

Banco General (Costa Rica), S.A.

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)

BANCO GENERAL (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2021, setiembre 2020 y diciembre 2020
(Con cifras correspondientes de 2020)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Set-2021	Set-2020	Dic-2020
ACTIVOS				
Disponibilidades	6	54.513.241.853	47.780.722.077	51.780.736.504
Efectivo		2.227.536.690	1.968.517.127	2.037.408.702
Banco Central de Costa Rica		41.479.521.697	40.735.530.714	44.391.245.765
Entidades financieras del país		588.287.083	548.930.824	447.888.089
Entidades financieras del exterior		5.326.029.990	4.248.685.014	4.747.974.543
Documentos de cobro inmediato		100.659.545	279.058.398	156.219.405
Disponibilidades restringidas		4.791.206.848	-	-
Inversiones en instrumentos financieros	7	25.379.309.091	30.764.803.046	26.030.061.780
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		22.780.662.897	26.264.940.892	22.427.808.513
Al costo amortizado		2.600.000.000	4.500.000.000	3.600.000.000
Instrumentos financieros derivados	21	1.133	1.371	-
Productos por cobrar		6.963.921	9.592.525	10.606.058
(Estimación por deterioro)	3 a)	(8.318.860)	(9.731.742)	(8.352.791)
Cartera de créditos	3 a)	196.213.500.706	222.571.361.633	221.631.837.820
Créditos vigentes		187.435.278.912	203.250.293.382	211.013.782.401
Créditos vencidos		12.249.359.516	19.591.704.159	11.874.415.206
Créditos en cobro judicial		2.922.879.278	4.106.180.409	3.764.734.033
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1.237.150.056)	(1.538.224.704)	(1.450.674.877)
Productos por cobrar		1.956.848.109	2.623.211.034	3.064.289.726
(Estimación por deterioro)		(7.113.715.053)	(5.461.802.647)	(6.634.708.669)
Cuentas y comisiones por cobrar		12.030.592	37.110.981	21.189.682
Comisiones por cobrar		21.261	31.579	42.726
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	5	31.090	614.488	514.228
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		183.366	24.515.180	173.318
Otras cuentas por cobrar		14.166.083	14.295.959	24.550.220
(Estimación por deterioro)	3 a)	(2.371.208)	(2.346.225)	(4.090.810)
Bienes mantenidos para la venta	3 a)	2.156.948.624	1.059.999.669	1.731.039.000
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2.735.754.010	1.743.173.907	2.036.604.513
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(578.805.386)	(683.174.238)	(305.565.513)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	8	2.629.615.187	2.965.492.011	3.026.558.675
Otros activos		571.428.402	585.447.875	534.103.306
Cargos diferidos		92.245.756	4.380.959	3.795.640
Activos intangibles	9	72.752.139	100.798.611	91.131.230
Otros activos		406.430.507	480.268.305	439.176.436
TOTAL DE ACTIVOS		281.476.074.455	305.764.937.292	304.755.526.767

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

(Continúa)

PASIVO Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público	10 a)	195.773.183.768	195.731.681.338	190.936.888.692
A la vista		61.361.166.373	47.992.683.704	46.950.670.339
A plazo		132.431.245.541	144.997.310.746	141.424.557.065
Cargos financieros por pagar		1.980.771.854	2.741.686.888	2.561.661.288
Obligaciones con entidades	10 b)	51.745.760.025	73.787.821.541	80.905.771.080
A la vista		1.456.183.113	2.515.278.804	1.155.406.033
A plazo		49.868.660.808	70.576.721.585	79.189.360.399
Otras obligaciones con entidades		141.309.304	108.381.119	(3.124.180)
Cargos financieros por pagar		279.606.800	587.440.033	564.128.828
Cuentas por pagar y provisiones		1.779.404.736	1.642.553.632	1.275.255.732
Provisiones		47.227.132	31.784.666	23.019.329
Impuesto sobre la renta diferido	17	62.561.918	85.894.548	58.462.569
Otras cuentas por pagar		1.669.615.686	1.524.874.418	1.193.773.834
Otros pasivos		77.254.480	142.174.210	195.596.344
Otros pasivos		77.254.480	142.174.210	195.596.344
Obligaciones subordinadas		-	3.130.266.575	-
Préstamos subordinados		-	3.033.400.000	-
Cargos financieros por pagar		-	96.866.575	-
TOTAL DE PASIVO		249.375.603.009	274.434.497.296	273.313.511.848

PATRIMONIO

Capital social	11	26.741.117.798	26.741.117.798	26.741.117.798
Capital pagado		26.741.117.798	26.741.117.798	26.741.117.798
Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	11	195.692.780	213.291.533	211.308.833
Reservas		1.009.194.584	946.382.488	965.758.874
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		3.527.687.552	3.083.753.191	3.085.039.237
Resultado del período		626.778.732	345.894.986	438.790.177
TOTAL DEL PATRIMONIO		32.100.471.446	31.330.439.996	31.442.014.919
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		281.476.074.455	305.764.937.292	304.755.526.767

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	35.707.065.347	35.664.570.896	36.339.540.879
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	901.828.893.888	889.958.825.694	888.190.391.588
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		851.848.417.606	837.133.424.641	833.884.565.996
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		27.199.813.385	26.560.457.680	33.112.617.079
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		22.780.662.897	26.264.943.373	21.193.208.513

Alberto Sauter C.
Gerente General

Arlene Gamboa B.
Contadora

Mildred Castillo Ch.
Auditora Interna

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.



BANCO GENERAL (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Periodo de 9 meses terminados el 30 de setiembre de 2021 y 2020
 (Con cifras correspondientes de 2020)
 (En colones sin céntimos)

Nota	Para el periodo terminado el 2021	Para el trimestre terminado el	Para el periodo terminado el 2020	Para el trimestre terminado el
Ingresos financieros				
Por disponibilidades	1.360.825	479.762	6.449.873	441.106
Por inversiones en instrumentos financieros	30.251.725	8.091.746	138.038.571	14.789.223
Por cartera de créditos	12 11.978.883.114	3.831.218.984	13.152.868.748	4.253.856.586
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	13 582.061.609	347.000.286	1.765.718.355	1.083.607.809
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	280.158	-
Por otros ingresos financieros	79.493.534	55.051.312	75.904.494	46.810.113
Total de ingresos financieros	12.672.050.807	4.241.842.090	15.139.260.199	5.399.504.837
Gastos financieros				
Por obligaciones con el público	14 4.664.592.050	1.450.280.227	5.225.743.358	1.702.124.738
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	15 2.017.338.562	608.230.711	2.413.281.572	742.780.232
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	-	-	410.144.696	137.865.573
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	46.502	-
Por pérdidas en instrumentos derivados	21 531.602.570	336.939.344	1.731.401.944	1.084.130.157
Total de gastos financieros	7.213.533.182	2.395.450.282	9.780.618.072	3.666.900.700
Por estimación de deterioro de activos	3 a) 1.147.010.336	228.832.487	1.581.352.223	746.848.647
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	732.142.878	64.931.374	1.021.606.946	413.227.701
RESULTADO FINANCIERO	5.043.650.167	1.682.490.695	4.798.896.850	1.398.983.191
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	574.770.465	197.466.139	606.463.250	194.616.251
Por bienes mantenidos para la venta	342.602.881	76.475.401	40.781.177	40.781.177
Por cambio y arbitraje de divisas	388.698.960	123.113.375	312.680.832	120.124.020
Por otros ingresos operativos	555.695.574	171.966.124	490.069.428	192.591.610
Total otros ingresos de operación	1.861.767.880	569.021.039	1.449.994.687	548.113.058
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios	271.644.640	90.954.298	250.559.714	80.570.443
Por bienes mantenidos para la venta	631.660.872	203.004.752	249.357.332	76.897.021
Por provisiones	200.533.088	24.628.174	55.357.042	3.637.396
Por otros gastos operativos	872.282.284	275.947.449	861.798.196	312.037.722
Total de otros gastos de operación	1.976.120.884	594.534.673	1.417.072.284	473.142.582
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	4.929.297.163	1.656.977.061	4.831.819.253	1.473.953.667
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	2.749.512.672	918.717.536	2.931.801.676	940.798.386
Por otros gastos de administración	1.119.448.536	371.847.523	1.318.664.832	430.322.393
Total gastos administrativos	3.868.961.208	1.290.565.059	4.250.466.508	1.371.120.779
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	1.060.335.955	366.412.002	581.352.745	102.832.888
Impuesto sobre la renta	17 333.403.821	114.283.561	188.910.805	40.594.170
Impuesto sobre la renta diferido	7.177.089	-	13.598.775	-
Disminución de impuesto sobre renta	(3.476.195)	(2.049.506)	(25.497.536)	(24.395.211)
Participaciones legales sobre la utilidad	53.016.798	18.320.600	29.067.637	5.141.644
RESULTADO DEL PERIODO	670.214.442	235.857.347	375.273.064	81.492.285
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(11.556.715)	(8.106.568)	12.619.816	4.904.861
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	(201.200)	(596.876)	(28.794.717)	98.065
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	(11.757.915)	(8.703.444)	(16.174.901)	5.002.926
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	658.456.527	227.153.903	359.098.163	86.495.211

Alberto Sauter C.
Gerente General

Arlene Gamboa B.
Contadora

Mildred Castillo Ch.
Auditora Interna

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

BANCO GENERAL (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021 y 2020
 (Con cifras correspondientes de 2020)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 31 de diciembre del 2019	11	26.741.117.798	216.739.200	917.004.410	3.134.293.907	31.009.155.315
Cambios en las políticas contables	23	-	16.585.372	-	(54.398.854)	(37.813.482)
Saldo al 1 de enero al 2020		26.741.117.798	233.324.572	917.004.410	3.079.895.053	30.971.341.833
Resultado del periodo al 30 de setiembre de 2020		-	-	-	375.273.064	375.273.064
Otros resultados integrales al 30 de setiembre de 2020:		-	(20.033.039)	-	3.858.138	(16.174.901)
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	(3.858.138)	-	3.858.138	-
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable		-	233.656	-	-	233.656
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	14.708.687	-	-	14.708.687
Ajuste por valuación de instrumentos financieros vencidos y restringidos		-	(22.899.600)	-	-	(22.899.600)
Cambios netos en valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	(14.073.023)	-	-	(14.073.023)
Impuesto sobre otro resultado integral	17	-	5.855.379	-	-	5.855.379
Resultados integrales totales del periodo al 30 de setiembre de 2020		26.741.117.798	213.291.533	917.004.410	3.459.026.255	31.330.439.996
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:						
Asignación de la reserva legal		-	-	29.378.078	(29.378.078)	-
Saldo al 30 de setiembre 2020		26.741.117.798	213.291.533	946.382.488	3.429.648.177	31.330.439.996
Saldo al 31 de diciembre del 2020	11	26.741.117.798	211.308.833	965.758.874	3.523.829.414	31.442.014.919
Resultado del periodo al 30 de setiembre de 2021		-	-	-	670.214.442	670.214.442
Otros resultados integrales al 30 de setiembre de 2021:		-	(15.616.053)	-	3.858.138	(11.757.915)
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	(3.858.138)	-	3.858.138	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	(11.072.031)	-	-	(11.072.031)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros vencidos y restringidos		-	12.400.221	-	-	12.400.221
Cambios netos en valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	(12.687.648)	-	-	(12.687.648)
Impuesto sobre otro resultado integral	17	-	(398.457)	-	-	(398.457)
Resultados integrales totales del periodo al 30 de setiembre de 2021		26.741.117.798	195.692.780	965.758.874	4.197.901.994	32.100.471.446
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:						
Asignación de la reserva legal		-	-	43.435.710	(43.435.710)	-
Saldo al 30 de setiembre 2021		26.741.117.798	195.692.780	1.009.194.584	4.154.466.284	32.100.471.446

Alberto Sauter C.
Gerente General

Arlene Gamboa B.
Contadora

Mildred Castillo Ch.
Auditora Interna

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

BANCO GENERAL (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2021 y 2020
 (Con cifras correspondientes de 2020)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2021	2020
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado neto del periodo		670.214.442	375.273.064
Ajustes			
Pérdida por deterioro propiedad, planta y equipo	8	524.625	-
Diferencias de cambio no realizadas		367.096.219	(270.589.015)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	3a	1.134.920.939	1.533.533.885
Disminución estimación de inversiones		(12.721.580)	7.219.393
Pérdidas por estimación otras cuentas por cobrar		653.684	1.818.094
Disminución estimación cartera de créditos	3a	(696.117.327)	(982.489.711)
Disminución estimación de bienes mantenidos para la venta	3a	(212.203.520)	(40.781.177)
Disminución estimación otras cuentas por cobrar		(2.405.272)	(336.383)
Pérdidas por estimación bienes mantenidos para la venta	3a	504.354.170	225.605.014
Gasto por provision para prestaciones sociales, neto de pagos		224.195.741	194.468.189
Depreciaciones y amortizaciones		351.767.316	461.615.601
Pérdidas no realizadas en instrumentos financieros derivados, netas	21	(1.133)	(1.371)
Pérdidas realizadas en instrumentos financieros derivados, netas	21	531.603.703	1.731.403.315
Ganancias por terminación de arrendamientos		(10.003.671)	(11.854.092)
Ingreso por intereses		(12.010.495.664)	(13.291.140.976)
Gasto por intereses		6.681.930.612	8.049.169.626
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	17	337.104.715	177.012.044
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Cartera de crédito		25.370.315.289	14.074.630.819
Bienes disponibles para la venta		1.349.815.849	66.992.432
Cuentas y comisiones por cobrar		11.615.061	13.687.537
Otros activos		218.287.903	(76.281.336)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones con el público		2.082.639.490	5.552.603.072
Obligaciones con entidades financieras nuevas		503.617.233	37.006.419.933
Pago de obligaciones con entidades financieras		(30.018.576.865)	(49.446.273.677)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(59.728.244)	(37.764.411)
Otros pasivos		(119.137.111)	143.613.640
		(2.800.733.396)	5.457.553.509
Intereses cobrados		13.124.971.360	12.767.661.130
Intereses pagados		(7.547.342.074)	(7.890.189.205)
Impuesto pagado		(284.855.991)	(236.695.968)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		2.492.039.899	10.098.329.466
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
(Aumento)/Disminución por			
Compras de inversiones en instrumentos financieros		(11.939.543.258)	(121.706.957.926)
Procedente de las ventas y vencimientos de inversiones en instrumentos financieros		12.028.589.297	125.188.148.802
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo	8	(29.463.799)	(50.474.983)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		171.329	-
Adquisición de activos intangibles	9	(30.840.469)	(41.203.040)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		28.913.100	3.389.512.853
Pago de pasivos por arrendamientos	22	(145.308.928)	(185.500.577)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiación		(145.308.928)	(185.500.577)
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		2.375.644.071	13.302.341.742
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		76.120.915.625	66.577.578.355
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo y equivalentes		(1.038.679.975)	(2.963.905.743)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	2f	77.457.879.721	76.916.014.354

Alberto Sauter C.
Gerente General

Arlene Gamboa B.
Contadora

Mildred Castillo Ch.
Auditora Interna

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

1. Entidad que reporta

Banco General (Costa Rica), S.A., (el Banco), es una sociedad anónima organizada el 28 de marzo de 2007, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Constituido como banco comercial privado, se encuentra regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Su actividad principal está dirigida al otorgamiento de préstamos y captación de recursos del público mediante cuentas a la vista y certificados de inversión; además, de otros servicios y operaciones bancarias.

