total vencimiento de pasivos	¢	136.383.856.604	81.284.952.526	89.065.519.823	32.010.506.779	35.224.695.640	29.369.169.598	403.338.700.970
Brecha de activos y pasivos	¢	174.932.355.252	52.446.585.743	(41.932.457.603)	4.366.627.816	19.240.340.653	65.107.422.976	274.160.874.837
<u>Moneda extranjera</u>								
<u>Activos</u>								
Disponibilidades	¢	4.066.448.280	-	-	-	-	-	4.066.448.280
Inversiones		69.380.701	7.104.291	2.166.787	246.068.016	278.828.605	385.523.032	989.071.433
Cartera de créditos		3.927.543.431	5.872.614.656	8.218.297.801	15.718.093.257	43.030.511.389	64.452.591.697	141.219.652.231
Total recuperacion de activos	¢	8.063.372.413	5.879.718.947	8.220.464.588	15.964.161.273	43.309.339.994	64.838.114.729	146.275.171.944
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público a la vista		322.044.682	-	-	-	-	-	322.044.682
Obligaciones con el público a plazo		127.000.889	203.341.831	283.831.481	281.242.015	168.484.313	172.753.068	1.236.653.596
Obligaciones con entidades financieras		18.162.125.403	23.954.420.461	10.594.689.823	21.167.978.631	16.656.276.175	25.026.459.833	115.561.950.327
Total vencimiento de pasivos	¢	18.611.170.974	24.157.762.292	10.878.521.304	21.449.220.646	16.824.760.488	25.199.212.901	117.120.648.605
Brecha de activos y pasivos	¢	(10.547.798.561)	(18.278.043.345)	(2.658.056.716)	(5.485.059.373)	26.484.579.506	39.638.901.828	29.154.523.339

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iii. Riesgo de liquidez y financiamiento

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Corporación no pueda cumplir con todas sus obligaciones. La Corporación mitiga este riesgo estableciendo límites en la proporción mínima de los fondos que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez y límites de composición de facilidades interbancarias y de financiamientos.

Se han diseñado indicadores de liquidez, calces de plazos en bandas adicionales de tiempo, análisis de concentración y volatilidad de cada una de las fuentes de financiamiento con el fin de identificar y anticipar la volatilidad de los fondos.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos de activos y pasivos (expresado en miles de colones costarricenses), de acuerdo con las disposiciones emitidas por SUGEF, es como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	de 181 a 360 días	Mas de 360 días	Vencido a más de 30 días	Total
<u>Moneda nacional</u>									
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	26.767.641	-	-	-	-	-	-	-	26.767.641
Cuenta de encaje con el BCCR	18.835.432	3.130.580	1.956.122	1.495.478	6.530.118	2.828.346	7.745.593	-	42.521.668
Inversiones en instrumentos financieros	15.052.985	38.065.569	758.681	1.137	-	4.113.484	29.901.930	-	87.893.785
Cartera de créditos	33.059.920	46.402.011	42.585.039	48.797.466	31.453.824	29.866.500	303.031.010	21.475.396	556.671.165
Total recuperaciones activos	93.715.977	87.598.159	45.299.842	50.294.080	37.983.942	36.808.331	340.678.532	21.475.396	713.854.258
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público	157.385.317	26.272.728	14.469.652	14.034.889	63.740.708	27.606.188	75.318.199	-	378.827.681
Obligaciones con entidades financieras	24.071.649	4.351.185	4.692.194	630.820	207.015	422.111	12.221.627	-	46.596.602
Cargos por pagar	-	3.058.798	-	-	-	-	-	-	3.058.798
Total vencimiento pasivo	181.456.966	33.682.711	19.161.846	14.665.709	63.947.724	28.028.299	87.539.826	-	428.483.081
Calce de activos y pasivos en moneda nacional	(87.740.989)	53.915.448	26.137.995	35.628.371	(25.963.782)	8.780.032	253.138.706	21.475.396	285.371.177
<u>Moneda extranjera en colones</u>									
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	93.626.410	-	-	-	-	-	-	-	93.626.410
Cuenta de encaje con el BCCR	59.340.307	9.336.397	8.468.100	10.150.271	24.361.136	23.374.712	33.297.190	-	168.328.113
Inversiones en instrumentos financieros	3.882.564	42.996.470	1.578.544	1.784.295	1.891.381	20.624.399	47.407.941	-	120.165.594
Cartera de créditos	48.824.238	37.521.586	26.988.833	27.525.694	50.048.019	62.629.007	775.640.900	58.178.758	1.087.357.037
Total recuperaciones activos	205.673.520	89.854.454	37.035.477	39.460.260	76.300.536	106.628.118	856.346.032	58.178.758	1.469.477.154
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público	350.639.777	61.571.013	56.109.534	66.935.203	161.371.378	154.550.215	196.885.679	-	1.048.062.798
Obligaciones con entidades financieras	35.964.467	21.146.743	7.560.255	36.889.450	44.100.754	69.624.715	76.158.664	-	291.445.047
Cargos por pagar	-	3.969.342	-	-	-	-	-	-	3.969.342
Total vencimiento pasivo	386.604.243	86.687.098	63.669.788	103.824.653	205.472.131	224.174.931	273.044.343	-	1.343.477.188
Calce de activos y pasivos en moneda extranjera	(180.930.724)	3.167.355	(26.634.312)	(64.364.392)	(129.171.595)	(117.546.813)	583.301.689	58.178.758	125.999.967

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, el calce de plazos de activos y pasivos (expresado en miles de colones costarricenses), de acuerdo con las disposiciones emitidas por SUGEF, es como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	de 181 a 360 días	Mas de 360 días	Vencido a más de 30 días	Total
<u>Moneda nacional</u>									
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	23.573.347	-	-	-	-	-	-	-	23.573.347
Cuenta de encaje con el BCCR	19.353.137	6.190.736	3.603.023	3.782.355	4.545.090	5.502.225	13.047.153	-	56.023.719
Inversiones en instrumentos financieros	14.221.296	22.002.957	-	-	91.013	38.523	10.983.814	-	47.337.604
Cartera de créditos	47.844.989	50.553.779	48.669.064	47.372.614	31.827.568	23.760.813	274.543.861	34.975.210	559.547.898
Total recuperaciones activos	104.992.768	78.747.471	52.272.087	51.154.969	36.463.672	29.301.561	298.574.829	34.975.210	686.482.568
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público	145.734.465	45.172.870	25.757.102	30.277.077	34.972.391	44.041.614	104.244.249	-	430.199.767
Obligaciones con entidades financieras	5.269.552	4.411.897	3.148.295	64.165	1.638.392	397.352	12.757.457	-	27.687.110
Cargos por pagar	-	3.646.893	-	-	-	-	-	-	3.646.893
Total vencimiento pasivo	151.004.017	53.231.659	28.905.396	30.341.242	36.610.783	44.438.966	117.001.706	-	461.533.770
Calce de activos y pasivos en moneda nacional	(46.011.249)	25.515.812	23.366.691	20.813.728	(147.112)	(15.137.406)	181.573.123	34.975.210	224.948.797
<u>Moneda extranjera en colones</u>									
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	52.192.997	-	-	-	-	-	-	-	52.192.997
Cuenta de encaje con el BCCR	59.610.000	14.368.526	11.622.935	14.045.886	29.140.957	28.870.621	39.912.891	-	197.571.815
Inversiones en instrumentos financieros	2.729.516	47.858.782	5.360.910	-	6.173	5.796.193	53.253.166	-	115.004.740
Cartera de créditos	75.897.911	30.247.553	29.417.538	19.935.491	62.822.425	75.101.234	853.826.824	50.950.543	1.198.199.519
Total recuperaciones activos	190.430.424	92.474.861	46.401.383	33.981.376	91.969.555	109.768.049	946.992.880	50.950.543	1.562.969.072
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público	301.487.441	76.493.790	61.833.019	74.753.206	154.105.119	153.227.594	191.094.323	-	1.012.994.491
Obligaciones con entidades financieras	11.206.909	26.142.449	22.862.608	29.544.238	69.098.023	101.038.963	153.484.911	-	413.378.100
Cargos por pagar	-	5.410.805	-	-	-	-	-	-	5.410.805
Total vencimiento pasivo	312.694.350	108.047.043	84.695.627	104.297.444	223.203.142	254.266.557	344.579.234	-	1.431.783.396
Calce de activos y pasivos en moneda extranjera	(122.263.926)	(15.572.182)	(38.294.244)	(70.316.067)	(131.233.587)	(144.498.508)	602.413.647	50.950.543	131.185.676

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020, el calce de plazos de activos y pasivos (expresado en miles de colones costarricenses), de acuerdo con las disposiciones emitidas por SUGEF, es como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	de 181 a 360 días	Mas de 360 días	Vencido a más de 30 días	Total
<u>Moneda nacional</u>									
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	€ 17.549.011	-	-	-	-	-	-	-	17.549.011
Cuenta de encaje con el BCCR	18.316.553	4.152.634	3.476.857	4.320.844	11.500.855	3.860.196	12.685.023	-	58.312.962
Inversiones en instrumentos financieros	12.762.103	11.200.000	-	14.299.683	-	118.059	28.826.490	-	67.206.336
Cartera de créditos	55.791.035	50.519.634	50.869.952	49.748.348	29.740.099	22.078.801	262.402.600	25.109.306	546.259.775
Total recuperaciones activos	€ 104.418.703	65.872.268	54.346.809	68.368.875	41.240.954	26.057.057	303.914.114	25.109.306	689.328.085
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público	€ 130.645.636	25.635.095	22.104.304	32.510.475	86.533.286	28.632.432	95.245.353	-	421.306.580
Obligaciones con entidades financieras	3.271.786	5.671.319	4.117.722	62.198	188.595	794.868	12.937.070	-	27.043.557
Cargos por pagar	-	3.840.571	-	-	-	-	-	-	3.840.571
Total vencimiento pasivo	€ 133.917.421	35.146.986	26.222.025	32.572.672	86.721.881	29.427.299	108.182.423	-	452.190.708
Calce de activos y pasivos en moneda nacional	€ (29.498.719)	30.725.282	28.124.783	35.796.203	(45.480.927)	(3.370.243)	195.731.690	25.109.306	237.137.376
<u>Moneda extranjera en colones</u>									
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	€ 29.111.645	-	-	-	-	-	-	-	29.111.645
Cuenta de encaje con el BCCR	62.898.875	13.537.666	10.887.477	11.874.809	31.947.479	31.569.813	41.139.896	-	203.856.015
Inversiones en instrumentos financieros	1.968.372	41.086.803	2.368.706	1.014.399	-	248.444	75.027.603	-	121.714.327
Cartera de créditos	78.968.912	35.502.542	30.398.600	21.133.935	48.610.849	83.935.909	885.510.260	45.731.865	1.229.792.871
Total recuperaciones activos	€ 172.947.803	90.127.011	43.654.783	34.023.143	80.558.327	115.754.166	1.001.677.759	45.731.865	1.584.474.858
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público	€ 311.962.271	70.026.119	56.783.208	61.948.704	166.607.619	163.392.040	192.573.618	-	1.023.293.578
Obligaciones con entidades financieras	13.102.157	50.725.382	23.284.159	44.166.712	61.231.148	87.123.469	162.682.109	-	442.315.137
Cargos por pagar	-	5.588.748	-	-	-	-	-	-	5.588.748
Total vencimiento pasivo	€ 325.064.427	126.340.249	80.067.367	106.115.416	227.838.768	250.515.509	355.255.728	-	1.471.197.464
Calce de activos y pasivos en moneda extranjera	€ (152.116.624)	(36.213.237)	(36.412.584)	(72.092.274)	(147.280.440)	(134.761.343)	646.422.032	45.731.865	113.277.394

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación revisa su posición de liquidez diariamente y mantiene una cantidad de activos líquidos superior a la de pasivos líquidos. Además, la Corporación revisa su calce de plazos semanalmente y busca minimizar las brechas existentes al establecer estrategias de captación, financiamiento e inversión. El Comité de Activos y Pasivos toma las decisiones que se relacionan con la liquidez; por lo tanto, la Corporación cuenta con políticas definidas para el riesgo de liquidez, el riesgo de inversión y el riesgo corporativo.

El Comité de Activos y Pasivos se encarga de la dirección estratégica de la cartera de inversiones.

Las carteras de inversiones son administradas localmente con la orientación y la supervisión general de la Tesorería regional de Grupo BNS.

La estructura de límites de la Corporación se presenta a continuación:

- Se aplican los límites a cada cartera de inversiones.
- También se pueden aplicar los límites de sensibilidad y de emisor dependiendo del tamaño de la cartera, del tipo de instrumentos que la componen y de su complejidad.
- Existen límites de concentraciones y sublímites para las carteras de inversiones, los cuales se basan en el tipo de instrumento, el tipo de emisor (gubernamental o corporativo), la calidad de la inversión, la moneda y el país. Los límites de concentración se incluyen en los contratos de autorización y de administración.
- Los criterios de calidad se establecen en las autorizaciones con base en las calificaciones otorgadas a los instrumentos y a los emisores, el tipo de emisor, los mercados aprobados, la moneda y el plazo de los instrumentos.

El departamento de Tesorería mantiene una cartera de activos líquidos a corto plazo, compuesta en gran parte por inversiones líquidas, avances a bancos y otras facilidades interbancarias, para asegurarse de que la Corporación mantiene la liquidez suficiente para hacer frente a las necesidades de corto plazo.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

El flujo nominal de los pasivos financieros (expresado en miles de colones costarricenses) es el siguiente:

		30-Set-2021							
Obligaciones:	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más 5 años	
Con el público a la vista	508.025.094	508.025.094	508.025.094	-	-	-	-	-	
Con el público a plazo	918.865.386	1.082.885.094	808.387.250	167.369.839	76.954.348	-	30.173.657	-	
Con entidades a la vista	59.452.459	59.452.459	59.452.459	-	-	-	-	-	
Con entidades	328.562.644	388.316.701	201.821.158	95.668.865	23.584.956	-	48.839.648	18.402.074	
¢	1.814.905.583	2.038.679.347	1.577.685.960	263.038.704	100.539.304	-	79.013.305	18.402.074	

  

		31-Dic-2020							
Obligaciones:	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más 5 años	
Con el público a la vista	447.221.906	447.221.906	447.221.906	-	-	-	-	-	
Con el público a plazo	995.972.352	1.260.218.282	961.999.194	151.079.992	75.162.392	-	71.971.048	5.656	
Con entidades a la vista	16.070.395	16.070.395	16.070.395	-	-	-	-	-	
Con entidades	425.255.596	442.308.010	224.548.335	127.563.169	27.262.503	-	47.615.104	15.318.899	
¢	1.884.520.249	2.165.818.593	1.649.839.830	278.643.161	102.424.895	-	119.586.152	15.324.555	

  

		30-Set-2020							
		Años							
Obligaciones:	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más 5 años	
Con el público a la vista	442.607.907	442.607.907	442.607.907	-	-	-	-	-	
Con el público a plazo	1.001.992.252	1.279.095.941	988.430.144	147.651.536	65.529.361	-	77.479.264	5.636	
Con entidades a la vista	16.218.530	16.218.530	16.218.530	-	-	-	-	-	
Con entidades	453.140.165	471.053.273	328.463.134	85.153.974	16.739.425	-	6.029.588	34.667.152	
¢	1.913.958.853	2.208.975.651	1.775.719.715	232.805.510	82.268.786	-	83.508.852	34.672.788	

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iv. Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Corporación se reduzca por causa de cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio, los precios de acciones y otras variables financieras, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos debido a pérdidas y ganancias latentes. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones al riesgo y mantenerlas dentro de los parámetros aceptables.

v. Riesgo cambiario

La Corporación enfrenta este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ve afectado por variaciones en el tipo de cambio, y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, la Corporación tiene activos y pasivos monetarios denominados en monedas diferentes al colón costarricense.