Banco General (Costa Rica), S.A., es una subsidiaria 100% de Banco General, S.A., entidad bancaria domiciliada en la República de Panamá, la cual opera bajo Licencia General otorgada por la Superintendencia de Bancos de Panamá. Su domicilio legal es Escazú, Urbanización Trejos Montealegre, Edificio Torre Banco General, segundo piso.

2. Resumen de políticas de contabilidad

(a) Base para la preparación de los estados financieros

• Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la normativa contable aplicable emitida por el Consejo de Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

El 20 de octubre de 2021, la Junta Directiva del Banco ha autorizado la emisión de los estados financieros.

(b) Moneda de presentación

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

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(c) Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

- Medición del valor razonable – nota 20
- Deterioro de activos no financieros – nota 2.o
- Estimación para la cartera de crédito – nota 3.a
- Medición de las PCE de las inversiones – notas 2.e; 3.a

(d) Moneda extranjera

(i) *Transacciones en moneda extranjera*

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

(ii) *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

Conforme a lo establecido en el Reglamento de Información Financiera, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones costarricenses utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2021, los tipos de cambio para la compra y venta fueron de ¢623,24 y ¢629,71 por US\$1,00 respectivamente (¢600,45 y ¢606,68 por US\$1,00 respectivamente en 2020).

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(e) 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 a su contraparte. Los principales instrumentos que mantiene el Banco son: disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros, cartera de créditos, obligaciones con el público, obligaciones con entidades e instrumentos derivados.

(i) *Reconocimiento*

El Banco reconoce las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral en el momento en que se compromete a adquirir tales activos. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada por los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio.

Los activos a costo amortizado, tales como préstamos y cuentas por cobrar originados por el Banco, se reconocen en la fecha de su liquidación, es decir, en el momento en que se transfieren al Banco.

El Banco no mantiene instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados.

(ii) *Medición del valor razonable*

El valor razonable de un activo o pasivo financiero es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición (precio de salida).

Cuando se adquiere un activo o se asume un pasivo, el precio de la transacción es el precio pagado por adquirir el activo, o recibido por asumir el pasivo (precio de entrada). El valor razonable inicial de un instrumento financiero es el precio de la transacción.

El valor razonable de un instrumento se mide utilizando un precio cotizado en un mercado activo para tal instrumento. Un mercado es considerado como activo, si las transacciones de estos activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información para fijar precios sobre una base de negocio en marcha. Cuando un precio para un activo o pasivo idéntico no es observable se utilizará una técnica de valorización que maximice el uso de variables observables relevantes y minimice el uso de variables no observables. Dado que el valor razonable es una medición basada en variables de mercado

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(precios, rendimiento, margen de crédito, etc) se mide utilizando los supuestos que los participantes de mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo.

El valor razonable de los instrumentos financieros es determinado usando los precios provistos por mercados de valores, diversos medios electrónicos de información, creadores de mercado, corredores de bolsa, compañías independientes especializadas en la valoración de inversiones, administradores de valores y bancos. Adicionalmente, el Banco usa técnicas de valorización para calcular el precio de algunas de sus inversiones, principalmente flujos de efectivo descontados a la tasa de descuento adecuada para ese valor o instrumento.

(iii) *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de las inversiones 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 que se había reconocido en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral.

(iv) *Dar de baja*

El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco 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.

(v) *Deterioro de activos financieros*

A la fecha del estado de situación financiera, los activos financieros que se registran al valor razonable con cambios en otros resultados integrales o a su costo amortizado, son revisados por el Banco, para determinar si hay evidencia objetiva de deterioro.

Las pérdidas por deterioro se reconocen en el estado de resultados integral. Si en un periodo subsiguiente, el monto de la pérdida por deterioro se disminuye y la disminución se puede vincular objetivamente a un evento ocurrido después de determinar la pérdida, ésta se reversa y su efecto es reconocido en el estado de resultados integral.

Las inversiones en instrumentos financieros son clasificadas a la fecha de negociación e inicialmente medidos al valor razonable, más los costos incrementales

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

relacionados a la transacción, excepto por las inversiones contabilizadas a valor razonable con cambios en resultados.

La clasificación y medición de los activos financieros refleja el modelo de negocio en el que los activos son gestionados y sus características de flujo de efectivo.

El modelo de negocio incluye tres categorías de clasificación para los activos financieros:

(i) *Valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VR ORI)*

Un instrumento de deuda es medido a VR ORI solo si cumple con las siguientes condiciones y no ha sido designado como a valor razonable con cambios en resultados:

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

Durante el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidas para negociar, el Banco puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en valor razonable como parte de las otras utilidades integrales. Esta elección se debe hacer sobre una base de instrumento por instrumento.

(ii) *Costo amortizado (CA)*

Un activo financiero es medido a costo amortizado si cumple con ambas de las siguientes condiciones:

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

(iii) *Valor razonable con cambios en resultados (VRCR)*

Todos los otros activos financieros son medidos a su valor razonable con cambios en resultados.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Evaluación del modelo de negocio

La evaluación a nivel de los portafolios y del objetivo del modelo de negocio que aplica a los instrumentos financieros de dichos portafolios, incluye lo siguiente:

- (i) Las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica que incluyen la estrategia de la gerencia para:
 - Definir el cobro de ingresos por intereses contractuales.
 - Mantener un perfil de rendimiento de interés definido.
 - Mantener un rango de duración específico.
 - Poder vender en cualquier momento por necesidades de liquidez o con el fin de optimizar el perfil de riesgo / retorno de un portafolio con base en las tasas de interés, los márgenes de riesgo, la duración actual y la meta definida.
- (ii) La forma en que se reporta a la alta gerencia sobre el comportamiento de los distintos portafolios;
- (iii) Los riesgos que afectan el rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos;
- (iv) La frecuencia y el valor de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Los activos financieros que son mantenidos para negociar y cuyo rendimiento es evaluado solamente con base en el cambio de su valor razonable, son medidos a valor razonable con cambios en resultados debido a que éstos son adquiridos con el propósito de generar una ganancia a corto plazo por las fluctuaciones del precio del instrumento.

Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses (SPPI)

Para el propósito de esta evaluación, “principal” se define como el valor razonable del activo financiero al momento de reconocimiento inicial. “Interés” se define como la consideración del valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al monto del principal vigente en un plazo particular y por otros riesgos de un acuerdo básico de préstamos y otros asociados, al igual que el margen de rentabilidad.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses, el Banco se enfocó en los términos contractuales del instrumento. Esa evaluación considera, entre otros:

Eventos contingentes que podrían cambiar el monto y/o periodicidad de los flujos de efectivo.

- Condiciones de apalancamiento.
- Términos de pago anticipado y extensión.
- Términos que limitan al Banco para obtener flujos de efectivo de activos específicos.

Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo.

(f) Efectivo y equivalentes de efectivo

Para efectos de la presentación en el Estado de Flujos de Efectivo, el Banco considera como efectivo y equivalentes de efectivo el rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en instrumentos financieros con la intención de convertirlos en efectivo con vencimiento original no mayor a dos meses y negociables en una bolsa de valores regulada.

Al 30 de setiembre, para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto de la siguiente manera:

		2021	2020
Total disponibilidades	¢	54.513.241.853	47.780.722.077
Inversiones a corto plazo, altamente líquidas		22.944.636.734	29.135.292.277
Total efectivo y equivalentes de efectivo	¢	<u>77.457.878.587</u>	<u>76.916.014.354</u>

(g) Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados se registran en el estado de situación financiera a su valor razonable; los costos de transacción atribuibles son reconocidos en resultados cuando se incurren. Posteriormente se registran: (i) cuando se utiliza contabilidad de cobertura, bajo el método de valor razonable o de flujos de efectivo; (ii) cuando el derivado no califica para contabilidad de cobertura, como instrumentos para negociar. Al 30 de setiembre de 2021, el Banco contaba con un contrato de cobertura cambiaria.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) *Cobertura de valor razonable*

Los instrumentos derivados bajo el método de valor razonable son coberturas de la exposición a los cambios en el valor razonable de: (a) una porción o la totalidad de un activo o pasivo financiero reconocido en el estado de situación financiera, (b) un compromiso adquirido o una transacción muy probable de concretarse. Cambios en la valuación de coberturas bajo el método de valor razonable se registran en el estado de resultados integral.

Si el activo cubierto está clasificado como a valor razonable con cambios en otro resultado integral, las revalorizaciones de esta categoría de inversiones se contabilizan en una reserva de patrimonio. A partir de la fecha en que el mencionado activo tenga un riesgo cubierto a través de un derivado, se empezará a contabilizar la revalorización de dicho activo en el estado de resultados integral y el saldo por la revalorización, que estuviera contabilizado en la reserva, permanecerá hasta que se venda o llegue a su fecha de vencimiento el activo.

Si el activo o pasivo cubierto se lleva a costo amortizado, se deberá ajustar su valor en libros para reflejar los cambios en su valor razonable como resultado de movimientos en las tasas de interés. Éstos activos y pasivos cubiertos se volverán a llevar a costo amortizado tan pronto se termine la relación de cobertura utilizando la tasa de rendimiento efectiva ajustada para el cálculo de la amortización. Si el activo cubierto que se lleva a costo amortizado sufre un deterioro permanente, la pérdida se calculará con base en la diferencia entre el valor en libros, después del ajuste por cambios en el valor razonable del activo cubierto, como resultado del riesgo cubierto y el valor presente de los flujos estimados descontados con base en el rendimiento efectivo ajustado.

(ii) *Cobertura de flujos de efectivo*

Los instrumentos derivados bajo el método de flujos de efectivo son coberturas de riesgos causados por la fluctuación de flujos de efectivo, que son atribuibles a un riesgo particular de un activo o pasivo reconocido en el estado de situación financiera y que afecte el resultado neto. Cambios en la valuación de coberturas bajo el método de flujos de efectivo, para la porción considerada efectiva, se registran en el estado de cambios en el patrimonio y para la porción no efectiva, se registran en el estado de resultados integral.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(iii) *Derivados sin cobertura contable*

Los instrumentos derivados que no estén ligados a una estrategia de cobertura contable se clasifican como activos o pasivos a valor razonable y se registran en el estado de situación financiera a su valor razonable. Los cambios en la valuación de estos instrumentos derivados se contabilizan en el estado de resultados integral.

Se discontinúan prospectivamente la contabilidad de cobertura solo cuando la relación o parte de la cobertura deja de satisfacer los criterios de calificación luego de cualquier reequilibrio. Esto incluye casos cuando el instrumento de cobertura expira o es vendido, terminado o ejercido. Descontinuar la contabilidad de cobertura puede afectar la relación de cobertura en su totalidad o solo una parte de ella, manteniendo la relación de cobertura para la porción restante.

El Banco puede optar por designar una o varias relaciones de cobertura entre un instrumento de cobertura y el riesgo de una partida cubierta con una o varias entidades externas.

(h) Deterioro de inversiones en instrumentos financieros

A la fecha del estado de situación financiera se determina si existe una evidencia objetiva de deterioro en las inversiones en instrumentos financieros, y se utiliza el modelo de pérdidas crediticias esperadas (PCE), para calcular las pérdidas en los instrumentos financieros.

El modelo de pérdidas crediticias esperadas (PCE) es aplicable a los instrumentos de deuda que no son medidos a VRCR.

No se reconoce pérdida por deterioro sobre inversiones en instrumentos de patrimonio.

La evaluación de si se presentó o no un incremento significativo en el riesgo de crédito de un activo financiero es uno de los juicios críticos implementados en el modelo de deterioro.

Las reservas para pérdidas se reconocen por el monto equivalente a la PCE de 12 meses en los siguientes casos:

- (i) Inversiones en instrumentos de deuda que se determina que reflejan su riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte; y
- (ii) Otros instrumentos financieros sobre los cuales el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para el resto de los casos, las reservas se reconocen con base en el monto equivalente a la PCE durante el tiempo de vida total del activo.

La PCE a 12 meses es la porción de la PCE que resulta de eventos de pérdida sobre un instrumento financiero que son posibles dentro de un periodo de 12 meses posterior a la fecha de reporte.

El modelo de pérdidas crediticias esperadas (PCE), presenta tres etapas de deterioro para los activos financieros que se aplican desde la fecha de origen o adquisición. Estas etapas se resumen a continuación:

- (i) Etapa 1: El Banco reconoce la provisión para pérdidas de crédito por el monto equivalente a las pérdidas crediticias esperadas de 12 meses. Esto representa la porción de pérdidas crediticias esperadas que resulta de eventos de pérdidas que son posibles dentro de un periodo de 12 meses posterior a la fecha de reporte, asumiendo que el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.
- (ii) Etapa 2: El Banco reconoce la provisión para pérdidas de crédito por el monto equivalente a las pérdidas crediticias esperadas durante la vida total del activo para aquellos activos financieros que se consideran que han experimentado un incremento significativo del riesgo de crédito desde su probabilidad inicial. Esto requiere el cómputo de la PCE basado en la probabilidad de incumplimiento durante la vida restante del activo financiero. La provisión para pérdidas crediticias es más alta en esta etapa debido a un aumento del riesgo de crédito y considerando el impacto de un horizonte de tiempo más largo al compararse con la etapa 1 a 12 meses.
- (iii) Etapa 3: El Banco reconoce una provisión para pérdida por el monto equivalente a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, con base en una probabilidad de incumplimiento (PI) del 100% sobre los flujos de efectivo recuperables del activo.