El riesgo cambiario se controla mediante límites establecidos por la Administración así como por la restricción diaria que establece el Banco Central de Costa Rica, el cual establece una fluctuación máxima de 4% sobre el patrimonio total expresado en dólares estadounidenses.

La Corporación está expuesta a los efectos de las fluctuaciones del tipo de cambio de moneda extranjera, por lo que mantiene límites de exposición que son revisados sobre una base diaria. Se manejan indicadores de la sensibilidad de la posición neta en moneda extranjera ante una variación esperada del tipo de cambio respecto al capital base.

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Posición monetaria en moneda extranjera

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, se detallan como sigue:

	30-Set-2021				
	US Dólar	Dólar Canadiense	Euro	Libras	JPY
<u>Activos</u>					
Disponibilidades	406.196.664	7.388.675	3.307.685	120.881	-
Inversiones en instrumentos financieros	189.752.494	-	-	-	-
Cartera de créditos	1.468.966.427	-	106.129	-	14.049.438
Cuentas y comisiones por cobrar	1.954.859	150.000	-	-	-
Participaciones en el capital de otras empresas	885	-	-	-	-
Otros activos	5.921.340	16.686	-	-	-
<b>Total Activos</b>	<b>2.072.792.669</b>	<b>7.555.361</b>	<b>3.413.814</b>	<b>120.881</b>	<b>14.049.438</b>
<u>Pasivos</u>					
Obligaciones con el público	1.665.082.526	1.500.506	3.295.789	-	-
Obligaciones con entidades	338.867.262	-	-	-	14.049.438
Otras cuentas por pagar y provisiones	29.522.102	2.262.124	-	-	-
Otros pasivos	2.265.327	-	-	-	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>2.035.737.217</b>	<b>3.762.630</b>	<b>3.295.789</b>	<b>-</b>	<b>14.049.438</b>
<b>Exceso de activos sobre pasivos</b>	<b>37.055.452</b>	<b>3.792.731</b>	<b>118.025</b>	<b>120.881</b>	<b>-</b>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, se detallan como sigue:

	31-Dic-2020			
	US Dólar	Dólar Canadiense	Euro	Libras Esterlinas
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	395.359.045	8.055.429	2.266.196	118.121
Inversiones en instrumentos financieros	186.276.720	-	-	-
Cartera de crédito	1.859.059.047	-	350.521	-
Cuentas y comisiones por cobrar	4.088.197	2.170	-	-
Participaciones en el capital de otras empresas	904	-	-	-
Otros activos	6.873.778	64.316	-	-
Total activos	2.451.657.691	8.121.915	2.616.717	118.121
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público	1.644.413.955	2.294.665	1.871.255	-
Obligaciones con entidades	671.340.141	-	-	-
Otras cuentas por pagar y provisiones	40.573.984	2.270.047	-	-
Otros pasivos	4.765.096	-	20	-
Total pasivos	2.361.093.176	4.564.712	1.871.275	-
Exceso de activos sobre pasivos	90.564.515	3.557.203	745.442	118.121

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, se detallan como sigue:

	30-Set-2020			
	US Dólar	Dólar Canadiense	Euro	Libras Esterlinas
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	375.889.382	6.851.410	2.429.506	117.821
Inversiones en instrumentos financieros	200.585.731	-	-	-
Cartera de créditos	1.945.085.342	-	350.521	-
Cuentas y comisiones por cobrar	8.034.774	540	-	-
Participaciones en el capital de otras empresas	920	-	-	-
Otros activos	3.781.570	72.705	-	-
<b>Total Activos</b>	<b>2.533.377.719</b>	<b>6.924.655</b>	<b>2.780.027</b>	<b>117.821</b>
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el publico	1.690.538.581	2.145.067	1.787.763	-
Obligaciones con entidades	732.861.576	-	-	-
Otras cuentas por pagar y provisiones	35.194.826	2.419.413	960	-
Otros pasivos	3.861.652	-	-	-
<b>Total Pasivos</b>	<b>2.462.456.635</b>	<b>4.564.480</b>	<b>1.788.723</b>	<b>-</b>
<b>Exceso de activos sobre pasivos</b>	<b>70.921.084</b>	<b>2.360.175</b>	<b>991.304</b>	<b>117.821</b>

Las posiciones no son cubiertas con ningún instrumento. La Corporación considera que se mantiene en un nivel aceptable, para comprar o vender US dólares u otra moneda en el mercado, en el momento que así lo considere necesario.

(b) Acciones comunes en moneda extranjera

Al 30 de setiembre de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Corporación mantiene dentro de su patrimonio, capital social común por un monto de US\$432.714.614, equivalente a ₡222.915.887.742.

Al 30 de setiembre de 2020, la Corporación mantiene dentro de su patrimonio, capital social común por un monto de US\$423.714.614 equivalente a ₡217.507.247.742.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Calce de plazos para activos y pasivos en moneda extranjera

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos de activos y pasivos en moneda extranjera (expresado en miles de dólares estadounidenses), de acuerdo con las disposiciones emitidos por SUGEF, se detalla como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	de 181 a 360 días	Mas de 360 días	Vencido a más de 30 días	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Disponibilidades	148.682	-	-	-	-	-	-	-	148.682
Cuenta de encaje con el BCCR	94.234	14.827	13.448	16.119	38.686	37.120	52.877	-	267.311
Inversiones	6.166	68.280	2.507	2.834	3.004	32.752	75.285	-	190.827
Cartera de créditos	77.534	59.586	42.859	43.712	79.478	99.457	1.231.743	92.390	1.726.758
Total recuperaciones activos	326.616	142.692	58.814	62.664	121.168	169.329	1.359.905	92.390	2.333.578
<b>PASIVOS</b>									
Obligaciones con el público	556.827	97.777	89.104	106.295	256.263	245.431	312.661	-	1.664.358
Obligaciones con Entidades Financieras	57.113	33.582	12.006	58.582	70.033	110.566	120.942	-	462.824
Cargos por pagar	-	6.303	-	-	-	-	-	-	6.303
Total vencimiento pasivo	613.940	137.662	101.110	164.877	326.296	355.997	433.603	-	2.133.486
Diferencia	(287.324)	5.030	(42.296)	(102.213)	(205.129)	(186.668)	926.302	92.390	200.092

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, el calce de plazos de activos y pasivos en moneda extranjera (expresado en miles de dólares estadounidenses), de acuerdo con las disposiciones emitidos por SUGEF, se detalla como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	de 181 a 360 días	Mas de 360 días	Vencido a más de 30 días	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Disponibilidades	84.550	-	-	-	-	-	-	-	84.550
Cuenta de encaje con el BCCR	96.566	23.276	18.829	22.754	47.207	46.769	64.657	-	320.058
Inversiones	4.422	77.529	8.684	-	10	9.390	86.268	-	186.303
Cartera de créditos	122.951	49.000	47.655	32.295	101.770	121.661	1.383.163	82.538	1.941.033
Total recuperaciones activos	308.489	149.805	75.168	55.048	148.987	177.820	1.534.089	82.538	2.531.944
<b>PASIVOS</b>									
Obligaciones con el público	488.397	123.917	100.167	121.097	249.644	248.222	309.565	-	1.641.008
Obligaciones con Entidades Financieras	18.155	42.350	37.036	47.860	111.936	163.679	248.639	-	669.655
Cargos por pagar	-	8.765	-	-	-	-	-	-	8.765
Total vencimiento pasivo	506.552	175.032	137.203	168.957	361.580	411.901	558.204	-	2.319.429
Diferencia	(198.062)	(25.226)	(62.035)	(113.909)	(212.593)	(234.081)	975.885	82.538	212.515

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020, el calce de plazos de activos y pasivos en moneda extranjera (expresado en miles de dólares estadounidenses), de acuerdo con las disposiciones emitidos por SUGEF, se detalla como sigue:

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	de 181 a 360 días	Mas de 360 días	Vencido a más de 30 días	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Disponibilidades	47.985	-	-	-	-	-	-	-	47.985
Cuenta de encaje con el BCCR	103.677	22.314	17.946	19.573	52.660	52.037	67.812	-	336.019
Inversiones	3.244	67.724	3.904	1.672	-	410	123.669	-	200.624
Cartera de créditos	130.166	58.519	50.106	34.835	80.126	138.353	1.459.600	75.381	2.027.087
Total recuperaciones activos	285.073	148.558	71.957	56.081	132.786	190.799	1.651.081	75.381	2.611.714
<b>PASIVOS</b>									
Obligaciones con el público	514.212	115.425	93.597	102.111	274.622	269.322	317.422	-	1.686.711
Obligaciones con Entidades Financieras	21.596	83.611	38.380	72.801	100.928	143.607	268.151	-	729.075
Cargos por pagar	-	9.212	-	-	-	-	-	-	9.212
Total vencimiento pasivo	559.893	232.333	156.060	198.996	399.634	437.013	609.658	24.084	2.617.671
Diferencia	(274.820)	(83.775)	(84.104)	(142.915)	(266.849)	(246.213)	1.041.423	51.296	(5.956)

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Análisis de sensibilidad

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, el análisis de sensibilidad aplicado a la posición neta en moneda extranjera (activos totales en moneda extranjera - pasivos totales en moneda extranjera) es referido al tipo de cambio de registro contable (referencial de compra) para el dólar estadounidense. Esto fundamentado en que la posición en esta moneda representa el 99.5 % del total de la posición neta en moneda extranjera, además de representar la moneda vehicular para la adquisición de divisas diferentes a esta.

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020 una variación máxima esperada anual del tipo de cambio referencial de compra de ¢71,23, ¢70,73 y ¢70,67, correspondientemente. Estos valores se determinan mediante el cálculo de un indicador de Valor en Riesgo, basado en una metodología de análisis histórico, con un 99% de nivel de confianza y un horizonte de proyección de 1 año. Con base en esta proyección, el efecto cambiario, positivo o negativo, ante un aumento o disminución en el tipo de cambio del colón costarricense con respecto al dólar estadounidense, para los periodos terminados el 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, se muestran a continuación:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Efecto en los resultados ante variaciones en el tipo de cambio:			
Activos	¢ 162.459.036.286	174.703.702.623	177.600.894.159
Pasivos	<u>(155.506.383.591)</u>	<u>(167.674.448.358)</u>	<u>(172.090.103.214)</u>
Neto	<u>¢ 6.952.652.695</u>	<u>7.029.254.265</u>	<u>5.510.790.945</u>

vi. Riesgo operacional

El riesgo operativo es el riesgo de pérdida, directa o indirecta, al cual es expuesta la Corporación y sus subsidiarias debido a eventos externos, errores humanos, o bien la falla o deficiencia en los procesos, procedimientos, sistemas o controles. El riesgo operativo, en alguna de sus formas, existe en cada negocio y actividad de soporte de la Corporación y puede resultar en pérdidas financieras, sanciones regulatorias y daño a la reputación.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La alta dirección de las líneas de negocio y unidades funcionales son responsables de implementar el Marco de Gestión del Riesgo Operativo para garantizar la gestión continua de los riesgos operativos. Esta responsabilidad es respaldada por normas de administración de riesgo operativo entre otras, pero no limitadas a ellas, a las siguientes acciones:

- Aplicación del marco de gestión de riesgo operativo;
- Adecuada segregación de funciones;
- Requerimientos para el adecuado monitoreo y conciliación de transacciones;
- Cumplimiento con las disposiciones legales y regulatorias;
- Documentación de los controles y los procedimientos;
- Comunicación y aplicación de directrices de pautas para la conducta en los negocios corporativos;
- Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso;
- Comunicación de las pérdidas operativas y propuesta de soluciones;
- Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluidos planes para restaurar operaciones clave e instalaciones internas y externas que garanticen la prestación de servicios;
- Desarrollo de planes de contingencia;
- Capacitación al personal de la Corporación;
- Desarrollo del personal mediante estrategias de liderazgo y de desempeño.

Estas políticas establecidas por la Corporación están respaldadas por las diferentes unidades de soporte, incluyendo a la unidad de Riesgo Operativo. Las actividades de seguimiento brindan una señal de advertencia temprana de problemas emergentes que debe generar la intervención y la acción oportuna por parte de la dirección para evitar mayores problemas. Además, estas actividades de seguimiento posibilitan la revisión y el análisis del perfil de riesgo con respecto al apetito por riesgo, a fin de identificar qué eventos están próximos a exceder o han excedido ciertos límites.

Los resultados de estas revisiones se documentan y son remitidas al Comité Corporativo de Riesgos y a la Junta Directiva periódicamente.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### vii. Riesgo de capital

Las leyes bancarias en Costa Rica requieren que el grupo financiero debe mantener en todo momento una situación de superávit patrimonial, o una relación de uno o superior obtenida como el resultado de dividir el total de los superávit transferibles de cada una de las empresas que conforman el grupo, más el superávit individual de la sociedad controladora, entre el valor absoluto del total de los déficit individuales.

El déficit o superávit patrimonial del grupo o del conglomerado financiero se determina a partir del déficit o superávit individual de la sociedad controladora, al cual se adicionan los superávit transferibles y se deducen los déficits individuales de cada una de las empresas del grupo o conglomerado financiero.

El superávit individual de cada empresa del grupo financiero se determina como el exceso del capital base sobre el requerimiento mínimo de capital respectivo, determinado de acuerdo a la normativa prudencial establecida por el CONASSIF para cada tipo de empresa.

La regulación del capital base es analizada en cuatro aspectos.

- a) Capital primario: incluye el capital pagado ordinario y preferente más las reservas.
- b) Capital secundario: se determina por la suma de ajustes al patrimonio de por revaluación de bienes inmuebles hasta una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta ajustes al valor razonable de los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el otro resultado integral, aportes no capitalizados resultados de períodos anteriores y el resultado del período menos las deducciones que le corresponden por ley otras partidas.
- c) Deducciones: al monto que resulta de la suma del capital primario más el secundario debe deducirse la participación en el capital de otras empresas y créditos otorgados a la sociedad controladora de su mismo grupo o conglomerado financiero.
- d) Activos por riesgo: los activos más pasivos contingentes son ponderados según el grado de riesgo establecido por la regulación más un ajuste por requerimiento patrimonial por riesgo de precio.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La política de la Corporación es mantener una base sólida de capital que permita mantener un equilibrio entre el nivel de capital de los accionistas y un retorno sobre la inversión. La Corporación ha cumplido durante el período con los requerimientos de capital y no ha habido cambios significativos en la administración del capital.

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, el cálculo de la suficiencia patrimonial se ha mantenido superior al porcentaje establecido legalmente del 10%, manteniéndose en una calificación de riesgo normal.

viii. Riesgo de legitimación de capitales

La Corporación, por medio de sus subsidiarias, está expuesta a que los productos y los servicios puedan ser utilizados en el lavado de fondos derivados de actividades ilícitas. Los riesgos resultantes incluyen las sanciones debido al incumplimiento con la legislación costarricense que previene el lavado de activos de acuerdo a la Ley 8204 y normas relacionadas y puede dañar la reputación de la Corporación.

La Corporación ha implementado controles para reducir y prevenir el lavado de activos mediante la incorporación de una serie de políticas y procedimientos con los más altos estándares que son consistentes con las normas internacionales y las políticas de la Casa Matriz.

Estas políticas incluyen la política de la prevención de lavado de activos, conozca su cliente y la política de conozca a su empleado, la cual se aplica a todo el personal, el cual también recibe capacitación continua sobre la prevención del lavado de activos.

La Corporación realiza periódicamente un monitoreo de las cuentas de los clientes basados en un grado de riesgo para identificar transacciones sospechosas potenciales y para comunicarlas cuando es necesario a la unidad de inteligencia financiera.

ix. Riesgo de Tecnologías de Información (TI)

El riesgo de TI es la posibilidad de pérdidas económicas derivadas de un evento relacionado con el acceso o uso de la tecnología, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio y la gestión de riesgos de la entidad, al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad, eficiencia, confiabilidad y oportunidad de la información.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

x. Riesgo legal

El riesgo legal es el riesgo de pérdidas debido a aplicaciones incorrectas, interpretaciones erróneas en la aplicación o falta de aplicación de normas y leyes establecidas en la legislación costarricense. El incumplimiento de leyes y normas puede provocar llamadas de atención de los reguladores locales, sanciones económicas y/o penales que pueden afectar la imagen de la Corporación.

31. Valor razonable

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 las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, inmersa en la definición de valor razonable, se encuentra la presunción de que la Corporación continuará en marcha, sin que haya intención alguna de liquidarla, reducir drásticamente la escala de sus operaciones o tener que operar en condiciones adversas. Por tanto, el valor razonable no es el importe que la Corporación podría recibir o pagar en una transacción forzada, en una liquidación involuntaria o en una venta en circunstancias adversas.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El valor razonable de los instrumentos financieros, se detalla como sigue:

		30-Set-2021	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	331.243.832.912	331.243.832.912
Inversiones:			
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	17.786.667.106	17.786.667.106
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	104.381.763.293	104.381.763.293
Al costo amortizado	¢	84.725.431.129	84.725.431.129
Cartera de crédito	¢	1.575.278.797.990	1.442.761.279.712
Depósitos a la vista	¢	567.477.552.217	567.477.552.217
Depósitos a plazo	¢	918.865.386.280	1.064.832.318.223
Obligaciones financieras	¢	328.562.644.398	315.391.107.555
		31-Dic-2020	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	329.361.878.183	329.361.878.183
Inversiones:			
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	15.752.235.673	15.765.632.259
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	69.372.839.203	69.372.839.203
Al costo amortizado	¢	75.987.039.300	75.987.039.300
Cartera de crédito	¢	1.678.025.390.101	1.676.055.162.738
Depósitos a la vista	¢	447.221.905.831	447.221.905.831
Depósitos a plazo	¢	995.972.352.130	1.196.586.529.024
Obligaciones financieras	¢	442.234.489.565	390.601.887.702

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		30-Set-2020	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	<u>308.829.633.505</u>	<u>308.829.633.505</u>
Inversiones:			
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	<u>13.392.538.346</u>	<u>13.638.849.355</u>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	<u>173.158.235.112</u>	<u>173.158.235.112</u>
Cartera de crédito	¢	<u>1.701.971.933.443</u>	<u>1.591.109.125.505</u>
Depósitos a la vista	¢	<u>442.607.906.662</u>	<u>442.607.906.662</u>
Depósitos a plazo	¢	<u>1.001.992.251.851</u>	<u>1.216.638.689.600</u>
Obligaciones financieras	¢	<u>471.841.480.131</u>	<u>434.270.656.901</u>

Los siguientes supuestos fueron efectuados por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el estado de situación financiera:

- (a) En el caso de disponibilidades, intereses acumulados por cobrar, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y de ahorros de clientes, intereses acumulados por pagar y otros pasivos, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.
- (b) Los valores razonables para la cartera de inversiones son determinados por el precio de referencia de la acción o bono, publicado en bolsas de valores u obtenidos a través de sistemas electrónicos de información bursátil.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- (c) El valor razonable de los préstamos se determina acumulando y clasificando la cartera por características financieras similares. El valor razonable para cada categoría de préstamos es calculado mediante el descuento de los flujos de efectivo esperados hasta su vencimiento. La determinación de la tasa de descuento es producto de la comparación entre las tasas de referencia establecidas por el mercado, el resultado del estudio de las tasas utilizadas por otras instituciones financieras del país y las proyecciones fijadas por la Administración de la Corporación, con el fin de lograr una tasa promedio, la cual refleja, el riesgo inherente tanto de crédito como de tasa de interés. Al existir una cartera predominantemente hipotecaria a plazos mayores de 5 años y relativamente nueva, la aplicación del método de valor presente genera el efecto indicado en el valor razonable de la misma, el cual se irá eliminando con la madurez del citado portafolio. Las suposiciones relacionadas con el riesgo de crédito, flujo de efectivo y tasas de interés descontadas son determinadas por juicios de la Administración, utilizando información disponible en el mercado.
  
- (d) El valor razonable de los depósitos a plazo y las obligaciones financieras fueron calculados al descontar los flujos de efectivo comprometidos. La tasa de interés de descuento utilizada, representa la tasa promedio de mercado, determinada por la Administración según el plazo, monto y moneda de los depósitos y obligaciones financieras con vencimientos similares.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Valor razonable de los instrumentos financieros

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

		30-Set-2021			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	104.381.763.293	-	-	104.381.763.293
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	-	17.786.667.106	-	17.786.667.106
Al costo amortizado	¢	-	84.725.431.129	-	84.725.431.129
		31-Dic-2020			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	69.372.839.203	-	-	69.372.839.203
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	-	15.752.235.673	-	15.752.235.673
Al costo amortizado	¢	-	75.987.039.300	-	75.987.039.300
		30-Set-2020			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢	173.158.235.112	-	-	173.158.235.112
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	-	13.392.538.346	-	13.392.538.346
Al costo amortizado	¢	-	769.497.891	-	769.497.891

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por el método de valuación. Los distintos niveles se han definido 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 activos o pasivos, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: Datos no-observables importantes para el activo o pasivo.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

32. Concentración de activos y pasivos por región geográfica

La distribución de los activos y pasivos por concentración geográfica era la siguiente:

	30-Set-2021	31-Dic-2020	30-Set-2020
<u>Activos:</u>			
Costa Rica	¢ 2.133.584.045.497	2.189.227.026.933	2.230.489.382.290
Centroamérica	7.637.445.707	1.320.845.226	1.342.215.657
Resto de América	2.527.068.889	2.880.454.864	2.781.629.093
Caribe	296.198.802	379.065.406	9.428.002.360
Estados Unidos	43.701.654.678	57.241.657.721	36.575.564.429
Europa	1.166.976.935	896.233.827	920.609.397
Africa	1.169.810.248	186.647	131.401
Asia	270.305.873	229.523.970	227.700.463
Oceanía	-	22.204.367	22.059.479
Total activo	¢ <u>2.190.353.506.629</u>	<u>2.252.197.198.961</u>	<u>2.281.787.294.569</u>
<u>Pasivo:</u>			
Costa Rica	¢ 1.684.687.016.094	1.736.445.730.860	1.751.131.271.286
Centroamérica	32.446.043.172	30.883.951.595	31.316.460.530
Resto de América	20.418.470.283	14.713.776.788	14.220.805.402
Caribe	91.822.023.894	115.340.773.481	122.711.150.389
Estados Unidos	22.957.835.490	33.251.812.132	39.826.789.608
Europa	6.034.396.058	7.366.936.924	8.917.369.237
Africa	51.908.831	50.598.008	48.834.048
Asia	16.018.215.410	2.997.764.649	3.053.774.587
Total pasivo	¢ <u>1.874.435.909.232</u>	<u>1.941.051.344.437</u>	<u>1.971.226.455.087</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

33. Contratos

Un resumen de los contratos vigentes al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, de las subsidiarias de Grupo BNS de Costa Rica, S.A., con terceros:

*Contrato con la Bolsa Nacional de Valores* – Para el suministro de servicios del sistema Bloomberg.

*Contrato con BN Valores Puesto de Bolsa. S.A.* – Por comisión por la realización de operaciones bursátiles y custodia de valores.

*Contrato con EFG Capital Market Ltd. Bulltick LLC. American Express Bank Ltd. Bear Stearns Companies Inc. y ITAU Bank. Limited* - Para la prestación de servicios bursátiles y custodia de valores.

*Contrato con Lidersoft* - Para la prestación servicios profesionales en informática.

*Contrato con Instituto Nacional de Seguros* - Convenio para acordar las relaciones de negocios y operación que giran alrededor de la labor de intermediación de la Corredora de Seguros con el Instituto Nacional de Seguros.

*Contrato con ASSA Compañía de Seguros S.A.* - Convenio para acordar las relaciones de negocios y operación que giran alrededor de la labor de intermediación como Corredora de Seguros con ASSA Compañía de Seguros, S.A.

*Contrato con Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica) S.A.* - Convenio para acordar las relaciones de negocios y operación que giran alrededor de la labor de intermediación de la Corredora de Seguros con Quálitas Compañía de Seguros (Costa Rica) S.A.

*Contrato con Mapfre Seguros Costa Rica S.A.* - Convenio para acordar las relaciones de negocios y operación que giran alrededor de la labor de intermediación como Corredora de Seguros con la aseguradora.

*Contrato con Pan-American Life Insurance de Costa Rica, S.A.* - Convenio para acordar las relaciones de negocios y operación que giran alrededor de la labor de intermediación como Corredora de Seguros con la aseguradora.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

*Contrato con Best Meridian Insurance Company* - Convenio para acordar las relaciones de negocios y operación que giran alrededor de la labor de intermediación como Corredora de Seguros con la aseguradora.

*Contrato con Aseguradora Sagikor Costa Rica S.A.* - Convenio para acordar las relaciones de negocios y operación que giran alrededor de la labor de intermediación como Corredora de Seguros con la aseguradora.

Contratos de arrendamientos

a) Como arrendatario

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020 la Corporación, por medio de sus subsidiarias, tiene contratos de arrendamientos, dentro de los principales están:

- i. Arrendamientos operativos de espacios en centros comerciales y otros sitios comerciales del país para la ubicación de sucursales y la instalación de cajeros automáticos. De estos:
  - La mayoría de los contratos son denominados en dólares estadounidenses.
  - Corresponden a arrendamientos operativos con depósitos en garantía, y cualquier mejora realizada al final del contrato será propiedad del arrendador.
  - Existen cláusulas de renovación automáticas.
  - La finalización del contrato puede ser realizada por algunas de las partes previo aviso de acuerdo a los plazos establecidos en los mismos.
- ii. Alquiler de bodegas: principalmente para mantener activos recibidos en dación de pago o en proceso de adjudicación.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, la subsidiaria Scotiabank de Costa Rica, S.A. presenta el siguiente contrato de arrendamiento:

- i. Arrendamiento operativo de dos inmuebles donde se ubican las oficinas centrales del Banco: el contrato de arrendamiento es por un plazo de 10 años renovable por un plazo adicional de 5 años durante 4 veces consecutivas, el monto del arrendamiento asciende a la suma de US\$208.823 y se incrementará en un 3% anual. En caso de terminación anticipada del contrato durante el primer plazo de vigencia del contrato, el arrendatario deberá pagar el equivalente al total de las cuotas restantes para la culminación del plazo inicial.

Un detalle de los desembolsos proyectados para los próximos años, tomando como referencia los contratos vigentes al 30 de setiembre de 2021, es el siguiente:

<u>Años</u>		<u>Monto</u>
1 año	¢	4.858.905
2 años		4.514.324
3 años		4.174.263
4 años		3.732.126
5 años		3.636.801
Más de 5 años		14.115.278
	¢	<u>35.031.696</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Como arrendador

La Corporación mantiene dentro de la cartera de crédito contratos de arrendamientos financieros, un detalle de las recuperaciones de los contratos de arrendamiento de la subsidiaria que es arrendadora, es como sigue:

	<u>30-Set-2021</u>	<u>31-Dic-2020</u>	<u>30-Set-2020</u>
Cuentas por cobrar por arrendamientos, bruto	¢ 120.494.971.141	128.538.117.119	154.606.133.326
Ingresos por intereses no devengados	<u>10.128.269.825</u>	<u>16.980.819.960</u>	<u>(2.663.160.879)</u>
	<u>¢ 130.623.240.966</u>	<u>145.518.937.079</u>	<u>151.942.972.447</u>
Recuperaciones			
A menos de 1 año	¢ 35.958.483.498	39.384.607.802	34.371.736.795
De 1 a 5 años	<u>94.664.757.468</u>	<u>106.134.329.277</u>	<u>117.571.235.652</u>
	<u>¢ 130.623.240.966</u>	<u>145.518.937.079</u>	<u>151.942.972.447</u>
Cuentas por cobrar por arrendamientos, bruto (incluye el ingreso por intereses no devengado)			
A menos de 1 año	¢ 43.060.805.367	46.180.958.287	44.957.869.343
De 1 a 5 años	<u>77.434.165.774</u>	<u>82.357.158.832</u>	<u>109.648.263.983</u>
	<u>¢ 120.494.971.141</u>	<u>128.538.117.119</u>	<u>154.606.133.326</u>

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

34. Contingencias

(a) Fiscal

*Scotiabank de Costa Rica S.A.*

- a.1 La Administración Tributaria, durante el primer semestre del año 2008, realizó actuaciones fiscalizadoras sobre las declaraciones y pagos del impuesto sobre la renta para los períodos 2000 a 2005. Inicialmente la fiscalización contempló diversos aspectos que luego fueron desestimados, no obstante, una diferencia en la proporcionalidad de gastos deducibles originó un traslado de cargos, en virtud de lo cual Scotiabank de Costa Rica, S.A., canceló por concepto de ajustes al impuesto sobre la renta de esos periodos la suma total de ₡729.207.358, correspondiente a los siguientes rubros:

Principal	₡331.155.211
Intereses	307.932.459
Multa e intereses sobre multa	90.119.688
Total	<u>₡729.207.358</u>

No obstante, en relación con los intereses y la multa, el pago se realizó bajo protesta. El Tribunal Fiscal Administrativo dio por agotada la vía administrativa en octubre de 2013, de manera que el tema se debió discutir en los Tribunales de Justicia.

En relación con el pago de intereses y multas, se interpuso la demanda contenciosa administrativa, ante los tribunales competentes, invocando entre otros argumentos que el trato dado al Banco, era discriminatorio en relación con el resto de los integrantes del sistema bancario nacional, a quienes la Dirección General de Tributación condonó el cobro de intereses y multas. Además, se alegó que el proceso sancionatorio no podría continuar como lo pretendía la Administración Tributaria violentando el debido proceso, ya que al establecer el Tribunal Fiscal Administrativo una nueva base para la liquidación, la Administración Tributaria debía iniciar un nuevo proceso sancionatorio, ya que el accesorio debe correr la misma suerte del principal. En este proceso judicial se produjo sentencia de primera contraria a los intereses del Banco y actualmente se encuentra en la etapa de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, pero con el antecedente que otros Tribunales de la misma instancia si han favorecido la tesis y la cual ya ha sido confirmada por la misma sala de Casación.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

En relación con lo resuelto por el Tribunal Fiscal Administrativo, Sala Primera, en la resolución número TFA-85-2010 del 12 de abril del 2010 (ya mencionado), la Administración Tributaria en conjunto con la Procuraduría General de la República, interpuso un proceso de lesividad ante la jurisdicción contenciosa administrativa, para declarar aquella resolución del Tribunal Fiscal Administrativa lesiva a los intereses del Estado Costarricense y en consecuencia anularla. Para este proceso judicial el Tribunal Contencioso Administrativo, mediante la resolución 21-2013 del 25 de marzo del 2013, declaró con lugar la demanda en todos sus extremos en contra del Banco. En contra de lo resuelto fue presentado en tiempo y forma el recurso de casación, por considerar que lo resuelto desconoce la existencia de las regulaciones bancarias y con el agravante que otras secciones de dicho Tribunal Contencioso Administrativo sí han reconocido y aceptado a favor de otros bancos, lo que esta Sección Octava desconoció.