Incremento significativo en riesgo de crédito

Se determina si el riesgo de crédito de un activo financiero ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial considerando como principales indicadores las variaciones en los días de morosidad, puntuación de cobros y calificaciones de riesgo, y análisis de carácter cuantitativo y cualitativo con base en la experiencia histórica y la evaluación experta de crédito incluyendo información futura.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Calificación de riesgo de crédito

Se asigna una calificación de riesgo de crédito a cada activo financiero con base en un modelo que incorpora una serie de datos predictivos de la ocurrencia de pérdidas. Los modelos son aplicados durante varios periodos para evaluar su razonabilidad. Se utilizan las calificaciones de riesgo para poder identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito.

Las calificaciones de riesgos de crédito son definidas utilizando factores cuantitativos y cualitativos que son indicativos de riesgo de pérdida. Estos factores pueden variar dependiendo de la naturaleza de la exposición y el tipo de prestatario. En lo que respecta a las inversiones extranjeras y depósitos colocados se utiliza la calificación de riesgo internacional de Fitch Ratings Inc., Standard and Poor's o Moody's y sus cambios para establecer si ha habido un incremento significativo de riesgo y para el cálculo de la PI.

Las calificaciones de riesgo de crédito son definidas y calibradas para que el riesgo de pérdida incremente exponencialmente a medida que el riesgo de crédito se deteriora.

Cada exposición será asignada a una calificación de riesgo de crédito al momento del reconocimiento inicial con base en información disponible sobre el deudor. Las exposiciones estarán sujetas a seguimiento continuo, que puede resultar en el desplazamiento de una exposición a una calificación de riesgo de crédito distinta.

Determinación de incremento significativo del riesgo de crédito

Se determina que una exposición a riesgo de crédito refleja un incremento significativo desde su reconocimiento inicial si, basado en los modelos de clasificación de riesgo de crédito y/o días de morosidad, se presenta una desmejora significativa sobre un rango determinado.

En ciertas instancias, fundamentando la toma de decisiones en el juicio experto y, en la medida de lo posible, experiencia histórica relevante, se determina que una exposición ha incrementado significativamente su riesgo de crédito basándose en indicadores cualitativos particulares que se consideran relevantes y cuyo efecto no se reflejaría integralmente de otra forma.

El Banco ha definido que un incremento significativo del riesgo de crédito ocurre a más tardar cuando un activo presenta morosidad por más de 30 días. Se determina el periodo de morosidad contando el número de días transcurridos desde la fecha de pago de la cuota más distante.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Se monitorea la efectividad de los criterios utilizados para identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito por medio de revisiones regulares.

Definición de incumplimiento

Se considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando es probable que el deudor no pague completamente sus obligaciones de crédito, sin toma de acciones por parte del Banco para adjudicar los colaterales.

Al evaluar si un deudor se encuentra en incumplimiento, se consideran los siguientes indicadores:

- (i) Cuantitativos: el estado de morosidad y no pago sobre otra obligación del mismo emisor; y
- (ii) Cualitativos: el incumplimiento de cláusulas contractuales o situación legal.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los instrumentos financieros que se encuentran en incumplimiento son específicos según el tipo de inversión y su importancia pueden variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias y tendencias.

Medición de la PCE

La PCE es la estimación de la probabilidad ponderada de las pérdidas crediticias y es medida de acuerdo con los siguientes rubros:

- (i) Activos financieros que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte;
- (ii) Activos financieros que están deteriorados a la fecha de reporte;
- (iii) Compromisos de préstamos pendientes: el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales que son adeudados si se ejecuta el compromiso y los flujos de efectivo que el Banco espera recibir; y
- (iv) Contratos de garantías financieras: los pagos esperados para reembolsar al tenedor menos cualquier monto que se espera recuperar.

La PI de las inversiones extranjeras y depósitos colocados se estimó usando “proxys” de mercados líquidos (Credit Default Swaps – “CDS”) con base en la calificación de riesgo internacional y la industria de la inversión o depósito.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Insumos en la medición de la PCE

Los insumos clave en la medición de la PCE son los términos de las siguientes variables:

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

Los estimados de PI son calculados, utilizando modelos estadísticos de calificación de crédito y herramientas adecuadas a las distintas categorías de contraparte y exposición. Los modelos estadísticos fueron adquiridos de firmas extranjeras reconocidas a nivel internacional o desarrollados internamente basados en datos históricos. Estos modelos se alimentan de factores cuantitativos y pueden también considerar factores cualitativos. Si una exposición migra entre categorías de calificación, entonces esto resulta en un cambio en el estimado de la PI asociada.

Las PI son estimadas considerando los vencimientos contractuales de las exposiciones y las tasas de pago estimadas. En el caso de las inversiones extranjeras y depósitos colocados, la PCE se obtiene de la probabilidad de impago implícita en los “CDS” utilizados como “proxys” para cada bono o depósito con base en su calificación de crédito internacional e industria.

Se estiman los niveles de la PDI con base en un registro histórico de tasas de recuperación:

- (i) Observadas: correspondiente a la porción de EI que efectivamente se recupera.
- (ii) Estimadas: correspondiente a la porción de EI que se estima recuperable.

Los modelos de PDI consideran el activo financiero, colateral y costos de recuperación de cualquier garantía integral. El Banco puede calibrar el estimado de la PDI para diferentes escenarios económicos. En el caso de las inversiones extranjeras y depósitos colocados, se utiliza la PDI implícita en los CDS.

La EI representa la cantidad máxima que el Banco podría perder en un momento dado con una inversión determinada en caso de incumplimiento de la contraparte.

Para el cálculo de la EI se utilizará el costo amortizado de la inversión registrado en los libros al periodo de medición.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Consideración de condiciones futuras

Se pudiera incorporar información sobre condiciones futuras tanto en su evaluación de si el riesgo de crédito de un instrumento ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial como en su medición de PCE.

La información externa puede incluir datos económicos y proyecciones publicadas por entidades gubernamentales y autoridades, organizaciones supranacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico y el Fondo Monetario Internacional, y proyecciones académicas y del sector privado.

(i) Cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base 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, según lo establece la política interna del Banco, no se acumulará intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 90 días. Para el caso de los préstamos en cobro judicial estos dejarán de acumular intereses una vez que alcancen los 90 días de atraso, ya sea en capital o intereses o cuando el Departamento de Operaciones declare un crédito en la condición de cobro judicial, la acción que ocurra primero.

(j) Estimación por deterioro de cartera de crédito

La SUGEF define crédito como toda operación, bajo cualquier modalidad de instrumentación o documentación, excepto inversiones en valores, mediante la cual se asume un riesgo de crédito, ya sea que se provee o se obliga a proveer fondos o facilidades crediticias, se adquiere derechos de cobro o se garantiza frente a terceros el cumplimiento de obligaciones como por ejemplo: préstamos, garantías otorgadas, cartas de crédito, líneas de crédito de utilización automática, y créditos pendientes de desembolsar.

La cartera de créditos se debe valorar de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores”.

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado es mayor a ₡100.000.000 al 30 de setiembre de 2021 y 2020 respectivamente (grupo 1 según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. Para la determinación del riesgo de crédito se considera lo siguiente:

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- La calificación de la capacidad de pago debe considerar al menos los siguientes aspectos: situación financiera, ingreso neto y flujo de efectivo esperado, antecedentes del deudor y del negocio, situación del entorno sectorial, vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.
- El comportamiento de pago histórico, el cual es determinado por la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses considerando la atención de sus operaciones crediticias directas, tanto vigentes como extintas en todo el Sistema Financiero Nacional. La SUGEF es responsable de calcular el nivel del comportamiento de pago histórico para los deudores reportados por las entidades en el mes anterior.
- La morosidad máxima mostrada por el cliente al cierre de cada mes.

Las operaciones de préstamo restantes, aquellas cuyo saldo total adeudado es menor a ¢100.000.000 al 30 de setiembre de 2021 y 2020 respectivamente (grupo 2 según Acuerdo SUGEF 1-05), también se deben clasificar según su riesgo de crédito, basados en los mismos criterios mencionados anteriormente (comportamiento de pago histórico, su morosidad máxima mostrada por el cliente al cierre de cada mes y la capacidad de pago del deudor) con la particularidad de que la normativa incluye algunas disposiciones diferenciadas para evaluar la capacidad de pago de este grupo de deudores.

(k) Compensación de saldos

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando el Banco tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta. Se excluye de esta política los activos y pasivos relacionados con la cámara de compensación.

(l) Propiedades, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Adicionalmente, el valor de los edificios es actualizado con base a un avalúo de un perito independiente al menos una vez cada 5 años; el efecto de esta revaluación es llevada al patrimonio.

(ii) *Desembolsos posteriores*

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

(iii) *Depreciación*

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

Edificio	50 años
Remodelaciones del edificio	10-15 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

(iv) *Activos por derecho de uso*

El nuevo modelo cambia la forma de contabilizar el arrendamiento para los arrendatarios, utilizando un modelo único para contabilizar dichas transacciones. Este modelo único determina que un arrendatario debe reconocer un activo por derecho de uso, que representa su derecho a usar el activo subyacente, y un pasivo por arrendamiento, que representa su obligación de realizar pagos futuros de arrendamiento.

El Banco utilizó el enfoque retrospectivo modificado, el cual establece el efecto acumulado como un ajuste al saldo inicial de las utilidades no distribuidas al 1 de enero de 2020.

El Banco aplicó la exención para los contratos de arrendamientos celebrados antes del 1 de enero de 2020, aplicando las siguientes opciones prácticas para los contratos vigentes a esa fecha:

- (i) Exención para no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento para contratos con plazo menor a 12 meses;
- (ii) Se excluyeron arrendamientos en los que el activo subyacente sea de bajo valor;

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- (iii) Se excluyeron los costos directos iniciales de la medición del activo por derecho de uso; y
- (iv) Se utilizó el razonamiento en retrospectiva al determinar el plazo del arrendamiento, cuando el contrato contenía opciones para ampliar o terminar el arrendamiento.

Estas exenciones al reconocimiento y sus respectivos pagos serán registradas como gastos de alquiler en los resultados del periodo.

El Banco mide sus activos por derecho de uso al costo menos la depreciación acumulada y se deprecian de acuerdo con el plazo del arrendamiento como el periodo no cancelable junto con:

- (a) los periodos cubiertos por una opción de ampliar el arrendamiento si el arrendatario va a ejercer con razonable certeza esa opción; y
- (b) los periodos cubiertos por una opción para terminar el arrendamiento si el arrendatario no va a ejercer con razonable certeza esa opción.

(m) Activos intangibles

(i) *Medición*

Los sistemas de información adquiridos se registran al costo, menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

(ii) *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos posteriores (únicamente para los sistemas de información) se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros incorporado en el activo específico relacionado con dichos desembolsos, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

(iii) *Amortización*

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

(n) Mejoras a la propiedad arrendada

Las mejoras a la propiedad arrendada se registran al costo y se amortizan en un período de 5 años o durante el período del arrendamiento, el menor.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(o) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada estado de situación financiera, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros del activo identificado excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo.

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

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se reversa a través del estado de resultados integral.

(p) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta se registran al valor más bajo entre:

- Su importe en libros.
- Su valor razonable menos los costos de venta.

Hasta el mes de abril de 2020, el Banco registraba una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien.

El 07 de mayo de 2020 mediante el oficio CNS-1573/09 CNS-1574/10, se modifica el Artículo 16 del acuerdo SUGEF 30-18 con el del Transitorio VIII del *Reglamento de Información Financiera*.

En el caso de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones con anterioridad a la fecha de vigencia de esta modificación, debe ajustarse el monto de la estimación mensual, reconociendo tanto el tiempo transcurrido como el saldo acumulado contablemente de estimaciones desde la fecha de adjudicación o recibo del bien.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Dicho ajuste debe considerar que el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación deberá quedar estimado en un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien. El monto ajustado de la estimación mensual será el que corresponda al valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, dividido entre el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, también contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo.

Los bienes que a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación aún se encuentran en el plazo de 24 meses contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo, estarán sujetos a las disposiciones establecidas en el artículo 16 de ese Reglamento.”

(q) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

(r) Provisiones

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

(s) Beneficios a empleados

Beneficios por despido o terminación laboral

La legislación laboral establece que un 3% de los salarios pagados debe ser aportado a fondos de pensiones administrados por operadoras de pensiones complementarias independientes. El Banco, no tiene ninguna obligación adicional por la administración de dichos aportes ni por los activos del fondo. Las contribuciones son reconocidas como gasto al momento en que se realizan.

La legislación laboral establece el pago de un auxilio de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa, muerte o pensión de acuerdo a lo establecido por la Ley de Protección al Trabajador.

Aguinaldo

El Banco registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

por este concepto, la legislación laboral requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Si el empleado es despedido o renuncia al Banco antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

Vacaciones

La legislación laboral establece que, por cada cincuenta semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. El Banco, tiene como política que su personal disfrute durante el año de las vacaciones a que tiene derecho. El Banco registra una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto.

(t) Reserva legal

De conformidad con la legislación bancaria costarricense, el Banco asigna el 10% de la utilidad neta de cada año para la constitución de dicha reserva. Esta obligación cesará cuando dicho fondo alcance el veinte por ciento (20%) del capital social.

(u) Participaciones sobre la utilidad

De conformidad con el artículo 20, inciso a) de la Ley N° 6041 del 9 de febrero de 1977, establece que los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, que obtuvieren utilidades netas, deben contribuir necesariamente a formar los recursos de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) con el 5% de dichas utilidades.

De acuerdo con el Plan de Cuentas para Entidades Financieras de la SUGEF, las participaciones sobre la utilidad neta del periodo correspondiente a CONAPE, se registran como gastos en el estado de resultados integral mensualmente. El gasto correspondiente a CONAPE, se calcula como un 5% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

(v) Impuesto sobre la renta

(i) *Corriente*

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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(ii) *Diferido*

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

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

(w) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período 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.

(x) Reconocimientos de ingresos y gastos

(i) *Ingreso y gasto por intereses*

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

(ii) *Ingreso por honorarios y comisiones*

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta el Banco. Los honorarios y comisiones se reconocen en el estado de resultados integral bajo el método de interés efectivo, durante la vida del crédito.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

3. Administración de riesgos

El Banco está expuesto a diferentes riesgos, entre ellos, los más importantes son:

- a. riesgo de crédito
- b. riesgo de liquidez
- c. riesgo de mercado
 - i. riesgo de tasa de interés
 - ii. riesgo de tipo de cambio
- d. riesgo operativo
- e. riesgo de administración de capital

La forma en que el Banco administra los diferentes riesgos se detalla a continuación:

a) Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en instrumentos financieros. Adicionalmente, el Banco puede estar expuesto al riesgo crediticio de las operaciones fuera de balance, como son los compromisos, cartas de crédito y avales y garantías.