La DGNC notificó el 08 de febrero de 2018, las resoluciones liquidadoras N° LIQ10R-002-2018 y N° INFRAC.LIQ10R-003-18, por medio de las cuales pretendía ejecutar en sede administrativa la liquidación del monto principal, intereses y sanciones, correspondientes al ajuste practicado para los periodos fiscales 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005, según lo dispuesto en sentencia del TCA N° 21-2013 y posteriormente confirmado por sentencia de la Sala Primera N° 828-2015. Contra ambas resoluciones, el Banco interpuso recurso de revocatoria el 15 de febrero de 2018, alegando entre otras, la falta de competencia de la DGCN para ejecutar y liquidar sentencias judiciales.

La DGCN rechaza la totalidad de los recursos de revocatoria interpuestos por el Banco notificada el 24 de abril de 2018. El 02 de mayo nuevamente el Banco interpuso ante el TFA recurso de apelación contra ambas resoluciones, reiterando la falta de competencia de las autoridades tributarias. Sin embargo, la Dirección General de Hacienda (DGH) emitió la resolución N° RES-DGH-040-2018, de 30 de mayo de 2018, por medio de la cual resuelve de forma negativa la supuesta “solicitud de condonación de intereses y sanción”.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con ocasión de la interposición del recurso de apelación, la DGCN notificó a el Banco la resolución N° RES-DGH-059-2018, en la que declaró con lugar el incidente de nulidad, al reconocer que existió un error en la interpretación de lo resuelto por las instancias judiciales, y se procedió a conocer de forma improcedente aspectos de la sanción, siendo lo correspondiente que se resuelva la impugnación en la instancia administrativa competente. No obstante, en relación con la condonación de intereses, ratificó lo dispuesto en la resolución N° RES-DGH-040-2018 y confirmó la improcedencia de la condonación solicitada. El 16 de agosto de 2018, el Banco interpuso formal recurso de apelación contra la resolución de la DGH N° RES-DGH-059-2018.

Por medio de resolución N° 057-2019, del 13 de marzo de 2019, el Tribunal Fiscal Administrativo anuló la liquidación apelada, por haberse dictado la resolución de liquidación con anterioridad al dictado de la resolución de condonación de intereses de la DGH. Posterior a ello, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales emitió la resolución Liquidadora N° LIQ10R-121-19, notificada a Scotiabank el 30 de mayo de 2019, en el que se establece el cobro de la suma de ¢131.781.357,00 (aprox. 227.629,00) por concepto de aumento en el ISR de los periodos 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005, así como el importe de ¢300.025.487, por concepto de intereses sobre las deudas determinadas.

El 07 de junio de 2019, Scotiabank interpuso recurso de apelación contra dicha resolución liquidadora. Por resolución del Tribunal Fiscal Administrativo N° 490-P-2019, notificada el 27 de septiembre de 2019, el Tribunal resolvió rechazar el recurso de apelación y confirmar la resolución recurrida, quedando el Banco obligado al pago de la suma aproximada de ¢431.806.844. En razón de lo anterior, el Banco canceló las sumas adeudadas.

En relación con el procedimiento sancionatorio asociado a este caso, por resolución del Tribunal Fiscal Administrativo N° 505-S-2019, el Tribunal resolvió declarar la nulidad de las resoluciones N° INFRAC.LIQ.AU10R-030-2018 e INFRAC.LIQ10R-003-18, así como los demás actos que dependan de ellas, y ordenó el reenvío del expediente administrativo sancionatorio a la Dirección de Grandes Contrinuyentes Nacionales para que proceda a la notificación de la resolución sancionatoria y se otorguen los plazos de ley para interponer los recursos que se consideren oportunos.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

En relación con la liquidación del monto principal más intereses el caso se encuentra cerrado ya que la compañía pagó los montos adeudados. Con relación al proceso sancionatorio, la Administración y los asesores legales y fiscales consideran que es más probable, (probabilidad mayor del 50%), que Scotiabank de Costa Rica S.A., vaya a tener un resultado favorable en la defensa de sus posiciones luego de culminada la totalidad del proceso de litigio. Por esta razón, a Administración no considera necesario el registro de una provisión adicional relacionada con este proceso.

- a.2 Las declaraciones del impuesto sobre la renta del Banco Interfin (fusionado en 2007 con Scotiabank de Costa Rica, S.A.) de los períodos 1999-2005, fueron sujetas a fiscalización por parte de las autoridades fiscales a partir del año 2006. El 12 de noviembre de 2007, el Banco recibió un traslado de cargos correspondiente a ajuste por impuesto sobre la renta por ₡6.679.899.566, generado principalmente por la no aceptación por parte del organismo fiscalizador, de la metodología de cálculo de impuesto sobre la renta. La multa pretendida por la Administración Tributaria ascendía a ₡1.669.974.892 y los intereses al 28 de julio del 2008 ascendían a ₡5.601.205.949. Esto a pesar de que en años anteriores el mismo organismo avaló la metodología, la cual estuvo vigente hasta finales del año 2006. El 24 de diciembre del 2007, Banco Interfin (BI) presentó el reclamo correspondiente contra el traslado de cargos por el ajuste del impuesto sobre la renta. El 30 de setiembre del 2008, la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes notifica a BI la resolución DT10R-033-07 del 29 de febrero del 2008, mediante la cual desechó el mencionado reclamo presentado por el Banco Interfin. Contra lo resuelto arriba, el 19 de mayo del 2008 fue interpuesto recurso de revocatoria y apelación en subsidio; la revocatoria fue declarada sin lugar mediante la resolución No. AU-10-R130-008 del 22 de julio del 2008 y notificada al día siguiente 23 de julio del 2008, ante lo cual el conocimiento del caso fue trasladado al Tribunal Fiscal Administrativo. El 25 de septiembre del 2008, la Dirección General de Tributación, Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes, notificó a BI la resolución No. INFRAC. DT10R-182-08 del 17 de septiembre del 2008, mediante la cual dejó sin efecto (condonó) la sanción o multa pretendida. El 16 de diciembre del 2008, la Dirección General de Hacienda, mediante resolución No.151-08 del 08 de diciembre del 2008 y con base en el oficio DGT-439-2008 del 25 de julio del 2008, condonó –o perdonó- a BI, los intereses cobrados.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El 21 de febrero de 2012, el Tribunal Fiscal Administrativo notificó a Scotiabank de Costa Rica, S.A., el caso de BI mediante la resolución No. TFA-070-2012 del 20 de febrero de 2012, según la cual acogió parcialmente el recurso de apelación y dejó sin efecto: (i) El ajuste por ingresos gravables declarados como no gravables (diferencias cambiarias por inversiones en CR, artículo 23 inciso c) de la LISR). (ii) El ajuste por gastos financieros que fueron rechazados sobre CDP's desmaterializados. (iii) El ajuste por gastos financieros sobre CDP's desmaterializados. (iv) Revocó parcialmente el ajuste por gastos no deducibles asociados a ingresos no gravables y gastos deducibles asociados a ingresos gravables. (v) Ordenó devolver el expediente a la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes, para que hiciera los cálculos correspondientes y presentara una nueva liquidación.

El procedimiento administrativo abierto por la Administración de Grandes Contribuyentes concluyó según resolución del Tribunal Fiscal Administrativo en febrero de 2012 y posteriormente la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales emitió la resolución liquidadora en setiembre de 2013 en la cual pretenden el cobro de ¢ 5.452.656.823, por concepto de ajuste del impuesto sobre la renta y ¢6.418.147.485, por concepto de intereses, para lo cual se presentó un nuevo recurso de apelación en subsidio contra dicha resolución, el cual fue debidamente resuelto y con ello se agotó la vía administrativa en setiembre de 2014 en cuanto al tema de la liquidación de lo resuelto por el Tribunal Fiscal Administrativo. Cabe agregar, que el cobro de intereses, también fue condonado por la Dirección General de Hacienda desde agosto de 2013.

En virtud de que la metodología utilizada para el cálculo de la base imponible respondía a un acuerdo entre el sector bancario, las autoridades supervisoras y tributarias, lo ya normado en la Resolución 16-05 de la Dirección General de la Tributación Directa, relacionada con la determinación de los gastos no deducibles y sobre todo la fortaleza de los argumentos técnicos sobre la legalidad y diligencia de la defensa efectuada por la Administración, así como la improcedencia sustancial de los ajustes, es criterio de los asesores tributarios y la misma Administración del Banco que es probable obtener un resultado favorable. No obstante, la Administración, siguiendo un criterio conservador y habiendo comunicado la decisión a la SUGEF, procedió durante 2012 a registrar una provisión por ¢2.939.720.468, suma que representaba una estimación fiable del posible importe de la obligación.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El día 28 de setiembre de 2012, la Administración Tributaria notificó la resolución liquidadora N° SFGCN-AL-074-2012 de las 14:00 del 25 de setiembre de 2012, contra la cual se presentó recurso de revocatoria con apelación en subsidio el día 18 de julio de 2012.

El recurso de revocatoria fue declarado parcialmente con lugar mediante la resolución OT10R-117-12 de las 15:00 del 23 de octubre de 2012. Contra dicho escrito se presentó recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo el día 15 de noviembre de 2012. El recurso de apelación fue parcialmente admitido por el Tribunal Fiscal Administrativo, mediante resolución TFA N° 131-2013 de las 10:00 del 9 de abril de 2013, la cual le ordenó a la Administración Tributaria la realización de una nueva liquidación que contemplara la resolución de condonación de intereses emitida para el presente caso.

El día 30 de julio de 2013, se notificó la resolución SFGCN-AL-107-13, la cual practica una nueva liquidación de la deuda tributaria, estableciendo los siguientes montos a cargo del Banco, Principal: ₡5.798.622.831, y un nuevo monto de intereses que asciende a un total de ₡1.623.700.750.

El 4 de setiembre de 2013, se presentó formal un recurso de revocatoria ante la Dirección de Grandes Contribuyentes, en contra de la resolución SFGCN-AL-107-13, solicitando que se proceda a eliminar por completo el cobro de intereses relacionado con el proceso determinativo seguido en contra del Banco en relación a los períodos fiscales 2000 a 2005, En resolución DGH-030-2013 de las 15:05 del 23 de agosto de 2013, y notificada el 16 de setiembre de 2013, la Dirección General de Hacienda acepta la recomendación de la Dirección General de Tributación emitida mediante oficio DGT-650-2013 sobre la condonación de intereses calculados del 24 de julio de 2008 hasta el 23 de julio de 2013, generados por las determinaciones de oficio efectuadas en los períodos 2000 a 2005 correspondientes al impuesto sobre la renta. El monto total a condonar es de ₡1.623.700.750.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El proceso concluye a través de la resolución número TFA-328-2014 de las 11:00 del 8 de julio de 2014, el Tribunal Fiscal Administrativo revoca parcialmente la liquidación de impuesto de los períodos fiscales 2004 y 2005, según resoluciones SFGCN-AL-074-12 de las 14:00 del 25 de setiembre de 2012, OT10R-117-12 de las 15:00 del 23 de octubre de 2012, y OT10R-099-13 de las 10:00 del 21 de noviembre de 2013, en tanto deben excluirse de la base imponible las sumas de ¢582.283.290,48 y ¢266.025.543,35, respectivamente, por cuanto corresponden a ingresos no gravables procedentes de diferencial cambiario producto de inversiones en títulos valores, según lo establecido en el inciso c) del artículo 23 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

En lo demás, el Tribunal confirma la resolución recurrida y ordena que se practique un nuevo acto liquidatorio por parte de la Administración Tributaria para los períodos fiscales 2004 y 2005.

De conformidad con la Resolución Liquidadora número SFGCN-AL-074-12, del 25 de setiembre de 2012, emitida por la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, y OT10R-117-12 de las 15:00 del 23 de octubre de 2012, el monto de los adeudos tributarios resultantes para los períodos 1999 a 2003 son:

Período fiscal	Monto del ajuste en el Impuesto sobre la renta
1999	¢ 276.963.666
2000	487.713.681
2001	653.693.001
2002	1.056.045.485
2003	1.170.684.896
Total	¢ 3.645.100.729

El 26 de setiembre del 2014, la Administración Tributaria notifica la resolución No. SFGCBN-AL-189-14 del 24 de setiembre del 2014, según la cual hizo un nuevo cálculo del ajuste del Impuesto Sobre la Renta para los períodos 2004 y 2005. Pese a lo anterior, se notifica un recálculo de oficio del período fiscal 2005. Así, por medio de la resolución AU10R-162-14 de las 09:00 del 7 de octubre de 2014, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales corrige la anterior resolución, toda vez que la misma contenía un error de cálculo, estableciéndose el ajuste correspondiente al período fiscal 2005 en la suma de ¢1.017.266.709.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En virtud de lo anterior, la totalidad de la liquidación en cuestión quedó establecida de la siguiente manera:

Período fiscal		Monto del ajuste en el Impuesto sobre la renta
1999	¢	276.963.666
2000		487.713.681
2001		653.693.001
2002		1.056.045.485
2003		1.170.684.896
2004		1.015.964.672
2005		1.017.266.709
Total	¢	5.678.332.110

Como resultado de este proceso de liquidación, la Administración Tributaria pretende que el ajuste por concepto del impuesto sobre la renta sea por el monto detallado en la liquidación final anterior, por lo que requirió el pago de la suma total por ¢5.678.332.110, la cual fue cancelada por el Banco “bajo protesta” el 18 de noviembre del 2014.

Mediante resolución del 14 de febrero del 2018, el Tribunal Contencioso Administrativo convoca a las partes al Juicio Oral a celebrarse el 1 de agosto del 2019. La audiencia se llevó a cabo en la fecha señalada y se realizaron todas las actividades propias del caso. En fecha del 14 de agosto, fue notificada la resolución de las 16 horas con 20 minutos del 13 de agosto del 2019, mediante la cual se emplaza a las partes por tres días a fin de que se refieran y aleguen lo que estimen pertinente en relación con la prueba para mejor proveer aportada por la parte actora. Se notifica de la sentencia el día 19 de setiembre de 2019, la cual desestima la demanda planteada por el Banco contra el Estado, además de la lesividad planteada por la parte estatal, por lo anterior, el recurso de Casación fue presentado el día 11 de octubre de 2019 y nos encontramos a la espera de que se nos notifique que la misma pasó el filtro de admisibilidad.

Producto del análisis efectuado por la Administración del Banco y el criterio de los asesores fiscales, se considera que es probable que se obtenga un resultado favorable sobre este caso, ya que las posibilidades de éxito están entre un 50% y hasta un 90%.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- a.3 En setiembre del 2007, Banco Interfin, presentó su declaración del impuesto sobre la renta final y pagó la suma de ¢545.136.230, porque a partir del 01 de octubre se fusionó por absorción con Scotiabank de Costa Rica, S.A. Al cierre del período 2007 Scotiabank de Costa Rica S.A., declaró esa suma como crédito fiscal, mismo que fue utilizado en la declaración y pago del impuesto sobre la renta del 2008. En 2009 la Administración de Grandes Contribuyentes inició un proceso administrativo porque consideró que la declaración final de Banco Interfin no era provisional y por lo tanto no reconoció el crédito fiscal a favor de Scotiabank de Costa Rica, S.A., por lo que se impugnó y presentó la argumentación del caso, la cual se encuentra en conocimiento del Tribunal Fiscal Administrativo, el cual sostiene reiteradamente el criterio de que la declaración presentada por Banco Interfin sí tiene el carácter de provisional. Debido a lo anterior, y a que los antecedentes en esa instancia administrativa confirman el criterio de la Administración y el criterio de los asesores fiscales, se considera que es probable que se obtenga un resultado favorable sobre este caso, ya que las posibilidades de éxito están entre un 50% y hasta un 90%.