El Banco ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio del análisis y seguimiento a la situación financiera de la economía, del entorno y la situación financiera de sus clientes de crédito y de los emisores de las inversiones. Dichos análisis se traducen en informes de la condición de la cartera y su clasificación de acuerdo con su categoría de riesgo. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para tales efectos, se obtiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda.

A la fecha del estado de situación financiera 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.

Al 30 de setiembre, la cartera de crédito (incluyendo cuentas y productos por cobrar) y las cuentas contingentes (incluyendo los saldos de créditos contingentes, los

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

saldos de líneas de crédito de utilización automática y los créditos pendientes de desembolsar) por su categoría de riesgo se detallan como sigue:

	Créditos directos		Créditos contingentes	
	2021	2020	2021	2020
Valor en libros, neto	¢ 196.213.500.706	222.571.361.633	8.031.438.237	8.261.579.982
Cartera de préstamos con estimación				
A1	152.855.019.839	175.315.214.607	7.159.457.499	7.659.962.761
A2	1.422.815.460	1.118.753.817	5.673.546	8.223.314
B1	28.593.619.658	32.339.802.575	574.669.964	378.275.146
B2	2.005.360.887	2.156.074.734	5.042.910	20.195.624
C1	7.511.942.241	7.885.707.692	219.883.964	171.618.937
C2	1.290.047.217	1.096.985.254	22.913.510	9.074.819
D	5.432.745.154	3.332.568.203	41.711.727	9.654.513
E	5.452.815.359	6.326.282.102	42.241.202	30.227.629
	204.564.365.815	229.571.388.984	8.071.594.322	8.287.232.743
Estimación mínima requerida	(3.805.265.635)	(4.121.250.981)	(22.307.224)	(19.584.268)
Cartera de préstamos neta de estimación	200.759.100.180	225.450.138.003	8.049.287.098	8.267.648.475
Estimación contra cíclica y transitorio SGF-2336	(307.165.471)	(482.221.224)	-	-
Estimación adicional sobre la estimación mínima requerida	(2.961.127.862)	(832.677.681)	(17.848.861)	(6.068.493)
Estimación contingente	(40.156.085)	(25.652.761)	-	-
Ingresos diferidos cartera de crédito	(1.237.150.056)	(1.538.224.704)	-	-
Valor en libros de la cartera de préstamos, neto	¢ 196.213.500.706	222.571.361.633	8.031.438.237	8.261.579.982
Créditos reestructurados	¢ 1.918.406.496	2.876.105.791	-	-
Créditos reestructurados por COVID-19, véase nota 26	54.105.169.302	63.093.204.968	-	-
Total créditos reestructurados	56.023.575.798	65.969.310.759	-	-

Al 30 de setiembre, un análisis de los saldos de la cartera de crédito evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación mínima requerida de incobrables, por clasificación de riesgo, se detalla como sigue:

Categoría	2021		2020	
	Monto bruto	Monto neto	Monto bruto	Monto neto
A1	¢ 152.855.019.839	151.757.000.635	175.315.214.607	174.089.262.290
A2	1.422.815.460	1.410.430.650	1.118.753.817	1.112.581.105
B1	28.593.619.658	28.396.324.906	32.339.802.575	32.121.213.920
B2	2.005.360.887	1.974.166.815	2.156.074.734	2.133.643.503
C1	7.511.942.241	7.395.138.919	7.885.707.692	7.771.183.122
C2	1.290.047.217	1.239.752.523	1.096.985.254	1.068.319.784
D	5.432.745.154	5.047.134.051	3.332.568.203	3.010.469.449
E	5.452.815.359	3.539.151.681	6.326.282.102	4.143.464.830
Valor en libros	¢ 204.564.365.815	200.759.100.180	229.571.388.984	225.450.138.003

Préstamos individualmente evaluados y con estimación

De acuerdo con la normativa establecida en el Acuerdo SUGEF 1-05, a toda operación de crédito se le asigna una categoría de riesgo, y dependiendo de esta calificación se establece el porcentaje de la estimación que se debe aplicar.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Préstamos reestructurados

Los préstamos reestructurados son aquellos para los cuales el Banco ha autorizado cambios en las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron, debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor.

Además, el Banco negocia con los deudores las condiciones de una posible reestructuración en términos favorables para ambas partes.

El 17 de marzo de 2020 mediante el oficio CNS-1564/06, se modifica el párrafo primero y segundo del Transitorio XV del *Reglamento para la Calificación de Deudores*, Acuerdo SUGEF 1-05, que establece que para los deudores del Grupo 1 y Grupo 2 según el artículo 4 del citado Reglamento y hasta el 30 de setiembre de 2021, y únicamente para los efectos del numeral 2, inciso i. Artículo 3 del Reglamento citado, 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 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.

Esta disposición transitoria aplica únicamente para los deudores que, a la fecha de entrada en vigencia de esta reforma, no tengan operaciones crediticias especiales, según lo dispuesto en el inciso i, Artículo 3 del citado Reglamento. Los deudores que a la fecha de entrada en vigencia de esta disposición ya cuenten con al menos una operación crediticia especial, continuarán tratándose de la forma establecida en el Artículo 18 de ese Reglamento.

El 1 de setiembre de 2020 mediante el oficio CNS-1602/07, se aprueba modificar el párrafo primero del Transitorio XV, del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, de conformidad con el siguiente texto: “Para los deudores del Grupo 1 y Grupo 2 según el Artículo 4 de este Reglamento y hasta el 30 de setiembre de 2021, 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. Lo anterior de conformidad con sus valoraciones de riesgo y en el marco de sus políticas y procedimientos crediticios.

El 24 de marzo de 2020 mediante el oficio CNS-1566/03, se adiciona el Transitorio XVII del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, de

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

conformidad con el siguiente texto: “Transitorio XVII: A partir de esta modificación y hasta el 31 de marzo de 2021, y en respuesta a la declaratoria de emergencia nacional mediante Decreto Ejecutivo N. 42227-MP-S del 16 de marzo de 2020, debido a la situación de emergencia sanitaria provocada por la enfermedad COVID19, 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. En estos casos y durante el plazo indicado, podrá mantenerse sin cambio el Nivel de Capacidad de Pago que el cliente poseía previo a la solicitud de la modificación en las condiciones del crédito.”

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.

El 24 de marzo de 2020 mediante el oficio CNS-1566/03, se adiciona Transitorio XVIII del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, de conformidad con el siguiente texto:

“Transitorio XVIII: A partir de esta modificación y hasta el 30 de setiembre de 2021, 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 de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 18 de este Reglamento.”

- c. Operación refinanciada: Operación crediticia con al menos un pago de principal o intereses efectuados totales 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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

El 14 de abril de 2020 mediante el oficio CNS-1569/05, se adiciona Transitorio XIX del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, de conformidad con el siguiente texto: “Transitorio XIX: A partir de esta modificación y hasta el 30 de setiembre de 2021, 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.”

Política de liquidación de crédito

El Banco determina la liquidación de un crédito (y cualquier estimación para pérdidas por deterioro) cuando determina la incobrabilidad del mismo, después de efectuar un análisis de los cambios significativos en las condiciones financieras del prestatario 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. Para los préstamos estándar con saldos menores, las cancelaciones se basan generalmente en la morosidad del crédito otorgado.

Estimación para préstamos incobrables

Clasificación del deudor

Al 30 de setiembre de 2021 y 2020, el Banco debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es mayor al límite que fije la Superintendencia General de Entidades Financieras ¢100.000.000 según Acuerdo SUGEF 1-05.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es menor o igual al límite que fije la Superintendencia General de Entidades Financieras ¢100.000.000 según Acuerdo SUGEF 1-05.

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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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 del principal contingente debe considerarse por su equivalente de crédito.

Categorías de riesgo

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

Análisis de la capacidad de pago

Grupo 1

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

- a. *Situación financiera, ingreso neto y flujos de efectivo esperados:* Análisis de la fortaleza financiera y de la estabilidad y continuidad de las fuentes principales de ingresos.
- b. *Antecedentes del deudor y del negocio:* Análisis de la experiencia en el giro del negocio y la calidad de la administración.
- c. *Situación del entorno sectorial:* Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- d. *Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio:* Análisis 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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

Grupo 2

El Banco debe calificar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 2, con base en las metodologías aprobadas por la Junta Directiva.

Las metodologías, tanto en la etapa de otorgamiento del crédito como en las etapas de seguimiento y control, pueden apoyarse en análisis estadísticos a partir de portafolios crediticios, determinados por el Banco con base en características comunes entre los deudores que sean de utilidad para establecer esquemas de calificación de capacidad de pago. La calificación de la capacidad de pago del deudor debe establecerse bajo escenarios de estrés, con base en las metodologías aprobadas por la Junta Directiva.

El Banco debe definir en sus políticas la frecuencia y actualización de los análisis de estrés. Sin embargo, los resultados de dichos análisis deben constituirse en un insumo esencial para la toma de decisiones, previo a la formalización de cualquier operación crediticia y a la autorización de cualquier prórroga, readecuación, refinanciamiento o combinación de éstas.

El 24 de marzo de 2020 mediante el oficio CNS-1566/03, se adiciona Transitorio XVI del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, de conformidad con el siguiente texto: “Transitorio XVI: A partir de esta modificación y hasta el 31 de marzo de 2021, en relación con la evaluación de la capacidad de pago a que se refieren los 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.”

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco debe clasificar la capacidad de pago del deudor, para lo cual deberá contar con la escala de niveles que estime conveniente de acuerdo con su política crediticia. Para efectos de reporte a la SUGEF el Banco deberá asociar sus diferentes niveles internos en 4 niveles: (Nivel 1) tiene capacidad de pago, (Nivel 2) presenta debilidades leves en la capacidad de pago, (Nivel 3) presenta debilidades graves en la capacidad de pago y (Nivel 4) no tiene capacidad de pago. Para la clasificación de la capacidad de pago, el deudor y su codeudor o codeudores deben ser objeto de evaluación de forma conjunta. La clasificación conjunta de la capacidad de pago podrá utilizarse únicamente para determinar el porcentaje de estimación de la operación en la cual las partes son deudor y codeudor.

Análisis del comportamiento de pago histórico

El Banco debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. Adicionalmente el Banco podrá complementar esta evaluación con referencias crediticias, comerciales o ambas, según la política interna.

El Banco debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente. El nivel asignado por el Banco no puede ser un nivel de riesgo menor al nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información crediticia de la SUGEF.

Calificación del deudor

El deudor clasificado en el Grupo 1 y Grupo 2 debe ser calificado por el Banco de acuerdo con los parámetros de morosidad máxima del deudor en el Banco, determinada al cierre del mes en curso, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago, según se describe a continuación:

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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 Banco vendedor y el asignada por el Banco comprador al momento de la compra.

Calificación directa en categoría de riesgo E

El Banco debe calificar en categoría de riesgo E al deudor del Grupo 1 o del Grupo 2, que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarado en estado de quiebra, o ya esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

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 genérica y contracíclica

El Banco mantendrá registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes su equivalencia de crédito.

Adicionalmente, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada en el punto anterior. Cuando se trate de personas

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

El 31 de julio de 2018 entró a regir el transitorio XIII del Acuerdo SUGEF 1-05 que suspende la aplicación de la estimación genérica establecida, aplicable a la cartera de créditos en deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial.

La Superintendencia valorará, a partir de la información que remitan las entidades sobre este indicador, la conveniencia de reactivar su uso, así como su alcance y los porcentajes aplicables.

Las estimaciones genéricas que se hayan registrado contablemente con anterioridad a la vigencia de esta modificación se mantendrán registradas, en tanto no cambien las condiciones del deudor que justificaron dicho registro contable.

En el caso de créditos en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas, según transitorio XIV del Acuerdo SUGEF 1-05, la estimación genérica adicional de 1.5%, la cual se aplicará de acuerdo con la siguiente gradualidad:

<u>Fecha de aplicación</u>	<u>Porcentaje (%)</u>
A partir del 31 de julio de 2018	1,00%
A partir del 1 de junio de 2019	1,25%
A partir del 1 de junio de 2020	1,50%

El Banco decidió no aplicar la gradualidad indicada en el cuadro anterior, y decidió aplicar el 1,50% desde el inicio de la constitución de esta estimación.

Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, se aplican a las operaciones que se constituyeron a partir del mes de setiembre de 2016, mes de entrada en vigencia de estas modificaciones al Acuerdo SUGEF 1-05. Para estos efectos, se entenderá como operación nueva, cualquier operación originada por la entidad financiera, sea crédito directo o contingente.

Adicionalmente, a partir del mes de julio de 2016, cada entidad debe registrar de forma mensual un gasto por estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

financieros derivados de la estimación por impago de la cartera de crédito. Este gasto es equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas de ingresos menos las de gastos, hasta que el saldo de la cuenta alcance el monto requerido por el regulador, según el artículo 4 del acuerdo SUGEF 19-16. El 24 de mayo de 2018, establece una modificación en el Transitorio II mediante el oficio CNS-1416/18, el cual indica:

Cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un porcentaje mínimo del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta analítica “139.02.M.02 (Componente contracíclico)” alcance el monto correspondiente a Pccit, según el artículo 4 de este reglamento. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación contracíclica según lo estipulado en el Acuerdo SUGEF 19-16.

El porcentaje mínimo para calcular el registro mensual del gasto por componente contracíclico se aplicará de acuerdo con la siguiente gradualidad:

<u>Fecha de aplicación</u>	<u>Porcentaje (%)</u>
A partir del 31 de julio de 2018	5,00%
A partir del 1 de junio de 2019	6,00%
A partir del 1 de junio de 2020	7,00%

No obstante, en el oficio SFG-077-2019 del 14 de enero del 2019, la SUGEF establece una disminución temporal del porcentaje de acumulación que se aplica sobre utilidades que se destina para la conformación de la estimación contracíclica. Dicha disminución del porcentaje será de 5% a un 2,5%, aplicable a las entidades que no hubieran alcanzado la meta de estimación contracíclica al 31 de diciembre del 2018. Dicho porcentaje de acumulación del 2,5% se aplicó a partir del 1 de enero del 2019 y estuvo sujeto a revisión en los primeros seis meses del año 2019.

Posteriormente, en el transitorio I del oficio SGF-2336-2019 del 01 de agosto del 2019, la SUGEF estableció que para aquellos deudores que, al cierre del 31 de julio del 2019, tengan CPH Nivel 3 detonado cuando la operación con un saldo total adeudado mayor a veinticinco mil colones costarricenses, fue declarada como incobrable.

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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

La Superintendencia, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 14 del Acuerdo SUGEF 7-06 “Reglamento del Centro de Información Crediticia”, pondrá a disposición de las entidades archivos descargables con información sobre el nivel de comportamiento de pago histórico de sus clientes.