En relación con esta situación, el Banco presentó un juicio ordinario ante la jurisdicción contenciosa administrativa, con el propósito de revisar lo resuelto por el Tribunal Fiscal Administrativo, en lo tocante a la “ausencia” de prueba para demostrar la suma utilizada como crédito fiscal. De igual forma, toda esta investigación se refiere a la forma en que fue presentada la declaración del impuesto sobre la renta en el año 2007 y no sobre el uso dado en el 2008. Por tanto, independientemente de lo que lleguen a resolver los Tribunales de Justicia, ello no podría ser aplicable en contra de Scotiabank de Costa Rica, S.A., dado que el plazo para ello prescribió sobradamente a nuestro favor.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Tribunal Contencioso Administrativo Sección Primera del Segundo Circuito Judicial de San José, Goicoechea (Anexo A) el 25 de julio de 2016, dictó la resolución número 70-2016 relacionado a la tramitación del expediente número 13-007925-1027, dónde expresamente declaró “parcialmente con lugar la excepción de Falta de Derecho interpuesta por el Estado. Consecuentemente, se declara parcialmente con lugar la demanda interpuesta por Scotiabank de Costa Rica, S.A., contra el Estado, entendiéndose rechazada en lo no expresamente concedido. Se anula parcialmente la resolución TFA-522-2012 de las once horas con treinta minutos del seis de noviembre de dos mil doce del Tribunal Fiscal Administrativo, Sala Primera, y se ordena reconocer como crédito fiscal a favor de Scotiabank de Costa Rica, S.A., la suma de ¢545.136.239 (quinientos cuarenta y cinco millones ciento treinta y seis mil doscientos treinta y nueve colones costarricenses exactos). Son las Costas a cargo del Estado”. Contra esta resolución la Procuraduría General de la República interpuso un recurso de casación. El 27 de agosto de 2020, Scotiabank presentó la contestación del Recurso de Casación. A la fecha se encuentra a la espera de que Sala Primera resuelva.

- a.4 Con fecha 28 de octubre de 2014, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales (DGCN), notificó a Scotiabank de Costa Rica, S.A., el inicio de una actuación fiscalizadora sobre los períodos fiscales del 2010 al 2013. Producto de dicha fiscalización con fecha 27 de marzo de 2015, la Administración Tributaria notificó a Scotiabank de Costa Rica, S.A., la Propuesta Provisional de Regularización debido a que la Administración Tributaria realizó un ajuste por considerar un aumento en la base imponible por la reclasificación de ingresos declarados como no gravables y debían ser considerados según ellos como gravables y de gastos declarados deducibles según su criterio como no deducibles. Producto de la situación antes indicada el ajuste que propuso la DGCN de la cuota tributaria fue por la suma de ¢4.504.817.717 más intereses.

Con fechas 03 de abril de 2015 y 13 de abril de 2015, Scotiabank de Costa Rica, S.A., presento los alegatos en contra de la Propuesta Provisional de Regularización y de la Propuesta de Resolución Sancionadora, por considerarlas contrarias al ordenamiento jurídico donde se reserva el derecho de impugnarlas en el momento procesal oportuno y reiterando la posición de alegatos presentados contra la Propuesta de Provisional de Regularización.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con fecha 17 de abril de 2015, la DGCN notificó a Scotiabank de Costa Rica, S.A., la Propuesta de Regularización donde confirma los ajustes realizados por la Administración Tributaria en la Propuesta Provisional de Regularización.

En setiembre de 2012, fueron reformadas varias disposiciones en materia tributaria, entre ellas el artículo 144 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios. La relevancia de esa modificación residió en que obligaba a todos los contribuyentes a pagar el reajuste del impuesto sobre la renta (ISR) sin que existiera una resolución de primera instancia administrativa, solamente con la determinación de los auditores fiscales. Desde julio del 2014 fue hasta que fuera resulta la acción de inconstitucionalidad promovida contra el mencionado artículo 144 Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

Mediante el Voto N° 2016-012496 del 31 de agosto de 2016, la Sala Constitucional declaró la inconstitucionalidad del numeral 144 del recién mencionado, considerando que el mismo lesionaba el debido proceso e incluso el derecho de defensa de los contribuyentes, pues la Administración Tributaria se encontraba facultada para exigir la cancelación de las sumas que ésta hubiere determinado, de previo a que los contribuyentes pudieran proceder con la interposición de los recursos legales correspondientes. A partir de esa resolución la DGCN reactivó el procedimiento administrativo, y notificó el Traslado de Cargos y Observaciones No. 10-040-010-041-031, por medio del cual confirmó los ajustes realizados.

El 24 de noviembre de 2016, Scotiabank de Costa Rica, S.A. procedió a presentar ante la DGCN el Reclamo Administrativo contra el Traslado de Cargos indicado, y solicitó que se declare prescrita la posibilidad de la DGCN de revisar y emitir cualquier ajuste sobre los períodos fiscales 2010 y 2011 y que se declare la nulidad del proceso. Asimismo, solicitó que se declare la improcedencia del ajuste por ser contrarios a la normativa y criterios jurisprudenciales vigentes.

El 27 de noviembre de 2017, la DGCN notificó la Resolución Determinativa N° DT10R-129-17, por medio de la cual rechazó el reclamo administrativo presentado por Scotiabank de Costa Rica, S.A. contra el Traslado de Cargos N° 1-10-040-14-010-041-03. Contra esta resolución, el 31 de enero de 2018 Scotiabank de Costa Rica, S.A. presentó formal recurso de revocatoria.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El 27 de agosto de 2018 la DGCN notificó la resolución N° AU10R-085-18, por medio de la cual rechazó los argumentos del Banco y confirmó la totalidad del ajuste practicado. Contra esta resolución, el 09 de octubre de 2018 Scotiabank de Costa Rica, S.A. interpuso formal recurso de apelación ante el TFA.

Finalmente, el 07 de agosto de 2019, el TFA notificó la resolución N° 341-P-2019, por medio de la cual declaró parcialmente con lugar el recurso de apelación interpuesto por SBCR. En ese sentido, confirmó los ajustes por concepto de rechazo de gastos por donaciones y disminución de gasto no deducible asociado a ingresos no gravables. Por su parte, anuló -a favor del Banco- el ajuste relacionado con los ingresos declarados como no gravables, producto de la venta de las acciones de la empresa no domiciliada Visa.

Como consecuencia de lo resuelto por el TFA, el 03 de octubre de 2019, la Compañía procedió a cancelar bajo protesta la suma de ₡3.539.307.817,00, (aprox. \$6.113.533,00) correspondientes a los ajustes determinados para los periodos fiscales 2011 y 2013.

Contra los extremos declarados sin lugar por el TFA, la Compañía interpondrá formal proceso ordinario de conocimiento ante el TCA.

Producto del análisis efectuado por la Administración del Banco y el criterio de los asesores fiscales, se considera que es probable que se obtenga un resultado favorable para la mayoría de los ajustes planteados en este caso, sin embargo la Administración estableció una provisión en la suma ₡598.259.805 (₡756.779.565 monto sin descuento), la cual corresponde al valor presente del monto que considera puede obtener un resultado desfavorable

*The Bank of Nova Scotia (Costa Rica), S.A., (fusionado con Scotiabank Costa Rica, S.A.)*

#### *a.1 Patentes Banco Interfín S.A.*

Se discute ante la Municipalidad de San Jose la devolución del indebido pago de patentes comerciales por la suma de ₡411.311.914 de Banco Interfin, pese a que este ya había sido fusionado por absorción con Scotiabank.

El día 3 de febrero de 2009 se solicita el traspaso del patente número 1430899080001, que hasta esa fecha estaba a nombre del Banco Interfín S.A., a favor de Scotiabank de Costa Rica S.A.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El siete de julio de dos mil nueve, Scotiabank de Costa Rica S.A. presenta solicitud de pagos duplicados de patente ya que se había estado pagando la patente a pesar de que Banco Interfín ya no tenía actividades económicas y se pagó ambos tributos.

La gestión planteada fue rechazada por el Departamento de Gestión Tributaria de la Municipalidad de San José, mediante oficio número DGT-098-1-2016, del nueve de setiembre de dos mil dieciséis, alegando que se comunicó de la fusión hasta el 2009.

Contra la indicada resolución la representación del patentado interpuso los recursos de revocatoria y apelación. El recurso horizontal fue rechazado mediante resolución del Departamento de Gestión Tributaria número DGT-0853-2017 de las diez horas treinta minutos del veintiséis de octubre de 2017, en tanto que el horizontal a través de la resolución identificada como ALCALDÍA-02241-2017, del quince de noviembre de ese mismo año.

Ante la negativa de la Municipalidad se planteó el correspondiente recurso de apelación ante la Sección Tercera del Tribunal Contencioso Administrativo, quien funge como jerarca impropio.

El día 10 de setiembre de 2019 fue notificado el fallo N° 438-2019 dictado por la Sección Tercera del Tribunal Contencioso Administrativo, denegando la devolución del saldo, dando por agotada la vía administrativa, por lo que deberá de valorarse continuar la disputa, ahora, en sede judicial con la interposición de una demanda.

#### *a.2 Caso tributario 1999-2005 Banco Uno, S.A.*

El 12 de noviembre de 2007 la Autoridad Tributaria informó, al Banco de un traslado de cargos por la suma de con un ajuste de ¢747.540.090.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Contra dicho traslado se planteó los reclamos administrativos ante la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes, el cual fue declarado sin lugar. Se formuló el recurso de revocatoria con apelación en subsidio en contra de la resolución determinativa, el cual fue también declarado sin lugar. El 14 de agosto de 2008, el Banco se apersonó ante el Tribunal Fiscal Administrativo para presentar la sustanciación del recurso de apelación oportunamente presentado de forma subsidiaria. El Tribunal Fiscal Administrativo emitió el fallo con resultado favorable y parcial hacia el Banco. Por medio de la resolución No.161-08 del día 8 de junio de 2008, la Dirección General de Hacienda, condonó los intereses para los periodos 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005 correspondientes al impuesto sobre la renta.

Mediante resolución liquidadora SFGCN-AL-031-12 recibida el 29 de junio de 2012, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales presentó el total de la deuda a pagar por un monto total ¢641.891.119 de principal y ¢746.824.237 por intereses. Sin embargo, en resolución del Tribunal Fiscal Administrativo, No.24-2014 del 30 de enero de 2014 se confirma la condonación de los intereses y se confirma, en cuanto al monto de principal, la liquidación emitida por la Dirección General de Tributación.

No obstante, una nueva liquidación fue emitida por la Administración Tributaria, sobre la cual se interpuso el recurso de revocatoria con apelación en subsidio ante el Tribunal Fiscal Administrativo. El día 31 de octubre de 2014 se recibió notificación de la sentencia # TFA-672-2014 en donde se resuelve el recurso de apelación con respecto a la última liquidación por un monto de ¢641.891.119 (principal sin intereses), no teniendo posibilidad de recurrir más se procedió a realizar el pago “bajo protesta” el 4 de diciembre de 2014, Adicionalmente se interpuso un proceso contencioso administrativo en la sede judicial, para refutar lo actuado por la Administración Tributaria, el cual se encuentra en proceso vigente y en caso de ganar, lo pagado en diciembre de 2014, sería devuelto, incluyendo principal más intereses.

El día 4 de diciembre de 2014 se recibió notificación del Tribunal Contencioso Administrativo en donde se establece las siguientes fechas para llevar a cabo el juicio oral y público: 2 y 3 de julio de 2015. Pero posteriormente, dicho Tribunal suspendió la audiencia, estamos a la espera de resolución que establezca nueva fecha y hora para el juicio oral y público.

(Continúa)



## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Administración tomando en cuenta el criterio de los asesores tributarios considera que por las gestiones realizadas hasta el momento, en razón de la base de argumentación (de hecho y de derecho) y los antecedentes administrativos y judiciales existentes el presente caso tiene una estimación de éxito probable a favor del Banco. Razón por lo cual no se considera necesario realizar provisión alguna.

#### *a.3 Caso tributario 1999-2003 Banco CMB (Costa Rica), S.A.*

Por medio del traslado de cargos sancionatorio N° 1931000174345, la Administración Tributaria de San José determina la imposición de una sanción a la representada consistente en una multa que asciende a la suma de ¢131.767.418,25, equivalente al 25% de ajustes realizados a las declaraciones del Impuesto sobre la Renta de los períodos fiscales de 1999 a 2003.

El día 15 de enero de 2008, se interpone formal reclamo administrativo e incidente de nulidad en contra del traslado de cargos sancionador mencionado. La Administración Tributaria de San José declara sin lugar la impugnación presentada. En razón de lo anterior, el 6 de setiembre de 2011 se presenta recurso de revocatoria con apelación en subsidio ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

Finalmente, el 6 de noviembre de 2013 se presenta escrito ante el Tribunal Fiscal Administrativo para mantener los argumentos en el recurso de apelación oportunamente interpuesto. Actualmente, se está a la espera de la resolución por parte del Tribunal.

Debe tomarse en cuenta que mediante fallo 052-2014 del TFA, notificado el 27 de febrero de 2014, el Tribunal se ha pronunciado a favor del Banco, revocando todo lo actuado por la Auditoría Tributaria correspondiente al procedimiento determinativo, en vista de un aspecto de prescripción presentado como parte de los argumentos de defensa del caso, el cual fue aceptado.

La Administración tomando en cuenta el criterio de los asesores tributarios consideran que se ha actuado con toda diligencia en la tramitación y substanciación del procedimiento, y por las gestiones realizadas hasta el momento, los argumentos de defensa levantados contra los ajustes y las pruebas ofrecidas es probable obtener un resultado favorable a favor del Banco. Razón por lo cual no se considera necesario realizar provisión alguna.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### *a.4 Banco CMB (Costa Rica) S.A. – Impuesto sobre la renta periodo fiscal 2011*

El día 29 de agosto de 2013, la Dirección de Grandes Contribuyentes notificó al Banco la Comunicación de Inicio de Actuación Fiscalizadora en relación con el Impuesto sobre la Renta del Periodo Fiscal 2011.

El día 3 de junio de 2014, la Administración Tributaria notificó la Propuesta Provisional de Regularización, en la cual proponía un ajuste al impuesto sobre la renta del periodo fiscal 2011. Por encontrarse disconforme, el Banco presentó el escrito de alegatos y pruebas en contra. Sin embargo, mediante Propuesta Definitiva de Regularización la Administración confirma la determinación efectuada.

Ante el rechazo de la Propuesta de Regularización por parte del Banco, la Administración Tributaria notificó el Acto de Liquidación de Oficio el 28 de abril de 2014 donde se confirma el ajuste precitado. El 9 de junio de 2014, el Banco interpuso formal recurso de apelación.

El 6 de agosto de 2014, el Banco se apersonó ante el Tribunal Fiscal Administrativo y fundamentó el recurso de apelación interpuesto. El Tribunal Fiscal Administrativo anuló el Acto de Liquidación de Oficio por vicio en la motivación.

El 10 de octubre de 2014, el Banco fue informado de la suspensión del dictado del Acto de Liquidación de Oficio. El día 31 de agosto de 2016, la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia emitió el voto 12496-16, a través del cual fue declarado inconstitucional el artículo 144 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, quedando vigente la versión anterior a la reforma del año 2012.

El día 20 de octubre de 2016, la Administración Tributaria notifica el Traslado de Cargos número 1-10-041-13-037-041-03 en el que se determina un ajuste en el impuesto sobre la renta del periodo fiscal 2011, determinando una cuota tributaria adicional por la suma de ¢675.073.027, más los intereses a la fecha que ascendían a ¢250.849.924, para un total de ¢925.922.951. El 29 de noviembre de 2016 se presenta reclamo administrativo contra el traslado de cargos indicado supra. En virtud del procedimiento vigente a partir del voto de la Sala Constitucional mencionado, una vez resuelto el Reclamo Administrativo contra el Traslado de Cargos y Observaciones, procederá emitir la Resolución Determinativa, nos encontramos a la espera de la misma

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

En fecha 3 de junio de 2014, se notifica al Banco la propuesta de resolución sancionadora, contra la cual se manifestaron alegatos en contra. Sin embargo, mediante Resolución Sancionadora notificada el 22 de abril, la Administración Tributaria comunica la imposición de una sanción por la suma de ₡168.768.257.

El 9 de junio de 2014 se presenta recurso de revocatoria. Dado que el Tribunal Fiscal Administrativo anuló el acto de liquidación de oficio también declaró la nulidad de la sanción. El 20 de octubre de 2016, se debe notificación mediante la cual la Administración Tributaria reanuda el procedimiento sancionador, el cual se encuentra sujeto a lo que ocurra con el determinativo.

El 29 de noviembre de 2016, se presenta reclamo administrativo contra el traslado de cargos y observaciones indicado supra. En virtud del procedimiento vigente a partir del voto de la Sala Constitucional la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales emite la Resolución Determinativa No.DT10R-057-18 de las 14:00 horas del 18 de mayo del año 2018, notificado en fecha 05 de junio del año 2018. En esta resolución se rechaza el incidente de nulidad y la excepción de prescripción, y se declara sin lugar la excepción interpuesta, para ello se cuentan con 30 días hábiles para interponer el Recurso de Revocatoria, este recurso fue presentado en fecha 17 de julio del 2018, el cual fue rechazado.

En fecha 22 de marzo del 2019 se interpuso Recurso de Apelación en contra de la resolución señalada. Nos encontramos a la espera de la resolución del Recurso de Apelación interpuesto. En fecha 20 de mayo de 2019, se presentó escrito de apersonamiento y ampliación de apelación ante el tribunal fiscal administrativo.

La Administración tomando en cuenta el criterio de los asesores tributarios consideran que se ha actuado con toda diligencia en la tramitación y substanciación del procedimiento, y por las gestiones realizadas hasta el momento, los argumentos de defensa levantados contra los ajustes y las pruebas ofrecidas es probable obtener un resultado favorable a favor del Banco. Razón por la cual no se considera necesario realizar provisión alguna.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

*Scotia Tarjetas, S.A. (fusionado con Scotiabank Costa Rica, S.A.)*

*a.1 Patentes Comerciales 2011 – 2012*

En diciembre de 2012, Citi Tarjetas (actualmente Scotia Tarjetas de Costa Rica, S.A) recibió una notificación por parte de la Autoridad Municipal de San José, reclamando patentes comerciales no pagadas, correspondientes a los períodos 2011 y 2012. El monto reclamado es de aproximadamente ¢527 millones, incluyendo multa e intereses. En el mismo mes la compañía presentó la argumentación de defensa.

La Municipalidad de San José, notifico el Oficio # FT-2013 el día 08 de Diciembre del 2014 el cual señala una aceptación parcial del recurso de revocatoria interpuesto, siendo que la defensa se basó en el hecho de que se había gestionado una renuncia a las patentes que fueron recalificadas. Finalmente, se deja sin efecto el oficio de cobro notificado en Diciembre del 2012

Nuestros asesores externos consultaron con el Departamento Legal de la Municipalidad de San José y nos indicaron que la recalificación se está dejando sin efecto en virtud de que se basaba sobre dos patentes que ya habían sido objeto de renuncia. Debe aclararse que mientras existan períodos abiertos para la fiscalización, la Municipalidad sí podría iniciar un proceso similar. Debido a lo anterior, el día 18 de Diciembre del 2014, dicha Municipalidad notificó el Oficio # 989-DGT-Omiso-2014 en donde se inicia un nuevo proceso de fiscalización pero ahora sobre una sola patente y para los años 2011-2012, dando un plazo de 10 días hábiles para recibir contestación de parte de Citi Tarjetas, debido a las vacaciones de fin de año dicho plazo venció a mediados del mes de Enero del 2015.

El 05 de enero de 2015, se presentó escrito de defensa en contra del Oficio N° 989-DGT-Omiso-2014. Desde tal fecha no existe comunicación de cobro por parte del ente municipal relativos a tales períodos; por lo tanto, a la fecha no nos encontramos ante una determinación del impuesto de patente. Debe aclararse que mientras existan períodos abiertos para la fiscalización, la Municipalidad si podría iniciar un proceso similar.

De acuerdo con las probabilidades de éxito analizadas conjuntamente con los asesores tributarios, la Administración decidió provisionar el 100% del monto indicado al cierre de junio de 2015, por un monto de ¢223.606.866.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

*a.2 Caso tributario 2012- 2013*

El 09 de setiembre del 2016 la Subgerencia de Fiscalización realizó un procedimiento tendente a comprobar la veracidad de las declaraciones de renta presentadas por la compañía de los periodos fiscales 2012 y 2013.

Mediante la "Propuesta Provisional de Regularización n°1-10-86-016-022-31-03, notificada el 26 de setiembre del 2017, se comunicaron los siguientes ajustes: i) reajuste de gasto por incobrables; ii) rechazo de gastos por Programas de Lealtad. Además, se realizó un ajuste por proporcionalidad entre gastos no deducible e ingresos no gravables.

El día 12 de octubre del 2017 Scotia Tarjetas presentó alegatos y pruebas contra la Propuesta Provisional de Regularización. La Subdirección emitió y notificó el "Informe sobre alegatos presentados contra la Propuesta Provisional de Regularización N°1-10-086-16-024-33-03. El 14 de noviembre del 2016, se convocó a la Audiencia Final la cual se celebró el 17 de noviembre del 2017 en la cual se entregó la Propuesta de Regularización No 1-10-086-16-27-341-03. El Banco manifestó total disconformidad con la Propuesta dentro de los 5 días posteriores de la celebración de la audiencia.

El 27 de noviembre del 2017 se notificó el Traslado de Cargos y Observaciones No 1-10-086-16-018-41-03, mediante el cual se determina que el Banco debe cancelar para el periodo 2012 una suma de ¢3.597.274.456 – como monto principal los cuales a la fecha de la emisión del traslado han generado intereses por la suma de ¢2.184.411.897 para un total de ¢5.781.686.353 (aprox. \$10.143.309.00). Y para el periodo fiscal 2013 se determinó se debe cancelar una suma de ¢4.106.706.978– como monto principal los cuales a la fecha de la emisión del traslado han generado intereses por la suma de ¢1.946.636.489 para un total de ¢6.053.343.467 (aprox. \$10.619.901.00).

El 17 de enero del 2018 se presentó Reclamo contra el Traslado de Cargos y Observaciones No 1-10-086-16-018-41-03.

En este momento se está a la espera de que la Administración resuelva el Reclamo presentado, y lo que procede es la Resolución Determinativa.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Se presenta en fecha 22 de noviembre de 2018 un incidente de caducidad ya que se ha demorado más de 11 meses sin que se haya resuelto el reclamo interpuesto. Nos encontramos a la espera de que se resuelva la caducidad.

El día 1 de noviembre de 2019 se notifica la Resolución Determinativa N. DT10R-211-19 mediante la cual se rechaza el reclamo interpuesto contra el Traslado de Cargos y se confirman los ajustes determinados. De igual manera se cuenta con 30 días para presentar el recurso correspondiente, con fecha de vencimiento del 13 de diciembre de 2019.

En fecha del 13 de diciembre se presenta el recurso de revocatoria correspondiente y nos encontramos a la espera de que la Administración resuelva.

Producto del análisis efectuado por la Administración de el Banco y el criterio de los asesores fiscales se considera que es probable que se obtenga un resultado favorable sobre este caso, ya que las posibilidades de éxito están entre un 50% y hasta un 90%.

#### *a.3 Caso tributario 2016*

El 09 de noviembre de 2018, la DGCN notificó la Comunicación de Inicio de Actuaciones Fiscalizadoras, por concepto de ISR para el período fiscal 2016. En esa misma fecha la DCGN notificó el Primer Requerimiento de Información.

El 23 de julio de 2019, la Administración Tributaria notificó la Propuesta Provisional de Regularización, documento N° DGCN-SF-PD-44-2018-4-31-03, por medio de la cual determinó la existencia de una cuota tributaria adicional por cancelar en favor del Estado que asciende a la suma de ₡3.121.636.897.00, (aprox. \$5.476.556.00) más ₡992.721.229,00 (aprox. \$1.741.616,00) por concepto de intereses generados a la fecha de notificación.

El 08 de agosto de 2019, SBCR presentó alegatos contra la Propuesta Provisional de Regularización.

El 29 de agosto de 2019, la DGCN notificó el Traslado de Cargos y Observaciones, documento N° DGCN-SF-PD-44-2018-23-41-03, por medio del cual confirmó la deuda tributaria adicional determinada mediante la Propuesta Provisional de Regularización.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Contra el Traslado de Cargos y Observaciones indicado, la Compañía interpuso el 10 de octubre de 2019, en tiempo y forma, reclamo administrativo con el fin de revertir las posiciones de la DGCN.

A la fecha, Scotiabank está a la espera de que el reclamo administrativo sea resuelto.

El 23 de julio de 2019, la Administración Tributaria notificó al Banco la Propuesta de resolución sancionadora por artículo 81 del CNPT, documento N° DGCN-SF-PS-44-2018-15-5138-03, en la que determina una sanción equivalente a un 50% del ajuste determinado al ISR declarado por la Compañía para el período fiscal 2016, por la suma de ₡1.560.818.449,00 (aprox. \$2.738.278,00).

SBCR manifestó en tiempo y forma su disconformidad con dicha Propuesta de resolución sancionadora. Al día de hoy, se encuentra a la espera de que se notifique la Resolución Sancionadora por parte de la DGCN.

Producto del análisis efectuado por la Administración de el Banco y el criterio de los asesores fiscales se considera que es probable que se obtenga un resultado favorable sobre este caso, ya que las posibilidades de éxito están entre un 50% y hasta un 90%.

*Scotia SAFE, S.A. (antes Scotia Valores, S.A.)*

- a.1* La Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes objetó la declaración del impuesto a las utilidades de la Compañía, presentada para el año 2009, por un monto de ₡185.092.106, pues a su criterio se presentaron de manera incorrecta los ingresos no gravables y gastos no deducibles en la determinación de la renta líquida gravable. El 29 de noviembre de 2011, la Compañía presentó un reclamo administrativo contra el traslado de cargos por considerarlo contrario a lo que establecen los artículos 1,7 y 23 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, así como el artículo 11 de su reglamento.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El día 7 de octubre de 2016, el Ministerio de Hacienda notificó mediante Resolución Liquidadora No. LIQ10R-029-16, el pago del ajuste determinado por ¢185.092.106, más los respectivos intereses que ascendieron a ¢65.380.495,95 para un pago total de ¢250.472.602,05. Los importes señalados fueron cancelados bajo protesta el día 21 de octubre de 2016, a fin de continuar con los procesos judiciales que corresponden de conformidad con el plazo conferido para realizar el pago indicado en el Artículo No.40 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios y al Artículo 144 del mismo Código. Este pago fue reconocido en los resultados del año 2016. Adicionalmente, la DGT el 10 de noviembre de 2018 por medio de requerimiento de pago SRCST-RP-064-2018 solicitó a la Compañía el pago de aproximadamente ¢47 millones por sanción.

El 02 de noviembre de 2018, la Compañía interpuso formal proceso ordinario de conocimiento contra el Estado y solicitó al TCA que declare nulidad absoluta por razones de ilegalidad del traslado de cargos, así como la nulidad absoluta por razones de ilegalidad del traslado de cargos sancionador.

La Procuraduría General de la República resolvió el 04 de enero de 2019, de forma negativa la demanda que se interpuso. Para la cual la Compañía, presentó la respectiva réplica.

El 14 de marzo de 2019, se realizó la audiencia preliminar, en la cual la Compañía solicitó el nombramiento de un perito, mismo se nombró y presentó su informe el 30 de agosto de 2019. Las partes realizaron observaciones sobre dicho informe en el plazo estipulado. Actualmente, se está a la espera que el TCA fije fecha para celebrar el juicio oral y público.

Es criterio de la Administración de la Compañía y de los asesores fiscales que podría ser más probable que no (probabilidad mayor del 50%) que la Compañía pueda tener éxito en la defensa de sus posiciones luego de finalizado el litigio.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- a.2 En fecha 17 de setiembre de 2015, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales (DGCN), realizó una acción fiscalizadora sobre los años finalizados al 31 de diciembre de 2012 y 2013, en la cual determinaron según su criterio ajustes sobre la base imponible para el cálculo del impuesto sobre la renta, los cuales implicarían eventualmente la cancelación de un impuesto mayor por la suma de ₡174.210.877, más intereses por un monto de ₡58.218.212. El 15 de enero de 2016, la Compañía fue notificada por parte de la Dirección de Grandes Contribuyentes, que el acto de liquidación de oficio del ajuste indicado no quedo en firme quedando el mismo pospuesto debido a que se encontraba en consulta el artículo No.144 del CNPT ante la Sala Constitucional.

Mediante el Voto N° 2016-012496 del 31 de agosto de 2016, la Sala Constitucional declaró la inconstitucionalidad del numeral 144 del recién mencionado, considerando que el mismo lesionaba el debido proceso e incluso el derecho de defensa de los contribuyentes, pues la Administración Tributaria se encontraba facultada para exigir la cancelación de las sumas que ésta hubiere determinado, de previo a que los contribuyentes pudieran proceder con la interposición de los recursos legales correspondientes. A partir de esa resolución, la DGCN reactivó el procedimiento administrativo, y notificó el Traslado de Cargos y Observaciones No. 1-10-043-15-066-041-03 del año 2016, confirmando los montos antes mencionados.

El 5 de diciembre de 2016, la Compañía presentó el Reclamo Administrativo contra el Traslado de Cargos ante la DGCN. Mediante una Resolución Determinativa, la DGCN, declaró parcialmente con lugar el recurso a favor de la Compañía.

El 11 de enero de 2019, la Compañía interpuso un Recurso de Revocatoria contra los extremos que no fueron aceptados.

El 16 de enero de 2020, la DGCN notificó a la Compañía que se declara sin lugar el Recurso de Revocatoria interpuesto. Por lo que la Compañía procede a interponer un Recurso de Apelación ante el TFA.

El día de 26 de octubre de 2020, se notificó la resolución del Tribunal Fiscal Administrativo N° TFA- 594-P-2020, a través del cual se resuelve el recurso de apelación presentado por Scotia Safe, para los ajustes practicados en el Impuesto sobre la Renta.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La resolución anula parcialmente la resolución determinativa N° DT10R-138-18, en lo que se refiere a la suspensión del cálculo de intereses generados desde el 16 de enero al 21 de septiembre de 2016; no obstante, confirma los ajustes practicados por la Administración Tributaria.

El día 04 de diciembre de 2020, se procede a pagar bajo protesta la suma de ¢127.041.365, se está trabajando en la elaboración de una demanda judicial para interponer un proceso contencioso administrativo e impugnar la resolución emitida por el Tribunal Fiscal Administrativo. Según criterio de la Administración y los asesores fiscales consideran que es “más probable que no” (más del 50%) de obtener un resultado favorable, por lo anterior, los estados financieros no incluyen provisión alguna.

*Scotia Leasing de Costa Rica, S.A.*

- a.1 En el 2012, la Administración Tributaria de San José, Subgerencia de Fiscalización, realizó una actuación fiscalizadora y al concluir objetó la declaración del impuesto a las utilidades de la subsidiaria, presentada para el año 2010, por un monto de ¢1.013.572.409, señalando que en tal declaración se presentó de forma incorrecta los ingresos no gravables en la determinación de la renta líquida gravable.