Con fecha de corte al 31 de agosto de 2019, las entidades financieras determinaron el monto del cambio en el saldo contable de estimaciones crediticias respecto al saldo registrado con fecha de corte al 31 de julio de 2019; únicamente por concepto del cambio aprobado dicha resolución.

En primer lugar, con fecha de corte al 31 de agosto de 2019, el monto determinado en el punto anterior deberá reclasificarse contablemente a la cuenta “139.02.M.02 (Componente contracíclico)”, hasta donde alcance para llegar al monto correspondiente a Pccit según el artículo 4 del Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”. Lo anterior corresponde a las entidades que aún se encuentran bajo el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16 y la resolución del Superintendente SGF-0077-2019 SGF-PUBLICO del 14 de enero del 2019.

En segundo lugar, con fecha de corte al 31 de agosto de 2019, el monto remanente del cambio de estimaciones, luego de aplicar la reclasificación indicada en punto el c) anterior, deberá reclasificarse contablemente a una cuenta genérica dentro del grupo de estimaciones genéricas creada al efecto.

El monto registrado en la cuenta analítica a que se refiere el punto anterior podrá reversarse gradualmente a una razón máxima de 1/24 por mes, comenzando a partir del cierre al 30 de setiembre de 2019, inclusive. La razón de reversión de 1/24 por mes debe considerarse como un máximo, de manera que cada entidad podrá disponer un ritmo menor de reversión, o incluso no reversar.

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

Por otra parte, en el comunicado SGF-0971-2020 del 20 de marzo de 2020 dispone establecer en 0,00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Acuerdo SUGEF 19-16. Este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica (“M”) se aplicará a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020, esto bajo las siguientes consideraciones:

- a. El artículo 6 “Nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica” del Acuerdo SUGEF 19-16 dispone que el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “M” será definido y modificado por el Superintendente, con base en elementos de riesgos sistémicos o temas de interés macroprudenciales. La modificación del nivel porcentual se puede realizar, principalmente, en periodos de recesión, con el propósito de reducirlo o eliminarlo e incentivar la recuperación.
- b. Con el objetivo de velar por la estabilidad financiera y en el marco de prever elementos que podrían deteriorar de manera adicional la evolución de los agregados crediticios, como lo son el posible efecto económico adverso del COVID-19, las tensiones comerciales internacionales, las decaídas expectativas económico-financieras y el elevado desempleo que enfrenta la fuerza laboral del país, es prudente ejercer la facultad conferida al Superintendente General para modificar ciertos parámetros de la fórmula contracíclica.
- c. Ante la coyuntura actual y en línea con lo que indica el artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16, es necesario adecuar los parámetros del cálculo del requerimiento de estimaciones contracíclicas, incluido el porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “M”, establecido en el Transitorio I del Acuerdo SUGEF 19-16, con el objetivo de sumar oportunidad y efectividad a la dinámica del modelo de estimaciones contracíclica.

Estimación mínima

El Banco mantendrá registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación, la misma se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en el artículo 12 del acuerdo SUGEF 1-05.

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.

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación sobre la parte descubierta	Porcentaje de estimación sobre la parte cubierta
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0,5%
B2	10%	0,5%
C1	25%	0,5%
C2	50%	0,5%
D	75%	0,5%
E	100%	0,5%

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 de acuerdo con el siguiente cuadro:

Morosidad en la entidad, al cierre de mes	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

Al 30 de setiembre de 2021 y 2020, la estimación de cartera de crédito se determina de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de deudores” aprobado por el CONASSIF, el 24 de noviembre del 2005, publicado en el diario oficial La Gaceta número 238, el viernes 9 de diciembre de 2005. Adicionalmente, mediante artículo 6 del acta de la sesión 1258-2016, celebrada el 7 de setiembre del 2016, el CONASSIF aprueba el acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la Determinación y el Registro de Estimaciones Contracíclicas”, el cual establece la creación de nuevas estimaciones contracíclicas aplicables a partir del mes de julio de 2016.

En cumplimiento con las disposiciones de los Acuerdos SUGEF 1-05 y SUGEF 19-16, al 30 de setiembre de 2021, el Banco debe mantener una estimación mínima por la suma de ₡3.827.572.859 (₡4.140.835.249 en el 2020), estimación contracíclica por la suma de ₡307.165.471 (₡296.113.362 en el 2020) y estimación según transitorio SGF 2336-2019 por la suma de ₡0 (₡186.107.862 en el 2020). No obstante, la estimación contable de la cartera de crédito y de crédito contingente al 30 de setiembre de 2021 es de ₡7.113.715.053 (₡5.461.802.647 en el 2020).

Mediante la Circular Externa SGF-3374-2015, la cual establece que no se debe limitar el registro de estimaciones cuantificadas en función de las pérdidas esperadas a un umbral como el indicado, dichas pérdidas esperadas deben ser determinadas de acuerdo con las disposiciones normativas y en lo que corresponde, según el riesgo de las líneas de negocio crediticias, además, deben ser absorbidas en los resultados del año.

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de crédito y cuentas contingentes por el periodo terminado al 30 de setiembre es como sigue:

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

		Cartera directa		Cartera contingente	
		2021	2020	2021	2020
Saldo al inicio del año	¢	6.588.058.958	4.660.503.644	46.649.711	15.824.251
Más:					
Gasto del año por evaluación de la cartera		1.106.729.385	1.513.874.406	28.191.554	19.659.479
Diferencias de cambio en las estimaciones		132.523.789	305.193.675	699.339	1.057.263
Menos:					
Créditos liquidados contra la estimación		(93.020.356)	(71.820.360)	-	-
Disminución estimación		(660.732.808)	(971.601.479)	(35.384.519)	(10.888.232)
Saldo al final del periodo	¢	<u>7.073.558.968</u>	<u>5.436.149.886</u>	<u>40.156.085</u>	<u>25.652.761</u>

Al 30 de setiembre de 2021 y 2020, el gasto por estimación de incobrabilidad de activos reconocido en el estado de resultados integral por ¢1.147.010.336 (¢1.581.352.223 en el 2020), incluye el gasto por estimación de cartera directa por ¢1.106.729.385 (¢1.513.874.406 en el 2020), contingencias por ¢28.191.554 (¢19.659.479 en el 2020), gasto por estimación de otras cuentas por cobrar por ¢653.684 (¢1.818.094 en el 2020) y gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros ¢11.435.713 (¢46.000.244 en el 2020).

Cartera de crédito por actividad económica

Al 30 de setiembre, la concentración de la cartera de crédito por actividad económica se detalla como sigue:

		2021	2020
Agricultura y silvicultura	¢	5.718.330.831	6.771.571.820
Industria de manufactura y extracción		5.718.872.224	3.972.911.443
Construcción		12.973.267	298.253.316
Vivienda		118.000.221.758	122.479.298.036
Comercio		27.319.874.957	35.795.657.145
Hotel y restaurantes		4.223.955.130	4.168.882.527
Financiera		223.896.873	2.918.856.614
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler		19.100.797.005	25.298.132.743
Servicios		1.297.043.422	1.760.118.429
Consumo		4.597.989.087	5.843.123.013
Vehículos		4.794.448.249	6.065.886.124
Cobro judicial		2.922.879.278	4.106.180.409
Banca estatal		8.676.235.625	7.469.306.331
Sub-Total		<u>202.607.517.706</u>	<u>226.948.177.950</u>
Cuentas y productos por cobrar		1.956.848.109	2.623.211.034
Ingresos diferidos cartera de crédito		(1.237.150.056)	(1.538.224.704)
Estimación por incobrables		(7.073.558.968)	(5.436.149.886)
Estimación contingente		(40.156.085)	(25.652.761)
Total cartera créditos, neto	¢	<u>196.213.500.706</u>	<u>222.571.361.633</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Garantías

El Banco realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y solicita garantías a la mayoría de los clientes antes de efectuar el desembolso. Al 30 de setiembre de 2021, aproximadamente el 81% de la cartera de créditos tiene garantía real (81% en el 2020), tal y como se detalla a continuación:

	2021	2020
Carta de crédito-Acciones	¢ -	674.237.100
Valores	4.788.096.260	6.904.390.319
Fiduciaria y sin garantía	24.460.087.645	28.319.116.296
Hipotecaria	159.470.189.615	177.080.141.840
Prendaria	5.212.908.561	6.500.986.063
	<u>193.931.282.081</u>	<u>219.478.871.618</u>
Préstamos a la banca estatal	8.676.235.625	7.469.306.332
	<u>202.607.517.706</u>	<u>226.948.177.950</u>
Cuentas y productos por cobrar	1.956.848.109	2.623.211.034
Ingresos diferidos cartera de crédito	(1.237.150.056)	(1.538.224.704)
Estimación por incobrables	(7.073.558.968)	(5.436.149.886)
Estimación contingente	(40.156.085)	(25.652.761)
Total cartera créditos, neto	¢ <u>196.213.500.706</u>	<u>222.571.361.633</u>

Reales: El Banco 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, el cual identifica el valor de mercado estimado del terreno y de los inmuebles, con base en referencias de ofertas comparables en el mercado y de avalúos anteriores realizados por el perito.

Personales: El Banco también acepta fianzas de personas físicas o jurídicas, para la cual se requiere evaluar 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.

Al 30 de setiembre de 2021 y 2020 el valor razonable de las garantías reales (hipotecas y prendas) que mantiene el Banco y que están respaldando algunas operaciones de crédito es por la suma de ¢327.551.684.588 y ¢375.508.755.684 respectivamente.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Otras concentraciones

Al 30 de setiembre, la cartera de crédito se encuentra clasificada de acuerdo con su morosidad como sigue:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Al día	¢	187.435.278.912	203.250.293.382
De 01-30 días		8.385.666.331	8.406.430.453
De 31-60 días		1.940.033.115	5.879.778.640
De 61-90 días		1.753.675.211	3.300.820.782
De 91-120 días		169.984.859	1.781.192.234
De 121-150 días		-	20.196.814
De 151-180 días		-	203.285.236
Cobro judicial		<u>2.922.879.278</u>	<u>4.106.180.409</u>
		<u>202.607.517.706</u>	<u>226.948.177.950</u>
Cuentas y productos por cobrar		1.956.848.109	2.623.211.034
Ingresos diferidos cartera de crédito		(1.237.150.056)	(1.538.224.704)
Estimación por incobrables		(7.073.558.968)	(5.436.149.886)
Estimación contingente		(40.156.085)	(25.652.761)
Total cartera créditos, neto	¢	<u><u>196.213.500.706</u></u>	<u><u>222.571.361.633</u></u>

El Banco clasifica como vencidos y morosos aquellos préstamos que no hayan realizado pagos a capital, intereses, cuentas y productos por cobrar por un día después de la fecha acordada.

Al 30 de setiembre, los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo se resumen a continuación:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢	<u>155.531.153</u>	<u>1.922.251.766</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢	<u>12.093.828.363</u>	<u>17.669.452.393</u>
Cobro judicial: 44 operaciones en el 2021 que representa el 1.44% del total de la cartera (40 operaciones en el 2020 que representa el 1.24%).	¢	<u>2.922.879.278</u>	<u>4.106.180.409</u>
Total de intereses no percibidos	¢	<u><u>477.893.544</u></u>	<u><u>496.698.071</u></u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2021, las tasas de interés anual que devengan los préstamos en US dólares (excepto los préstamos a la banca estatal) oscilaban entre el 2,21% y 23% anual (1% y 25% anual en el 2020) y en colones costarricenses oscilaban entre 6,29% y 30% anual (8,78% y 31% anual en el 2020).

Al 30 de setiembre de 2021, el saldo de la cartera comprada por el Banco en el año 2011 asciende a ¢11.196.711.208 (¢13.352.769.901 en el 2020). La cartera comprada generó un descuento en la compra que asciende a ¢87.832.776 al 30 de setiembre de 2021 (¢111.049.322 en el 2020), la cual es reconocida por el método de tasa de interés efectivo en el estado de resultados por el plazo de las operaciones adquiridas.

Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos según lo establece el Acuerdo SUGEF 1-05:

- 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%

El saldo de la estimación acumulada para cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias al 30 de setiembre de 2021 asciende a ¢2.371.208 (¢2.346.225 en el 2020).

- b. Hasta el 30 de abril de 2020, los bienes mantenidos para la venta debían registrar una estimación equivalente a su valor contable para los activos recibidos al término de los primeros dos años a partir de su adquisición, la cual debe constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien. A partir del mes de mayo de 2020 según el oficio CNS-1573/09 CNS-1574/10, se modifica la estimación a un plazo de 48 meses considerando el valor en libros del bien a la fecha de entrada en vigencia de esta modificación la cual deberá quedar estimado en un 100% durante el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, contados desde el mes de adjudicación o recibo del bien. El monto ajustado de la estimación mensual será el que corresponda al valor en libros del bien a la fecha de

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

entrada en vigencia de esta modificación, dividido entre el plazo restante hasta alcanzar los 48 meses, también contados desde el mes de adjudicación o recibo del activo.

Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre, el detalle de las inversiones por clasificación de riesgo asociado se presenta a continuación:

	Etapa 1	Etapa 2	2021
<u><i>Inversiones a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales</i></u>			
Calificación de riesgo - AAA	18.890.558.649	-	18.890.558.649
Calificación de riesgo - AA+	237.326.629	-	237.326.629
Calificación de riesgo - AA	1.637.179.263	-	1.637.179.263
Calificación de riesgo - BB+	1.889.130.000	-	1.889.130.000
Calificación de riesgo - B+	-	126.468.356	126.468.356
	<u>22.654.194.541</u>	<u>126.468.356</u>	<u>22.780.662.897</u>
<u><i>Inversiones al costo amortizado</i></u>			
Calificación de riesgo - B+	2.600.000.000	-	2.600.000.000
	<u>2.600.000.000</u>	<u>-</u>	<u>2.600.000.000</u>
	Etapa 1	Etapa 2	2020
<u><i>Inversiones a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales</i></u>			
Calificación de riesgo - AAA	24.265.680.436	-	24.265.680.436
Calificación de riesgo - AA+	299.423.232	-	299.423.232
Calificación de riesgo - AA	1.577.300.980	-	1.577.300.980
Calificación de riesgo - B+	-	122.536.244	122.536.244
	<u>26.142.404.648</u>	<u>122.536.244</u>	<u>26.264.940.892,00</u>
<u><i>Inversiones al costo amortizado</i></u>			
Calificación de riesgo - B+	4.500.000.000	-	4.500.000.000
	<u>4.500.000.000</u>	<u>-</u>	<u>4.500.000.000,00</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2021 y 2020, el movimiento de la reserva para pérdidas crediticias esperadas sobre instrumentos financieros es como se detalla:

		2021		
		Etapa 1	Etapa 2	Total
<u><i>Inversiones a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales</i></u>				
Saldos al 1 de enero	¢	195.787	13.366.846	13.562.633
Actualización neta de la reserva		(1.380.031)	(12.771.732)	(14.151.763)
Estimaciones de inversiones nuevas		1.960.712	-	1.960.712
Estimaciones de inversiones dadas de baja		(587.992)	-	(587.992)
Diferencias de cambio y otros movimientos		11.255	80.143	91.398
Saldos al 30 de setiembre	¢	<u>199.731</u>	<u>675.257</u>	<u>874.988</u>
<u><i>Inversiones al costo amortizado</i></u>				
Saldos al 1 de enero	¢	8.352.791	-	8.352.791
Estimaciones de inversiones nuevas		36.974.513	-	36.974.513
Estimaciones de inversiones desreconocidas		(37.062.053)	-	(37.062.053)
Diferencias de cambio y otros movimientos		53.609	-	53.609
Saldos al 30 de setiembre	¢	<u>8.318.860</u>	<u>-</u>	<u>8.318.860</u>
		2020		
		Etapa 1	Etapa 2	Total
<u><i>Inversiones a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales</i></u>				
Saldos al 1 de enero		16.585.372	-	16.585.372
Transferencias a etapa 2		962.739	(962.739)	-
Actualización neta de la reserva		320.760	12.991.938	13.312.698
Estimaciones de inversiones nuevas		911.495	-	911.495
Estimaciones de inversiones desreconocidas		(16.871.316)	-	(16.871.316)
Diferencias de cambio y otros movimientos		(435.894)	570.667	134.773
Saldos al 30 de setiembre		<u>1.473.156</u>	<u>12.599.866</u>	<u>14.073.022</u>
<u><i>Inversiones al costo amortizado</i></u>				
Estimaciones de inversiones nuevas		21.276.683	-	21.276.683
Estimaciones de inversiones desreconocidas		(11.544.941)	-	(11.544.941)
Saldos al 30 de setiembre		<u>9.731.742</u>	<u>-</u>	<u>9.731.742</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Bienes mantenidos para la venta, neto

El saldo al 30 de setiembre, de la cuenta de bienes mantenidos para la venta, se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bienes muebles	10,283,864	5,338,936
Bienes inmuebles	¢ <u>2,725,470,146</u>	<u>1,737,834,971</u>
	2,735,754,010	1,743,173,907
Estimación para bienes mantenidos para la venta	(578,805,386)	(683,174,238)
Bienes mantenidos para la venta, neto	¢ <u><u>2,156,948,624</u></u>	<u><u>1,059,999,669</u></u>

El movimiento de bienes mantenidos para la venta se detalla a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	¢ 2.036.604.513	1.046.314.602
Más:		
Adiciones	2.067.876.121	866.224.295
Venta de bienes	<u>(1.368.726.624)</u>	<u>(169.364.990)</u>
Saldo final	¢ <u><u>2.735.754.010</u></u>	<u><u>1.743.173.907</u></u>

El movimiento de la estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial sobre bienes mantenidos para la venta, se detalla a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	¢ 305.565.513	600.722.959
Más:		
Incrementos en la estimación	504.354.169	225.605.014
Menos:		
Liquidación de bienes mantenidos para la venta	(18.910.776)	(102.372.558)
Disminución de estimación de bienes mantenidos para la venta	(212.203.520)	(40.781.177)
Saldo final	¢ <u><u>578.805.386</u></u>	<u><u>683.174.238</u></u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad financiera no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencias en el flujo de caja, resultando a su vez en el descalce entre el plazo de las recuperaciones (operaciones activas) y el plazo de las obligaciones (operaciones pasivas). El objetivo principal del manejo de la política de liquidez definida por el Banco es asegurar que, ante cualquier eventualidad, el Banco puede responder a sus obligaciones de pago y desembolsos con recursos propios, sin que ello signifique incurrir en costos elevados y pérdida de rentabilidad.

En consecuencia, para minimizar el riesgo de liquidez, se toma en consideración las siguientes variables: volatilidad de los depósitos, los niveles de endeudamiento, la estructura del pasivo, el grado de liquidez de los activos, la disponibilidad de líneas de financiamiento y la efectividad general de la brecha de plazos. Con la aplicación de dicha política, el Banco ha tenido durante el periodo terminado al 30 de setiembre de 2021 y 2020, un estricto control sobre su índice de liquidez, de acuerdo con la metodología establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

El Banco tiene acceso a diferentes fuentes de fondeo entre ellas captación a la vista, captación a plazo, y mercado integrado de liquidez (MIL) y financiamiento de entidades bancarias. El Banco revisa anualmente la determinación de los límites de liquidez y elabora un plan anual de fondeo de acuerdo al crecimiento esperado del Banco, de tal manera que se pueda cuantificar el riesgo de liquidez. Adicionalmente, el riesgo de liquidez y financiamiento se monitorea diariamente por la Tesorería y los resultados sobre el cumplimiento de los índices de liquidez son presentados y discutidos trimestralmente en el Comité de Activos y Pasivos.

El portafolio de inversiones está conformado por títulos valores altamente líquidos, los cuales ante una eventualidad de faltante de liquidez pueden venderse de forma fácil para cubrir esas posibles necesidades.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos, expresado en colones, es el siguiente:

Moneda Nacional		Días							Total	
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		Vencidas más 30
Activos										
Disponibilidades	¢	1.065.828.732	-	-	-	-	-	-	-	1.065.828.732
Encaje legal		2.139.279.606	56.831.307	28.414.825	98.369.029	229.020.413	187.448.864	149.865.060	-	2.889.229.104
Inversiones		-	2.600.054.167	1.387.292	-	-	-	-	-	2.601.441.459
Cartera de créditos		-	2.256.589.263	647.520.142	1.545.184.906	1.872.031.584	373.348.405	1.882.848.138	43.582.129	8.621.104.567
Total recuperacion activos		3.205.108.338	4.913.474.737	677.322.259	1.643.553.935	2.101.051.997	560.797.269	2.032.713.198	43.582.129	15.177.603.862
Pasivos										
Obligaciones con el público		7.460.529.389	456.024.514	209.916.811	613.497.585	1.868.158.687	1.188.352.493	18.250.000	-	11.814.729.479
Obligaciones entidades financieras		27.085.228	34.256.966	35.048.216	235.353.428	107.875.381	427.736.177	1.263.593.779	-	2.130.949.175
Cargos por pagar		-	17.443.564	2.225.622	12.385.836	32.530.739	15.298.053	-	-	79.883.814
Total recuperacion pasivos		7.487.614.617	507.725.044	247.190.649	861.236.849	2.008.564.807	1.631.386.723	1.281.843.779	-	14.025.562.468
Brecha de activos y pasivos MN	¢	(4.282.506.279)	4.405.749.693	430.131.610	782.317.086	92.487.190	(1.070.589.454)	750.869.419	43.582.129	1.152.041.394
Moneda Extranjera		Días								
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Vencidas más 30	Total
Activos										
Disponibilidades	¢	7.176.684.576	-	-	-	-	-	-	-	7.176.684.576
Encaje legal		19.855.918.984	2.457.561.117	1.963.801.205	2.398.925.767	5.458.768.536	6.995.859.591	4.250.664.241	-	43.381.499.441
Inversiones		-	17.379.733.518	2.963.462.891	-	2.436.681.314	6.308.769	-	-	22.786.186.492
Cartera de créditos		-	12.482.072.864	3.160.494.071	4.974.995.839	7.957.460.208	7.514.700.170	151.593.911.930	7.022.476.110	194.706.111.192
Total recuperacion activos		27.032.603.560	32.319.367.499	8.087.758.167	7.373.921.606	15.852.910.058	14.516.868.530	155.844.576.171	7.022.476.110	268.050.481.701
Pasivos										
Obligaciones con el público		53.900.636.984	11.477.126.474	10.412.529.920	14.418.405.728	32.915.177.545	43.280.362.171	15.573.443.613	-	181.977.682.435
Obligaciones entidades financieras		1.429.097.885	4.294.073.966	2.279.059.385	1.082.667.862	2.367.282.609	1.965.453.072	35.776.259.967	-	49.193.894.746
Cargos por pagar		-	330.680.532	384.359.380	252.970.886	575.523.952	467.302.980	169.657.110	-	2.180.494.840
Total recuperacion pasivos		55.329.734.869	16.101.880.972	13.075.948.685	15.754.044.476	35.857.984.106	45.713.118.223	51.519.360.690	-	233.352.072.021
Brecha de activos y pasivos ME	¢	(28.297.131.309)	16.217.486.527	(4.988.190.518)	(8.380.122.870)	(20.005.074.048)	(31.196.249.693)	104.325.215.481	7.022.476.110	34.698.409.680
Total Brecha consolidada en moneda local	¢	(32.579.637.588)	20.623.236.220	(4.558.058.908)	(7.597.805.784)	(19.912.586.858)	(32.266.839.147)	105.076.084.900	7.066.058.239	35.850.451.074

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2020, el calce de plazos, expresado en colones, es el siguiente:

Moneda Nacional		Días							Total	
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		Vencidas más 30
Activos										
Disponibilidades	€	1.318.839.685	-	-	-	-	-	-	1.318.839.685	
Encaje legal		1.759.147.708	73.885.996	49.574.880	108.388.162	132.683.900	198.403.236	201.920.414	2.524.004.296	
Inversiones		-	4.500.083.472	1.604.115	-	-	-	-	4.501.687.587	
Cartera de créditos		-	1.587.320.667	326.673.338	266.662.947	521.077.145	763.489.880	2.970.649.384	6.504.369.333	
Total recuperacion activos		3.077.987.393	6.161.290.135	377.852.333	375.051.109	653.761.045	961.893.116	3.172.569.798	14.848.900.901	
Pasivos										
Obligaciones con el público		7.180.786.444	609.183.200	396.428.305	906.296.714	1.049.628.385	1.307.545.933	4.875.000	11.454.743.981	
Obligaciones entidades financieras		10.517.242	30.123.662	32.197.148	31.879.641	97.257.218	405.908.246	1.698.209.888	2.306.093.045	
Cargos por pagar		-	34.379.436	8.743.265	7.411.433	17.663.501	19.589.649	-	87.787.284	
Total recuperacion pasivos		7.191.303.686	673.686.298	437.368.718	945.587.788	1.164.549.104	1.733.043.828	1.703.084.888	13.848.624.310	
Brecha de activos y pasivos MN	€	(4.113.316.293)	5.487.603.837	(59.516.385)	(570.536.679)	(510.788.059)	(771.150.712)	1.469.484.910	1.000.276.591	
Moneda Extranjera		Días								
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Vencidas más 30	Total
Activos										
Disponibilidades	€	5.726.351.678	-	-	-	-	-	-	-	5.726.351.678
Encaje legal		12.102.213.008	2.327.434.591	2.313.611.912	2.275.930.913	4.819.688.351	9.494.901.160	4.877.746.483	-	38.211.526.418
Inversiones		-	19.777.282.104	4.856.322.586	-	297.995.076	1.218.711.191	122.536.244	-	26.272.847.201
Cartera de créditos		-	9.993.126.891	4.879.670.069	4.651.713.705	7.599.690.428	8.583.651.081	169.977.089.208	15.843.853.565	221.528.794.947
Total recuperacion activos		17.828.564.686	32.097.843.586	12.049.604.567	6.927.644.618	12.717.373.855	19.297.263.432	174.977.371.935	15.843.853.565	291.739.520.244
Pasivos										
Obligaciones con el público		40.811.897.260	15.651.042.501	14.939.427.986	15.111.957.252	32.293.126.298	49.476.242.793	13.251.556.379	-	181.535.250.469
Obligaciones entidades financieras		2.504.761.562	485.344.000	1.101.124.200	667.348.000	1.122.358.000	16.400.434.046	48.504.537.536	-	70.785.907.344
Cargos por pagar		-	554.026.267	476.643.008	373.771.586	858.072.121	781.788.239	197.038.416	-	3.241.339.637
Total recuperacion pasivos		43.316.658.822	16.690.412.768	16.517.195.194	16.153.076.838	34.273.556.419	66.658.465.078	61.953.132.331	-	255.562.497.450
Brecha de activos y pasivos ME	€	(25.488.094.136)	15.407.430.818	(4.467.590.627)	(9.225.432.220)	(21.556.182.564)	(47.361.201.646)	113.024.239.604	15.843.853.565	36.177.022.794
Total Brecha consolidada en moneda local	€	(29.601.410.429)	20.895.034.655	(4.527.107.012)	(9.795.968.899)	(22.066.970.623)	(48.132.352.358)	114.493.724.514	15.912.349.537	37.177.299.385

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

Al 30 de setiembre de 2021, el flujo nominal de los pasivos financieros en miles de colones costarricenses es el siguiente:

		2021						
	Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Obligaciones:	¢							
Con el público a la vista	61.361.166.373	61.361.166.373	61.361.166.373					
Con el público a plazo	134.412.017.395	137.341.873.168	120.879.229.949	15.149.124.118	1.252.320.138	61.198.963		
Con entidades financieras a la vista	1.456.183.113	1.456.183.113	1.456.183.113					
Con entidades financieras a plazo	49.584.080.659	52.815.378.799	14.440.818.572	19.326.790.876	12.365.592.595	6.682.176.756		
Con entidades financieras a plazo - Pasivos por arrendamiento	505.061.575	505.061.575	149.989.108	153.396.702	91.525.469	34.864.539	24.910.497	50.375.260
Otras obligaciones con entidades	200.434.678	200.434.678	200.434.678	-	-	-	-	-
Total	¢ 247.518.943.793	253.680.097.706	198.487.821.793	34.629.311.696	13.709.438.202	6.778.240.258	24.910.497	50.375.260

Al 30 de setiembre de 2020, el flujo nominal de los pasivos financieros en miles de colones costarricenses es el siguiente:

		2020						
	Saldo	Flujo Nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Obligaciones:	¢							
Con el Público a la vista	47.992.683.704	47.992.683.704	47.992.683.704	-	-	-	-	-
Con el Público a plazo	147.738.997.634	151.411.750.149	137.260.583.804	12.727.445.865	1.360.358.286	4.401.359	58.960.834	-
Con Entidades Financieras a la vista	2.515.278.804	2.515.278.804	2.515.278.804	-	-	-	-	-
Con Entidades Financieras a plazo	70.404.093.925	75.953.744.174	23.297.665.618	26.799.583.021	7.474.526.522	11.935.094.884	6.446.874.129	-
Con entidades financieras a plazo - Pasivos por arrendamiento	684.860.243	684.860.243	204.800.979	168.659.069	170.911.075	109.020.160	31.468.960	-
Obligaciones Subordinadas	3.118.916.423	4.176.789.618	415.778.043	415.778.043	3.345.233.532	-	-	-
Otras Obligaciones con entidades	194.938.721	194.938.721	194.938.721	-	-	-	-	-
Total	¢ 272.649.769.454	282.930.045.413	211.881.729.673	40.111.465.998	12.351.029.415	12.048.516.403	6.537.303.923	-

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

c) Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero del Banco se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio de la moneda, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección del Banco.

i. Riesgo de tasas de interés

Según el Acuerdo SUGEF 24-00, se define el riesgo de tasa de interés como la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con una flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 30 de setiembre de 2021, una porción importante de los activos y pasivos que generan interés revisan tasas dentro de un periodo menor al año, por lo que existe una exposición limitada al riesgo de tasa de interés. El Banco realiza un monitoreo periódico de este riesgo, con el fin de administrar oportunamente sus posiciones de balance y mitigar cualquier impacto en sus ingresos financieros.