En setiembre de 2012, la subsidiaria presentó el reclamo administrativo en contra de dicho traslado y en diciembre de 2012, mediante resolución SF-DT-01-R-5002-12, la Autoridad Fiscal rechazó el incidente de nulidad presentado, declarando sin lugar el reclamo interpuesto por parte de la subsidiaria. El 22 de enero de 2013, la subsidiaria interpuso recurso de revocatoria con apelación en subsidio contra lo resuelto y la Administración Tributaria rechazó la revocatoria mediante resolución N° SF-AUD-01-R-0448-13 no obstante, mediante la resolución N° SF-AUD-01-R-1246-13 la Administración Tributaria de San José del 27 de julio de 2013, admitió el recurso apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo. Mediante la resolución TFA-094-2014 del 13 de marzo de 2014, el Tribunal Fiscal Administrativo conoce del recurso de apelación interpuesto y lo declara sin lugar, confirmando en todos los extremos la resolución apelada. De esta forma, se declara por agotada la vía administrativa.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El 2 de junio de 2014, la subsidiaria recibe por parte de la Administración Tributaria el requerimiento de pago N° ATSJO-GETE-RP-062-2014, en el cual se requiere el pago del principal e intereses acumulados a esa fecha. Con base en dicha resolución, nuestros asesores fiscales consideran que existen altas posibilidades de continuar con el proceso a nivel de Tribunal Contencioso Administrativo, mediante procedimiento judicial y obtener resultados favorables para la subsidiaria, por lo que recomiendan efectuar el pago de principal e intereses “bajo protesta” y continuar el proceso. El 4 de junio de 2014, la subsidiaria efectuó el pago bajo protesta del principal e intereses por un monto total de ¢1.475.137.733,75 (principal por ¢1.013.572.409 e intereses por ¢461.565.324,75).

El 5 de setiembre de 2014, la subsidiaria planteo formal Juicio de Conocimiento en contra de los siguientes actos administrativos:

- i. SF-DT-01-R-5002-12 de las ocho horas con treinta y dos minutos del 8 de noviembre de 2012, emitido por la Administración Tributaria de San José.
- ii. SF-AUD-01-R-0448-13 de las ocho horas diez minutos del 29 de abril de 2013, emitido por la Administración Tributaria de San José.
- iii. Resolución número TFA-094-2014 de las catorce horas del 13 de marzo de 2014, de la Sala Primera del Tribunal Fiscal Administrativo.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Tribunal Contencioso Administrativo, Sección Séptima, mediante el Voto número 82-2016-VII del 22 de agosto de 2016, declaró con lugar la demanda de la subsidiaria, pues consideró que "...actuación administrativa no se ajustó al precepto legal ni tampoco al reglamentario por cuanto gravó una ganancia ficticia producto de la contabilización en colones de una partida en moneda extranjera, no una operación cambiaria real, que por lo demás es un pasivo originado en préstamos adquiridos por la empresa, los cuales no constituyen una ganancia de capital, pues se trata de débitos no contemplados por la norma legal tributaria...". Como consecuencia de ello, el voto en su "por tanto" dispuso: "...Se rechaza la excepción de falta de derecho. Se anulan las siguientes resoluciones: SF-DT-01-R-5002-12 del 08 de noviembre del 2012 emitida por la Administración Tributaria de San José; SF-AUD-01-F-448-13 del 29 de abril de 2013 de la misma oficina y TFA-094-2014 del 13 de marzo del 2014, emitida por la Sala Primera del Tribunal Fiscal Administrativo. Se condena al Estado al pago de ¢1.475.137.733,75 (mil cuatrocientos setenta y cinco millones ciento treinta y siete mil setecientos treinta y tres colones con 75/100) más sus intereses legales e indexación desde el día 4 de junio del 2014 hasta su efectivo pago. Son ambas costas a cargo del Estado...". Esta resolución no está firme.

El estado presentó Recurso de Casación ante la Sala Primera de Justicia, actualmente nos encontramos a la espera de que la sala Primera resuelva.

Por lo anterior, la Administración de la subsidiaria no ha considerado necesario el registro de ninguna estimación por valuación de la cuenta por cobrar reconocida por el pago efectuado bajo protesta

- a.2 En el mes de abril de 2016 la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales del Ministerio de Hacienda dio inicio a un proceso de fiscalización para la subsidiaria, para los periodos fiscales 2012 y 2013, sobre el impuesto sobre la renta, el cual concluyó con la notificación de un traslado de cargos durante el período que concluyó el 31 de diciembre de 2016, por una cuota tributaria adicional en el impuesto sobre la renta por la suma ¢1.476.032.840 sin intereses, los cuales en su mayoría corresponden al ajuste por disminución del gasto deducible por diferencias determinadas en el cálculo de la depreciación de activos correspondientes a contratos de arrendamiento operativo en función financiera según decreto No.32876-H publicado en la Gaceta No.29 del 09 de febrero de 2006, mismo que regula la materia imponible en materia de arrendamientos operativos en función financiera y arrendamientos financieros.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Luego del análisis realizado por parte de la Administración de la subsidiaria en coordinación con los asesores tributarios y legales se concluyó que la Administración Tributaria no realizó una adecuada valoración de los activos en arrendamiento operativo en función financiera que habían sido liquidados por parte de los clientes en forma anticipada no considerando estos dentro de sus cálculos finales para determinar los importes a ajustar.

El 01 de marzo de 2018 se recibió notificación DT10R-026-18 dónde la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales notifica a la subsidiaria el rechazo de incidentes de nulidad formulados y al mismo tiempo se declara sin lugar la impugnación interpuesta por la Administración de la subsidiaria. Contra esta resolución. El 25 de abril de 2018, la subsidiaria presentó formal recurso de revocatoria.

El 25 de septiembre de 2019, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales notificó a la subsidiaria la resolución confirmatoria N° AU10R-191-19, a través de la cual declara sin lugar el recurso de revocatoria interpuesto y confirma la totalidad de los ajustes practicados por la Sección Fiscalizadora.

Contra esta resolución, la subsidiaria interpuso recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo el 06 de noviembre de 2019.

El 20 de diciembre de 2019, la subsidiaria presentó escrito de ratificación de argumentos ante el Tribunal Fiscal Administrativo. Al día de hoy se está a la espera de que se dicte la resolución que resuelve el recurso de apelación interpuesto.

Dado lo anterior la Administración de la subsidiaria estableció una provisión para este caso en la suma de ¢875.140.358 (¢1.107.024.630 monto sin descuento), la cual corresponde al valor presente del monto que considera se puede obtener un resultado desfavorable, descontado a un plazo de 3 años (plazo que se espera se resuelva en el Tribunal Fiscal Administrativo, los alegatos presentados) y una tasa de descuento de mercado.

El 29 de agosto de 2016, la DGCN notificó a Scotia Leasing la Propuesta de resolución sancionadora por artículo 81 del CNPT, documento N° 2-10-065-16-046-5138-03, a través de la cual impuso la sanción del 50% del ajuste determinado, que asciende a la suma de ¢738.016.420,00.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Contra dicha Propuesta de Resolución Sancionadora se interpuso los alegatos correspondientes. No obstante, lo anterior, el 29 de octubre de 2019, la Administración Tributaria notificó la resolución sancionatoria N° DGCN-2-10-054-15-29-5178-03, en la que confirma la totalidad de la sanción impuesta en la Propuesta de resolución sancionadora.

En razón de lo anterior, el 09 de diciembre de 2019, se presentó ante la DGCN Recurso de Revocatoria contra la resolución sancionadora N° DGCN-2-10-054-15-29-5178-03 notificada el 29 de octubre de 2019.

Actualmente estamos a la espera de que la DGCN resuelva el recurso interpuesto.

a.3 *Fiscalización y traslado de cargos BNS Leasing Costa Rica, S.A., compañía fusionada con Scotia Leasing Costa Rica, S.A.*

El 25 de noviembre de 2015, la Administración Tributaria notificó el inicio de una actuación fiscalizadora a la compañía BNS Leasing de Costa Rica, S.A., (fusionada con Scotia Leasing Costa Rica, S.A.). En fecha 2 de mayo de 2016, se notificó la Propuesta Provisional de Regularización mediante la cual se comunica una deuda tributaria correspondiente al impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 2012 y 2013, por la suma de ₡362.368.521 y ₡156.881.521, respectivamente.

Por estar disconforme con la determinación efectuada, la subsidiaria presentó alegatos en contra, el día 16 de mayo de 2016. En fecha 14 de setiembre de 2016, se llevó a cabo audiencia final en la cual la Administración Tributaria entregó el informe de sobre los alegatos presentados contra la propuesta provisional de regularización, y se otorgó audiencia para manifestar conformidad o disconformidad con respecto a la determinación efectuada. El 21 de setiembre de 2016, se manifiesta total disconformidad contra la Propuesta de Regularización.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El 22 de setiembre de 2016, se notificó la suspensión del dictado del Acto de Liquidación de Oficio (ALO), habida cuenta de que la Sala Constitucional se encontraba analizando la constitucionalidad del artículo 144 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, fundamento legal de dicho acto. El 31 de agosto de 2016, la Sala Constitucional declara la inconstitucionalidad de dicho artículo y por ende entra a regir el artículo 144 anterior a la reforma del Código Tributario acontecida en el año 2012.

El 20 de octubre de 2016, se notifica el Traslado de Cargos y Observaciones No 1-10-054-15-039-041-03 emitido el 11 de octubre de 2016, mediante el cual la Dirección de Grandes Contribuyentes le da continuidad al procedimiento determinativo. El 29 de noviembre de 2016, BNS Leasing de Costa Rica, S.A. presenta formal reclamo administrativo contra el traslado de cargos mencionado.

De forma paralela al inicio del procedimiento determinativo, el 2 de mayo de 2016 se notificó la Propuesta de Resolución Sancionadora por artículo 81 del Código Tributario, en la cual se establece una sanción por la suma de ¢128.188.227 para el periodo fiscal 2012 y ¢61.278.146 para el periodo fiscal 2013. Contra esta propuesta se presentaron alegatos en contra. La Resolución Sancionadora fue suspendida en virtud de la acción de inconstitucionalidad presentada contra el artículo 144 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, toda vez que el procedimiento sancionador es accesorio al principal. El 19 de octubre de 2016, la Administración Tributaria comunica la reanudación del procedimiento sancionador.

En fecha 08 de febrero de 2019, se notificó la resolución determinativa. La Administración Tributaria notificó el pasado 17 de junio a la subsidiaria, el requerimiento de pago, por medio del cual concede un plazo de 15 días hábiles para realizar el pago de los montos indicados anteriormente; plazo que establecía como fecha de vencimiento el próximo 01 de julio de 2019. El pago se realizó en tiempo y forma y se está a la espera de la apertura del procedimiento en sede judicial.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a.4 *Demanda de lesividad BNS Leasing Costa Rica, S.A. (fusionada con Scotia Leasing Costa Rica, S.A.)*

El Estado presentó demanda de lesividad ante el Tribunal Contencioso Administrativo en contra de la subsidiaria, por la exención del impuesto a la propiedad sobre dos vehículos que se encontraban bajo arrendamiento en su momento. Dicha solicitud fue tramitada en el año 2009 y el Tribunal Fiscal Administrativo otorgó la razón a la subsidiaria sobre dicha solicitud.

Los vehículos fueron declarados como pérdida total por el ente asegurador, a raíz de accidentes en los cuales estuvieron involucrados, por lo tanto, la subsidiaria procedió a solicitar la exención respectiva para el período 2009, denegada en primera instancia por el Órgano Administrativo de la Administración Tributaria respectivo, pero luego concedida por el Tribunal Fiscal Administrativo. La contrademanda se presentó el 18 de julio de 2012.

El Tribunal Contencioso declaró con lugar la demanda interpuesta por el Estado y en consecuencia la nulidad de la resolución del Tribunal Fiscal Administrativo que otorgó la exención del impuesto a la propiedad. En virtud de esto, el 12 de marzo de 2013 se presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia contra la sentencia del Tribunal Contencioso.

Por medio de la resolución N. 00889-F-S1-2018 la Sala Primera resuelve declarar sin lugar el Recurso de Casación interpuesto por el Estado. Por lo anterior, este caso se encuentra resuelto.

Por las gestiones realizadas hasta el momento por la Compañía, en razón de la base de argumentación (de hecho y de derecho), los asesores fiscales consideran que el presente caso tiene una estimación de éxito probable (entre 51% y 90%).

(b) Operaciones de recompra

En estas operaciones, las subsidiarias Scotia SAFE, S.A. (antes Scotia Valores, S.A.), y Scotia Sociedad de Fondos de Inversión, S.A., son contingentemente responsables por el saldo al descubierto que se presente al liquidar un título de operación, cuyo monto sea inferior al monto por pagar al respectivo comprador.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Responsabilidad subsidiaria

De acuerdo con el artículo No. 142 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Corporación responderá subsidiaria e ilimitadamente por el cumplimiento de las obligaciones a cargo de cada una de las entidades integrantes del grupo financiero, incluso por las obligaciones contraídas con anterioridad a la integración del Grupo.

35. Hechos significativos y subsecuentes

a) Implementación de Acuerdo 30-18 “Reglamento de Información Financiera

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

La Corporación ha preparado los estados financieros, de conformidad con los lineamientos regulatorios para el periodo iniciado el 1° de enero de 2020. A continuación, se detallan los ajustes y reclasificaciones efectuadas por la implementación de esta Normativa:

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cuentas	Saldo al 31 de diciembre de 2019 previamente informado	Efecto de implementación Acuerdo SUGEF 30- 18	Saldo final al 01 de enero de 2020
<u>Estado de situación financiera</u>			
i. Estimación por deterioro de créditos contingentes - Pasivo	¢ (165.715.606)	165.715.606	-
i. Estimación por deterioro de créditos contingentes - Activo	¢ -	(165.715.606)	(165.715.606)
ii. Inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar	¢ 494.901.470	(494.901.470)	-
ii. Inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	¢ 166.502.728.092	(166.502.728.092)	-
ii. Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ -	507.258.858	507.258.858
ii. Inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ -	106.161.328.695	106.161.328.695
ii. Inversiones en instrumentos financieros al costo amortizado	¢ -	60.329.142.009	60.329.142.009
iii. Deterioro de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ -	(1.135.263.658)	(1.135.263.658)
iii. Deterioro de instrumentos financieros al costo amortizado	¢ -	(20.276.800)	(20.276.800)
iv. Ingresos diferidos cartera de crédito - Activo	¢ -	(7.108.555.948)	(7.108.555.948)
iv. Intereses y comisiones diferidas - Pasivo	¢ (7.108.555.948)	7.108.555.948	-
v. Activos por derecho de uso - Edificios	¢ -	23.988.804.162	23.988.804.162
v. Activos por derecho de uso - Mobiliario y equipo	¢ -	114.425.105	114.425.105
v. Obligaciones por derecho de uso	¢ -	(24.103.229.267)	(24.103.229.267)

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- i. Reclasificación de la estimación por deterioro de créditos contingentes la cual hasta diciembre de 2019 se presentaba en el Estado de Situación Financiera como otros pasivos, con la adopción del acuerdo SUGEF 30-18 dicha estimación se debe presentar como parte del saldo de estimación por deterioro de cartera de crédito en el activo.
- ii. Se reclasifican las inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta por ¢166.502.728.092 a inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral por un monto ¢106.161.328.695, a inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado por un monto de ¢60.329.142.009 y a inversiones al valor razonable con cambios en resultados por un monto de ¢12.257.388 y reclasificación de inversiones mantenidas para negociar por ¢494.901.470 a inversiones al valor razonable con cambios en resultados, de acuerdo con los criterios de clasificación establecidos en la NIIF 9.
- iii. Ajuste correspondiente al reconocimiento inicial del deterioro de las inversiones en instrumentos financieros de acuerdo con la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” por un monto que asciende a ¢1.155.540.458, correspondientes a ¢1.135.263.658 a inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral y ¢20.276.800 a inversiones a costo amortizado, debitando los resultados acumulados de ejercicios anteriores.
- iv. Los ingresos por intereses recibidos por anticipado, así como las comisiones de desembolso de operaciones de crédito asociados, se presentaban anteriormente el Estado de Situación Financiera como otros pasivos, con la reclasificación estos saldos pasan a ser parte de las cuentas de cartera de crédito, a partir del 1 de enero de 2020 estos saldos se muestran dentro de los saldos netos de cartera de crédito.
- v. Corresponde al registro de los activos por derecho de uso y la obligación por derecho de uso, según los lineamientos de la NIIF 16 “Arrendamientos”. La Administración registró un activo por derecho de uso por un monto de ¢23.988.804.162 para edificios y ¢114.425.105 para mobiliario y equipo. Además, registró una obligación por derecho de uso por ¢24.103.229.267.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Condiciones asociadas con pandemia COVID-19

En diciembre de 2019, se reportó la aparición de una nueva cepa de coronavirus denominada COVID-19, la cual se ha extendido como pandemia entre la población mundial durante el primer semestre de 2020. Durante los primeros meses del año 2020, el brote de Covid-19 se ha extendido por todo el mundo, dando como resultado el cierre de las cadenas de producción y suministro y la interrupción del comercio internacional, lo que podría conducir a una desaceleración económica mundial y afectar a varias industrias. Las autoridades globales, incluida Costa Rica, han adoptado, entre otras medidas, el cierre temporal de establecimientos, en pro de preservar el equilibrio social, la economía, la salud y la vida de la población; entre estas medidas, se destaca en común la restricción de viajes y el aislamiento social.