Como parte de las atribuciones y responsabilidades del Comité de Activos y Pasivos, se han definido políticas para el manejo de riesgo de tasas de interés, siendo el principal objetivo de estas que los activos y pasivos del Banco, deben ser administrados de forma tal que en el mediano plazo (mayor de 1 año) el margen financiero neto del Banco se mantenga estable.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.**Notas a los Estados Financieros**

Al 30 de setiembre de 2021, el reporte de brechas sobre los activos y pasivos del Banco, expresados en colones son los siguientes:

<u>Moneda Nacional</u>		Total	Días					
			0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	2.601.444.095	2.600.054.167	1.389.928	-	-	-	-
Cartera de crédito		8.337.910.170	1.820.813.386	5.191.979.141	94.608.906	191.460.455	353.783.618	685.264.664
Total recuperacion activos sensibles a tasas		10.939.354.265	4.420.867.553	5.193.369.069	94.608.906	191.460.455	353.783.618	685.264.664
Pasivos								
Obligaciones público		4.504.029.221	472.246.861	840.220.099	1.934.652.181	1.211.626.321	43.592.829	1.690.930
Obligaciones entidades financieras		2.155.102.279	49.843.292	1.889.095.289	-	216.163.698	-	-
Total recuperacion pasivos sensibles a tasas		6.659.131.500	522.090.153	2.729.315.388	1.934.652.181	1.427.790.019	43.592.829	1.690.930
Brecha de activos y pasivos MN	¢	4.280.222.765	3.898.777.400	2.464.053.681	(1.840.043.275)	(1.236.329.564)	310.190.789	683.573.734
<u>Moneda Extranjera</u>								
		Total	Días					
			0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	22.789.332.486	17.380.022.404	2.964.013.485	2.438.895.885	6.400.712	-	-
Cartera de crédito		219.465.861.945	37.286.463.748	98.625.189.495	2.257.846.914	3.892.552.857	6.075.598.392	71.328.210.539
Total recuperacion activos sensibles a tasas		242.255.194.431	54.666.486.152	101.589.202.980	4.696.742.799	3.898.953.569	6.075.598.392	71.328.210.539
Pasivos								
Obligaciones público		132.903.872.222	11.836.668.606	25.649.751.295	34.108.917.684	43.754.623.056	15.549.040.826	2.004.870.755
Obligaciones entidades financieras		47.865.186.924	4.318.807.749	38.720.038.597	2.391.935.545	1.953.022.826	481.382.207	-
Total recuperacion pasivos Sensibles a tasas		180.769.059.146	16.155.476.355	64.369.789.892	36.500.853.229	45.707.645.882	16.030.423.033	2.004.870.755
Brecha de activos y pasivos ME	¢	61.486.135.285	38.511.009.797	37.219.413.088	(31.804.110.430)	(41.808.692.313)	(9.954.824.641)	69.323.339.784

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2020, el reporte de brechas sobre los activos y pasivos del Banco, expresados en colones son los siguientes:

<u>Moneda Nacional</u>		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	4.501.691.622	4.500.083.472	1.608.150	-	-	-	-
Cartera de crédito		6.331.682.455	661.459.292	3.750.903.109	144.297.039	616.940.065	385.718.238	772.364.711
Total recuperacion activos sensibles a tasas		<u>10.833.374.077</u>	<u>5.161.542.765</u>	<u>3.752.511.259</u>	<u>144.297.039</u>	<u>616.940.065</u>	<u>385.718.238</u>	<u>772.364.711</u>
Pasivos								
Obligaciones público		4.459.094.441	643.155.987	1.338.982.964	1.093.511.746	1.324.976.777	54.999.742	3.467.224
Obligaciones entidades financieras		2.346.230.385	49.540.035	2.077.048.602	-	219.641.748	-	-
Total recuperacion pasivos sensibles a tasas		<u>6.805.324.826</u>	<u>692.696.022</u>	<u>3.416.031.567</u>	<u>1.093.511.746</u>	<u>1.544.618.525</u>	<u>54.999.742</u>	<u>3.467.224</u>
Brecha de activos y pasivos MN	¢	<u>4.028.049.252</u>	<u>4.468.846.743</u>	<u>336.479.692</u>	<u>(949.214.707)</u>	<u>(927.678.460)</u>	<u>330.718.496</u>	<u>768.897.487</u>
<u>Moneda Extranjera</u>		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	26.286.262.205	19.777.768.000	4.857.656.426	301.502.979	1.223.782.374	125.552.426	-
Cartera de crédito		241.944.766.016	42.088.875.490	116.859.905.853	3.130.289.889	3.940.147.009	5.784.188.094	70.141.359.680
Total recuperacion activos sensibles a tasas		<u>268.231.028.221</u>	<u>61.866.643.490</u>	<u>121.717.562.279</u>	<u>3.431.792.868</u>	<u>5.163.929.383</u>	<u>5.909.740.520</u>	<u>70.141.359.680</u>
Pasivos								
Obligaciones público		147.089.756.127	16.192.632.787	31.215.752.012	33.988.987.026	51.077.201.599	12.793.121.215	1.822.061.488
Obligaciones entidades financieras		68.954.127.419	12.463.437.422	40.817.071.421	3.106.725.741	9.244.617.480	3.322.275.353	-
Total recuperacion pasivos Sensibles a tasas		<u>216.043.883.546</u>	<u>28.656.070.210</u>	<u>72.032.823.434</u>	<u>37.095.712.767</u>	<u>60.321.819.079</u>	<u>16.115.396.569</u>	<u>1.822.061.488</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>52.187.144.675</u>	<u>33.210.573.281</u>	<u>49.684.738.846</u>	<u>(33.663.919.898)</u>	<u>(55.157.889.697)</u>	<u>(10.205.656.048)</u>	<u>68.319.298.192</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.**Notas a los Estados Financieros**Análisis de sensibilidad

Como se muestra al 30 de setiembre de 2021, los activos sensibles a variaciones en las tasas de interés ascienden a ¢253.195 millones (¢279.064 millones en el 2020), en tanto que los pasivos sensibles ascienden a ¢187.428 millones (¢222.849 millones en el 2020). El ejercicio de sensibilidad ante una variación de 100 puntos básicos una única vez tiene un impacto en el margen financiero neto cercano a los ¢58.4 millones en el 2021 (¢50.2 millones en el 2020).

ii. Riesgo de tipo de cambio

Según el Acuerdo SUGEF 24-00, una entidad se enfrenta a riesgo cambiario, cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio, y los montos de esos activos y pasivos se encuentran descalzados.

A partir del 31 de enero del 2015, la Junta Directiva del BCCR acordó migrar hacia un esquema de flotación administrada, el cual permite que el tipo de cambio sea determinado por la concurrencia de las fuerzas de oferta y demanda de divisas, pero se reserva la posibilidad de participar en el mercado cambiario para evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio, siguiendo los procedimientos que hasta el momento ha utilizado. La Administración del Banco lleva un control diario de la posición en moneda extranjera, vigilando el cumplimiento de lo establecido en los reglamentos emitidos por el Banco Central de Costa Rica y las políticas internas establecidas por el Comité de Activos y Pasivos para la adecuada administración del riesgo cambiario.

El Banco utiliza un instrumento financiero derivado de cobertura cambiaria para compensar el efecto que tienen las variaciones de tipo de cambio sobre el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera. Véase nota 21.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera (US dólares) se detallan como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	US Dólar	US Dólar
Activos:		
Disponibilidades	80.288.044	72.423.482
Inversiones en instrumentos financieros	36.185.207	43.305.939
Cartera de créditos	298.257.967	356.369.392
Cuentas y comisiones por cobrar	16.084	19.042
Otros activos	92.852	99.204
Total activos	<u>414.840.153</u>	<u>472.217.060</u>
Pasivos:		
Obligaciones con el público	292.028.886	303.616.458
Obligaciones con entidades	78.766.212	117.809.794
Otras cuentas por pagar y provisiones	616.952	603.491
Otros pasivos	122.273	234.018
Obligaciones subordinadas	-	5.159.667
Total pasivos	<u>371.534.324</u>	<u>427.423.428</u>
Posición neta	<u>43.305.830</u>	<u>44.793.632</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes expresadas en moneda extranjera al 30 de setiembre de 2021 es el siguiente:

Calce de Plazos
(expresado en dólares)
Al 30 de setiembre de 2021

Moneda Extranjera		Días							Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
Activos									
Disponibilidades	US\$	11.396.809	-	-	-	-	-	-	11.396.809
Encaje legal		31.531.846	3.902.687	3.118.580	3.809.572	8.668.702	11.109.653	6.750.193	68.891.235
Inversiones		-	27.599.583	4.706.076	-	3.869.529	10.019	-	36.185.207
Cartera de créditos		-	19.821.938	5.018.968	7.900.456	12.636.706	11.933.589	240.736.072	309.199.649
Total recuperacion activos		<u>42.928.655</u>	<u>51.324.209</u>	<u>12.843.624</u>	<u>11.710.028</u>	<u>25.174.938</u>	<u>23.053.260</u>	<u>247.486.265</u>	<u>425.672.900</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público		85.595.968	18.226.051	16.535.437	22.896.898	52.270.375	68.730.625	24.731.136	288.986.490
Obligaciones entidades financieras		2.269.454	6.819.129	3.619.221	1.719.312	3.759.322	3.121.204	56.813.867	78.121.508
Cargos por pagar		-	525.131	610.375	401.726	913.951	742.092	269.421	3.462.697
Total recuperacion pasivos		<u>87.865.422</u>	<u>25.570.312</u>	<u>20.765.033</u>	<u>25.017.936</u>	<u>56.943.647</u>	<u>72.593.921</u>	<u>81.814.424</u>	<u>370.570.694</u>
Brecha de activos y pasivos ME	US\$	<u>(44.936.767)</u>	<u>25.753.897</u>	<u>(7.921.409)</u>	<u>(13.307.908)</u>	<u>(31.768.709)</u>	<u>(49.540.661)</u>	<u>165.671.842</u>	<u>55.102.205</u>

Calce de Plazos
(expresado en dólares)
Al 30 de setiembre de 2020

Moneda Extranjera		Días							Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
Activos									
Disponibilidades	\$	9.438.834	-	-	-	-	-	-	9.438.834
Encaje legal		19.948.264	3.836.346	3.813.562	3.751.452	7.944.367	15.650.592	8.040.065	62.984.648
Inversiones		-	32.599.199	8.004.751	-	491.190	2.008.820	201.978	43.305.939
Cartera de créditos		-	16.471.825	8.043.235	7.667.491	12.526.687	14.148.564	280.175.857	365.149.329
Total recuperacion activos		<u>29.387.098</u>	<u>52.907.371</u>	<u>19.861.549</u>	<u>11.418.943</u>	<u>20.962.243</u>	<u>31.807.977</u>	<u>288.417.901</u>	<u>480.878.750</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público		67.270.880	25.797.855	24.624.890	24.909.272	53.229.258	81.552.454	21.842.745	299.227.353
Obligaciones entidades financieras		4.128.637	800.000	1.815.000	1.100.000	1.850.000	27.033.088	79.950.777	116.677.503
Cargos por pagar		-	913.210	785.658	616.093	1.414.374	1.288.634	324.781	5.342.750
Total recuperacion pasivos		<u>71.399.517</u>	<u>27.511.065</u>	<u>27.225.548</u>	<u>26.625.366</u>	<u>56.493.632</u>	<u>109.874.176</u>	<u>102.118.303</u>	<u>421.247.606</u>
Brecha de activos y pasivos ME	\$	<u>(42.012.419)</u>	<u>25.396.306</u>	<u>(7.363.999)</u>	<u>(15.206.422)</u>	<u>(35.531.388)</u>	<u>(78.066.199)</u>	<u>186.299.597</u>	<u>59.631.145</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2021 se registraron ingresos por diferencial cambiario por ₡51.951.488.605 (₡96.568.382.984 en el 2020), gastos por diferencial cambiario por ₡51.459.439.736 (₡94.909.064.534 en el 2020), obteniendo una ganancia neta por ₡492.048.869 (₡1.659.318.450 en el 2020). Véase nota 13.

La Administración ha definido límites en la posición neta en moneda extranjera apegados a lo establecido, en el Reglamento de Operaciones Cambiarias de Contado, emitido por el Banco Central de Costa Rica, la cual se monitorea diariamente.

Análisis de sensibilidad

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Promedio	Promedio
Posición promedio neta en miles US\$	43.267	46.983
Patrimonio promedio en miles US\$	51.200	53.490
Posición como % del patrimonio	85%	88%
Impacto de sensibilidad		
Factor de sensibilidad en miles US\$: Apreciación de 1%	(433)	(470)
Factor de sensibilidad en miles US\$: Apreciación de 2,5%	(1.082)	(1.175)

El Banco se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en moneda extranjera se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados integral.

d) Riesgo operativo

El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos del Banco, con el personal, la tecnología y la infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector en que el Banco opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación del Banco.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco en su proceso de formación ha diseñado los productos, políticas, procesos y procedimientos velando por el adecuado control de los riesgos operativos buscando:

- Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- Cumplimiento con las disposiciones legales.
- Comunicación y aplicación de guías de conducta corporativa.
- Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- Capacitación del personal del Banco.
- Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

e) Administración del capital

Capital regulatorio

El capital del Banco debe cumplir siempre con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la SUGEF, la cual requiere que los Bancos mantengan siempre un coeficiente de suficiencia patrimonial de al menos 10%. El coeficiente de suficiencia patrimonial se calcula al dividir la base de capital del Banco entre el total de sus exposiciones ponderadas por riesgo.