De esta manera, se esperaba evitar el colapso en los sistemas de salud y garantizar una atención médica especializada cuando así se requiera, preservando la vida de personas que pueden curarse siendo asistidas adecuadamente. Esta situación tuvo efectos en los resultados de las operaciones, la situación financiera y la liquidez de las economías a nivel mundial y en Costa Rica.

Tras el reporte de casos de esa pandemia en Costa Rica en marzo 2020, se ordenó el cierre temporal de algunas actividades económicas a nivel nacional y esto ha repercutido en una desaceleración de la economía. A partir del segundo semestre de 2020 se aplicó una estrategia denominada “baile y martillo”, con el objetivo iniciar una apertura controlada de las principales actividades a las principales restricciones de viajes, aislamiento social y actividades comerciales.

A la fecha de este informe se cuenta con la aprobación, por parte de las autoridades competentes a nivel de salud a nivel mundial, de varias vacunas las cuales se están aplicando a nivel mundial. En el caso específico de Costa Rica las autoridades del Ministerio de Salud han negociado la compra de un lote de vacunas y ha diseñado un plan de vacunación para todo el país, iniciando en el mes de enero 2021 con la aplicación a la población más vulnerable, empleados de primera línea de salud y así de forma sucesiva hasta alcanzar la totalidad de la población y por ende lograr un nivel de inmunidad que permitirá de forma paulatina retomar las actividades de negocios bajo la nueva normalidad.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación al ser parte de un Grupo Financiero internacional se caracteriza por tener una visión de largo plazo de criterio prudencial, la cual históricamente ha guiado su estrategia y continuará siendo clave en su camino de crecimiento, así mismo, la experiencia adquirida a lo largo de los años le ha permitido consolidar conocimiento en temas asociados a la evaluación de riesgos y asignación de capital, fundamentales para cuidar la continuidad de sus negocios y el bienestar de sus empleados, clientes y proveedores en momentos de alta volatilidad e incertidumbre como los provocados por esta crisis sanitaria con efectos económicos adversos. Para el Grupo Financiero “The Bank of Nova Scotia” el impacto no ha sido significativo y por ahora ninguna de sus operaciones en los diferentes lugares donde opera presenta dificultades significativas que le impidan seguir operando. El Grupo cuenta con una posición patrimonial, de liquidez y de solvencia que le permite afrontar de manera adecuada la situación actual.

Los principales impactos que podrían afectar los estados financieros de la Corporación, según la información disponible y los análisis realizados hasta la fecha, son descritos a continuación:

#### Talento humano

Para la Corporación ha sido una prioridad la conservación del empleo y el cuidado de las personas. A la fecha de los estados financieros, más del 85% de empleados de la Corporación laboran en la modalidad de trabajo remoto, acatando la instrucción de aislamiento social preventivo impartida por el Gobierno, igualmente se han tomado todas las medidas de protección con quienes desempeñan funciones sensibles para la continuidad de los servicios o los procesos en sedes físicas.

#### Programas de ayuda y mitigación a clientes:

Otra de las prioridades de la Corporación es brindar ayuda y soporte a sus clientes, por lo que como parte del proceso de mitigación y ayuda a los clientes que sufrieron afectaciones en sus condiciones económicas y han visto disminuida su capacidad de pago, se otorgaron las siguientes facilidades en las carteras de crédito, en los primeros 9 meses de la pandemia, para clientes cuyo atraso en el pago era inferior a 90 días:

- Período de gracia de cuatro meses en el pago mínimo para tarjetas de crédito.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Extensión de pago por un plazo de tres meses para créditos personales no garantizados, trasladando estas cuotas al vencimiento del crédito.
- Para los demás productos de crédito, a solicitud de los clientes, se otorgaron períodos de gracia y extensiones de pago adecuadas a las necesidades específicas de cada solicitante. Los cargos incurridos en intereses, seguros y cargos se envían al final para hipotecas con vencimiento previo al 31 de diciembre de 2020.

A partir del mes de diciembre de 2020, se implementaron nuevos programas de ayuda más enfocados a soluciones de más largo plazo y clientes de los sectores de la economía más afectados por la pandemia, tales como los siguientes:

- Se extiende el plazo de la operación, con lo cual se reduce el monto de la cuota.
- Se puede consolidar préstamos personales, tarjetas de crédito y cargos por COVID en una operación hipotecaria.
- Autorización de pagos parciales solamente para hipotecas y créditos garantizados, se prorroga por 3 y hasta 6 meses el pago de capital y 50% de intereses, seguros y otros cargos (reduciendo la cuota temporalmente). Se reunifican cargos Covid, se suman al 50% de interés y se dividen en 48 cuotas.

La Administración de la Corporación continuará monitoreando y modificando las estrategias operativas y financieras para mitigar los posibles riesgos que pudieran afectar nuestro negocio. A la fecha de este informe los efectos continúan siendo inciertos por lo tanto no se incluye ninguna estimación de los mismos.

#### Deterioro de activos financieros y no financieros

A la fecha de este informe no existe evidencia de deterioro de los indicadores de liquidez, solvencia y solidez sobre deterioro de los activos financieros asociadas a los portafolios de inversiones, carteras de créditos y activos no financieros utilizados en la operación normal de la Corporación y sus subsidiarias. Los entre reguladores a nivel local y casa matriz realizan monitoreos constantes para evaluar que la situación financiera y los principales indicadores financieros de liquidez, tasas de interés, antigüedad de la cartera de crédito, captaciones y sus vencimientos no muestren deterioros significativos que puedan afectar la situación financiera del Grupo y sus subsidiarias.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La administración de la Corporación también realiza evaluaciones sobre diferentes escenarios proyectados por la coyuntura y así asegurar el cumplimiento de sus obligaciones y la continuidad de la operación de y sus subsidiarias. Como resultado de este análisis se evidenció que el Grupo y sus subsidiarias cuentan con una situación financiera, patrimonial y operativa que le permite afrontar de manera adecuada la situación actual, y continuar operando como negocio en marcha.

c) Hecho relevante

El 20 de junio de 2020 se publicó la Ley No. 9859, reforma a la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor del 20 de diciembre de 1994, la cual tiene como objeto regular las tasas de interés cobradas en los productos de crédito y microcréditos y establecer una regulación a las tasas de usura.

La ley establece límites en las operaciones financieras, comerciales y los microcréditos, y la metodología que el Banco Central de Costa Rica deberá usar para fijar el tope de interés máximo dos veces al año, en julio y enero, salvo para los microcréditos que será calculada sumando un promedio simple del promedio ponderado de los últimos doce meses de la tasa de interés activa, de la siguiente forma:

- La tasa anual máxima de interés para todo tipo de crédito, salvo para los microcréditos, se calculará sumando el promedio simple, del promedio ponderado de los últimos doce meses de la tasa de interés activa más 12,8%, dicho resultado se multiplicará 1,5.
- La tasa anual máxima de interés para microcréditos, se calculará sumando el promedio simple del promedio ponderado de los últimos 12 meses de la tasa de interés activa, más 13,18% puntos porcentuales, dicho resultado se multiplicará por 2.085. Los microcréditos son aquellos que no superen 1,5 veces el salario base del oficinista 1 del Poder Judicial, aproximadamente 675 mil colones.

Para contratos, negocios o transacciones pactados en monedas distintas al colón, la tasa de interés máxima estará determinada por el promedio simple del promedio ponderado de los últimos 12 meses de la tasa de interés activa negociada del grupo Otras Sociedades de Depósitos en dólares estadounidenses, calculada por el Banco Central de Costa Rica.

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Para el segundo semestre del 2020 Banco Central de Costa Rica (BCCR) publicó las siguientes tasas anuales máximas de interés para operaciones de crédito en colones, dólares estadounidenses y otras monedas, de la siguiente manera:

Todo tipo de crédito (salvo microcrédito)

Colones	37,69 %
Dólares	30,36 %
<u>Microcréditos</u>	
Colones	53,18 %
Colones	42,99 %
<u>Créditos en otra moneda</u>	7,44 %

A la fecha de este informe la entidad revisó y ajustó sus tasas de interés efectivas para los créditos y microcréditos a las tasas de interés establecidas por el Banco Central de Costa Rica para el cumplimiento de la ley. Además, la administración se encuentra en proceso de análisis los posibles efectos de la entrada en vigencia de esta reforma a la Ley de Protección al Consumidor.

d) Estados financieros comparativos

De conformidad con la Norma Internacional de Contabilidad 1: “Presentación de Estados Financieros” requiere que la preparación de un conjunto de Estados financieros se realice con Información comparativa del periodo anterior, no obstante, el RIF incorpora una excepción en el transitorio 1 que no será obligatorio la presentación comparativa de los estados financieros intermedios y anuales auditados para el período 2020.

(Continúa)



GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Fondo de Garantía de Depósitos, Ley No. 9816.

El 12 de febrero de 2020 se publicó la Ley No. 9816, Creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución de los Intermediarios Financiero, con el fin de fortalecer y completar la red de seguridad financiera para contribuir a la estabilidad financiera, proteger los recursos de los pequeños ahorrantes, y promover la confianza y la competitividad del Sistema Financiero Nacional.

El Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de otros Fondos de Garantía (OFG) fue publicado en el Alcance 23 a La Gaceta 22 del miércoles 3 de febrero del 2021 y rigiendo tres meses posteriores a su publicación.

El Fondo de Garantía se crea como un patrimonio autónomo que garantizará hasta la suma seis millones de colones exactos (¢6.000.000,00), los depósitos que las personas físicas y jurídicas mantengan en las entidades contribuyentes, de conformidad con los términos y condiciones establecidos en esa ley y en el reglamento aplicable.

Los depósitos garantizados son todos los depósitos o ahorros, a la vista o a plazo fijo, que mantengan las personas físicas y jurídicas en las entidades contribuyentes, que estén cubiertos, total o parcialmente (las captaciones realizadas en el mercado de valores local e internacional, en mercado primario o secundario, no se encuentran contempladas en el ámbito de protección establecido por la Ley 9816).

Las entidades contribuyentes al FGD son: Intermediarios financieros supervisados por la SUGEF, que aporta obligatoria e irrevocablemente al FGD, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 9816. Incluye los bancos comerciales estatales, los bancos privados, el BPDC, las sucursales de bancos extranjeros, las asociaciones solidaristas supervisadas por la SUGEF, las cooperativas de ahorro y crédito, la Caja de Ande y todos los demás intermediarios financieros que estén o lleguen a estar bajo la supervisión de la SUGEF. No incluye al BANHVI ni a las mutuales de ahorro y préstamo; tampoco las cooperativas de ahorro y crédito afiliadas a OFG (otros fondos de garantía).

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Administración y patrimonio del FGD:

EL FGD será administrado por una persona física nombrada por la JD del BCCR y su función es gestionar los activos y pasivos del Fondo, de conformidad con las políticas, procedimientos y la normativa aprobadas para tal efecto por el CONASSIF, evaluar sus resultados y recomendar los cambios pertinentes con los fundamentos técnicos que correspondan.

El patrimonio del FGD es propio; está separado y es autónomo del patrimonio del BCCR, es inembargable y no podrá ser afectado por las obligaciones de las entidades contribuyentes y se compone de los siguientes rubros:

- Las contribuciones que deben realizar las entidades contribuyentes.
- Donaciones o aportes de personas o instituciones públicas o privadas nacionales o internacionales.
- Aportes voluntarios de las entidades contribuyentes adicionales a las contribuciones obligatorias. que deben efectuar a ese Fondo.
- Aportes o donaciones de fondos públicos o privados de naturaleza similar.
- Recursos del EML o reserva de liquidez de las entidades contribuyentes como contingencia a la insuficiencia de recursos.
- Recuperaciones de montos por reclamos en los procesos de quiebra o de liquidación.
- Las coberturas no reclamadas por los depositantes garantizados.
- El patrimonio se disminuye por los costos de operación y de administración y por el pago directo de la cobertura o el apoyo que brinde el FGD a un proceso de resolución.

Los costos del FGD no pueden superar el siete como cinco por ciento (7,5%) de las contribuciones anuales.

El Fondo se gestiona inicialmente en tres compartimentos:

- a. El formado con las contribuciones de los bancos estatales y el Banco Popular y de Desarrollo Comunal,
- b. El constituido por las contribuciones de los bancos privados, bancos extranjeros que operan a través de la figura de sucursal y de las empresas financieras no bancarias, y
- c. El establecido con las contribuciones de las cooperativas de ahorro y crédito, de las asociaciones solidaristas supervisadas por la SUGEF y las de la Caja de Ande.

(Continúa)

## GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Aportes de las entidades contribuyentes:

Las entidades contribuyentes deben aportar anualmente al FGD, una contribución que no puede exceder el cero coma quince por ciento (0,15%) de los depósitos garantizados por la entidad. Este porcentaje se compone de una contribución fija del cero coma uno por ciento (0,1%) y una contribución ajustada por riesgo, que oscila en un rango del cero coma cero uno por ciento (0,01%) y el cero coma cero cinco por ciento (0,05%). Para determinar la contribución ajustada por riesgo, se utiliza el promedio simple trimestral del indicador de suficiencia patrimonial (ISP) de cada entidad, del último día, del último mes de cada trimestre de corte.

#### Cálculo de la contribución:

Se calcula sobre la base del promedio de los depósitos garantizados del último trimestre, y que se paga dentro de los diez días hábiles posteriores al final de cada trimestre, mediante débito directo a las cuentas de reserva en el BCCR.

#### 36. 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:

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

- i. Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
- ii. La aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF-9), requerida por los artículos 3 y 18 del Reglamento de Información Financiera, entrará en vigencia el 1° de enero de 2022.
- iii. 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.

e) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

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

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

(Continúa)

GRUPO BNS DE COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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