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 30 de setiembre de 2021 y 2020, el Banco tiene un índice de suficiencia patrimonial superior al mínimo regulatorio establecido.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre, el capital primario y secundario del Banco se detalla como sigue:

		2021	2020
Capital primario			
Capital pagado ordinario, neto de acciones en tesorería	¢	26.741.117.798	26.741.117.798
Reserva legal		1.009.194.584	946.382.488
Total capital primario		<u>27.750.312.382</u>	<u>27.687.500.286</u>
Capital secundario			
Resultado acumulado de ejercicios anteriores		3.527.687.552	3.083.753.191
Resultado del periodo		626.778.732	345.894.986
Instrumentos de deuda subordinada		-	1.213.360.000
Total capital secundario		<u>4.154.466.284</u>	<u>4.643.008.177</u>
Total capital regulatorio	¢	<u>31.904.778.666</u>	<u>32.330.508.463</u>

La Administración puede recomendar a la Junta Directiva el pago de dividendos cuando el Banco cumpla con los requisitos de suficiencia patrimonial y haya suficiente capital para alcanzar las tendencias de crecimiento proyectadas.

4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	Causa de la restricción		2021	2020
Disponibilidades	Encaje Mínimo Legal	¢	33.877.309.781	33.717.882.866
Disponibilidades	Fondo de garantía de depósitos		4.791.206.848	-
Cartera crédito	Cumplimiento artículo 59 LOSBN 1644 (a)		8.409.456.188	6.855.101.669
Inversiones en instrumentos financieros	Garantía ATH		229.693.347	291.894.891
Inversiones en instrumentos financieros	Garantía BNCR		6.300.689	6.019.758
Inversiones en instrumentos financieros	Ins (Marchamos)		1.332.593	1.508.583
Inversiones en instrumentos financieros	Garantía Cámara Compensación del Sinpe		1.259.195.370	1.212.680.967
		¢	<u>48.574.494.816</u>	<u>42.085.088.734</u>

(a) El requerimiento mínimo según el artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional 1644 (LOSBN 1644) al 30 de setiembre de 2021, es de ¢8.409.456.188 (¢6.855.101.669 en el 2020), sin embargo, el Banco mantiene como préstamos a la Banca Estatal un total de ¢8.676.235.625 al 30 de setiembre de 2021 (¢7.469.306.331 en el 2020).

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre de 2021, los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

		2021			
		Controladora	Personal Clave	Otros	Total
Activos:					
Disponibilidades	¢	240.605.969	-	-	240.605.969
Inversiones en instrumentos financieros		1.889.142.449	-	-	1.889.142.449
Cartera de créditos		-	594.423.009	1.707.354.576	2.301.777.585
Cuentas y comisiones por cobrar		-	2.590	28.500	31.090
Total activos	¢	<u>2.129.748.419</u>	<u>594.425.599</u>	<u>1.707.383.076</u>	<u>4.431.557.094</u>
Pasivos:					
Captaciones a la vista y a plazo	¢	-	242.383.524	1.079.858.335	1.322.241.859
Gastos diferidos por cartera de crédito		(53.256.728)	-	-	(53.256.728)
Otras obligaciones financieras		35.239.404.203	-	-	35.239.404.203
Otras cuentas por pagar y provisiones		50.534.404	-	-	50.534.404
Total pasivos	¢	<u>35.236.681.878</u>	<u>242.383.524</u>	<u>1.079.858.335</u>	<u>36.558.923.737</u>
Ingresos:					
Intereses en valores y depósitos	¢	161.932	-	-	161.932
Intereses por préstamos	¢	-	29.759.471	93.386.631	123.146.102
Comisiones por servicios		19.413.513	-	-	19.413.513
Total ingresos	¢	<u>19.575.445</u>	<u>29.759.471</u>	<u>93.386.631</u>	<u>142.721.547</u>
Gastos:					
Intereses por captaciones a la vista y plazo	¢	-	4.564.998	8.279.177	12.844.175
Intereses por obligaciones financieras		1.297.538.747	-	-	1.297.538.747
Derivados de cobertura, neto		531.602.570	-	-	531.602.570
Gastos administrativos		11.789.986	845.070.049	57.567.697	914.427.731
Total gastos	¢	<u>1.840.931.303</u>	<u>849.635.047</u>	<u>65.846.874</u>	<u>2.756.413.223</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2020, los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

	2020			
	Controladora	Personal Clave	Otros	Total
Activos:				
Disponibilidades	¢ 238.992.619	-	-	238.992.619
Inversiones en instrumentos financieros	1.371	-	-	1.371
Cartera de créditos	-	662.870.428	2.415.986.722	3.078.857.150
Cuentas y comisiones por cobrar	-	12.595	601.894	614.489
Total activos	¢ 238.993.990	662.883.022	2.416.588.616	3.318.465.629
Pasivos:				
Captaciones a la vista y a plazo	¢ -	174.509.773	573.882.016	748.391.790
Gastos diferidos por cartera de crédito	(48.743.601)	-	-	(48.743.601)
Otras obligaciones financieras	49.729.228.917	-	-	49.729.228.917
Otras cuentas por pagar y provisiones	43.047.635	3.630.980	-	46.678.614
Obligaciones subordinadas	3.130.266.575	-	-	3.130.266.575
Total pasivos	¢ 52.853.799.525	178.140.753	573.882.016	53.605.822.295
Ingresos:				
Intereses por préstamos	¢ -	30.254.522	110.797.729	141.052.251
Comisiones por servicios	30.456.051	-	3.561.153	34.017.205
Total ingresos	¢ 30.456.051	30.254.522	114.358.882	175.069.456
Gastos:				
Intereses por captaciones a la vista y plazo	¢ -	4.511.742	3.867.541	8.379.283
Intereses por obligaciones financieras	1.719.492.883	-	122.062.887	1.841.555.771
Intereses por obligaciones subordinadas	410.144.696	-	-	410.144.696
Derivados de cobertura, neto	1.731.401.944	-	-	1.731.401.944
Gastos administrativos	12.184.721	874.679.511	69.205.582	956.069.814
Total gastos	¢ 3.873.224.245	879.191.253	195.136.010	4.947.551.509

Durante el periodo terminado al 30 de setiembre de 2021, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ¢810.668.431 (¢900.471.708 en el 2020).

Durante el periodo terminado al 30 de setiembre de 2021, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ¢57.567.697 (¢63.086.890 en el 2020).

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

6. Disponibilidades

Al 30 de setiembre, el efectivo y equivalentes de efectivo se detallan como sigue:

	2021	2020
Efectivo	2.227.536.690	1.968.517.127
Depósitos a la vista en Banco Central de Costa Rica	41.479.521.697	40.735.530.714
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	588.287.083	548.930.824
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	5.326.029.990	4.248.685.014
Documentos de cobro inmediato	100.659.545	279.058.398
Disponibilidades restringidas	4.791.206.848	-
Total disponibilidades	<u>54.513.241.853</u>	<u>47.780.722.077</u>
Inversiones a corto plazo, altamente líquidas	<u>22.944.637.868</u>	<u>29.135.292.277</u>
Total efectivo y equivalencias efectivo	<u>¢ 77.457.879.721</u>	<u>76.916.014.354</u>

Ver política contable en la nota 2.e.

7. Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	2021	2020
Al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	¢ 22.780.662.897	26.264.940.892
Al costo amortizado	2.600.000.000	4.500.000.000
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados	<u>1.133</u>	<u>1.371</u>
Sub total	25.380.664.030	30.764.942.263
Cuentas y productos por cobrar	6.963.921	9.592.525
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	<u>(8.318.860)</u>	<u>(9.731.742)</u>
Total inversiones en instrumentos financieros	<u>¢ 25.379.309.091</u>	<u>30.764.803.046</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre, el detalle por emisor se presenta a continuación:

	2021				2020			
	Al valor razonable con cambios en OUI	%	Al costo amortizado	%	Al valor razonable con cambios en OUI	%	Al costo amortizado	%
<i>Emisor del país:</i>								
Banco Central de Costa Rica	¢ -	0,0%	2.600.000.000	100,0%	-	0,0%	4.500.000.000	100,0%
Bancos comerciales	237.326.629	1,0%	-	0,0%	299.423.232	1,1%	-	0,0%
Sector público no financiero	126.468.356	0,6%	-	0,0%	122.536.244	0,5%	-	0,0%
Sub total	363.794.985		2.600.000.000		421.959.476		4.500.000.000	
<i>Emisor del exterior:</i>								
Gobierno	18.890.558.649	82,9%	-	0,0%	24.265.680.436	92,4%	-	0,0%
Bancos privados	3.526.309.263	15,5%	-	0,0%	1.577.300.980	6,0%	-	0,0%
Sub total	22.416.867.912		-		25.842.981.416		-	
Total	¢ 22.780.662.897	100,0%	2.600.000.000	100,0%	26.264.940.892	100,0%	4.500.000.000	100,0%
Diferencial de posición en instrumentos financieros derivados	1.133		-		1.371		-	
Cuentas y productos por cobrar	6.963.921		-		9.592.525		-	
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	(8.318.860)		-		(9.731.742)		-	
Total inversiones en instrumentos financieros	¢ 22.779.309.091		2.600.000.000		26.264.803.046		4.500.000.000	

8. Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

Al 30 de setiembre de 2021, la propiedad, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

	2021			
	Edificios e instalaciones	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Total
<u>Costo y revaluación:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2021	¢ 3.894.017.801	1.166.705.562	759.659.136	5.820.382.499
Adiciones	-	16.616.509	12.847.290	29.463.799
Retiros	(208.760.277)	(25.244.385)	(65.744.815)	(299.749.477)
Saldos al 30 de setiembre de 2021	3.685.257.524	1.158.077.686	706.761.611	5.550.096.821
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2021	1.221.754.024	956.435.732	615.634.068	2.793.823.824
Gasto por depreciación	197.040.727	51.234.948	43.829.080	292.104.755
Pérdida por deterioro	-	488.541	36.084	524.625
Retiros	(75.153.699)	(25.073.056)	(65.744.815)	(165.971.570)
Saldos al 30 de setiembre de 2021	1.343.641.052	983.086.165	593.754.417	2.920.481.634
Saldo neto:				
30 de setiembre de 2021	¢ 2.341.616.472	174.991.521	113.007.194	2.629.615.187

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2020, la propiedad, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

		2020			
		Edificios e instalaciones	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Total
<u>Costo y revaluación:</u>					
Saldo al 31 de diciembre del 2019	¢	2.807.141.323	1.191.997.357	698.651.805	4.697.790.485
Reconocimiento del activo por derecho de uso		1.255.832.032	-	-	1.255.832.032
Saldo al 1 de enero de 2020		4.062.973.355	1.191.997.357	698.651.805	5.953.622.517
Adiciones		-	732.327	49.742.656	50.474.983
Retiros		(287.915.323)	-	-	(287.915.323)
Saldos al 30 de setiembre de 2020		<u>3.775.058.032</u>	<u>1.192.729.684</u>	<u>748.394.461</u>	<u>5.716.182.177</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>					
Saldo al 31 de diciembre del 2019		764.837.495	900.831.219	550.200.916	2.215.869.630
Reconocimiento del activo por derecho de uso		272.176.239	-	-	272.176.239
Saldo al 1 de enero de 2020		1.037.013.734	900.831.219	550.200.916	2.488.045.869
Gasto por depreciación		251.657.104	60.675.522	53.332.304	365.664.930
Retiros		(103.020.633)	-	-	(103.020.633)
Saldos al 30 de setiembre de 2020		<u>1.185.650.205</u>	<u>961.506.741</u>	<u>603.533.220</u>	<u>2.750.690.166</u>
Saldo neto:					
30 de setiembre de 2020	¢	<u>2.589.407.827</u>	<u>231.222.943</u>	<u>144.861.241</u>	<u>2.965.492.011</u>

Derechos de uso

Las propiedades, mobiliario y equipo incluyen activos por derecho de uso reconocido en libros en el periodo 2020. Véase nota 22.

Revaluación

El Banco realizó su última revaluación durante el año 2019, mediante un avalúo de un perito independiente, al cual se le asigna un nivel 3 en la jerarquía del valor razonable. Al 30 de setiembre, el importe en libros al que se habría reconocido los edificios e instalaciones si se hubieran contabilizado según el modelo del costo ascendería a ¢2.064.197.029 (¢2.304.640.514 en el 2020).

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

9. Activos intangibles

El movimiento durante el periodo terminado el 30 de setiembre, de los activos intangibles (sistemas de información y licencias), se detallan como sigue:

	2021	2020
<u>Costo:</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 1.119.344.958	1.071.883.595
Adiciones	30.840.469	41.203.040
Saldos al final del periodo	<u>1.150.185.427</u>	<u>1.113.086.635</u>
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>		
Saldo al inicio del año	1.028.213.728	965.013.708
Gasto por amortización	49.219.560	47.274.316
Saldos al final del periodo	<u>1.077.433.288</u>	<u>1.012.288.024</u>
Saldo neto	<u>¢ 72.752.139</u>	<u>100.798.611</u>

10. Obligaciones financieras

a) *Obligaciones con el público*

Al 30 de setiembre, las obligaciones con el público a la vista y a plazo por monto y cantidad se detallan como sigue:

	2021		
	A la vista	A plazo	Total
	Monto	Monto	Monto
Depósitos por monto:			
Con el público	¢ 60.694.048.271	¢ 132.012.012.289	¢ 192.706.060.560
Otras obligaciones con el público	667.118.102	419.233.252	1.086.351.354
	<u>¢ 61.361.166.373</u>	<u>¢ 132.431.245.541</u>	<u>¢ 193.792.411.914</u>
	2020		
	A la vista	A plazo	Total
	Monto	Monto	Monto
Depósitos por monto:			
Con el público	¢ 46.210.521.207	¢ 144.697.058.789	¢ 190.907.579.996
Otras obligaciones con el público	1.782.162.497	300.251.957	2.082.414.454
	<u>¢ 47.992.683.704</u>	<u>¢ 144.997.310.746</u>	<u>¢ 192.989.994.450</u>

El Banco recibe depósitos a la vista tanto en colones como en US dólares. Las tasas de interés pagadas sobre los depósitos en cuenta corriente al 30 de setiembre de 2021 y 2020, oscilaron entre un 0,10% y un 0,45% anual en US dólares y entre 1% y un 3% anual en colones costarricenses respectivamente.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las tasas de interés pagadas sobre los depósitos en cuentas de ahorro al 30 de setiembre de 2021 y 2020 oscilaron entre 0,10% y 2% anual en US dólares y entre 0,50% y 3% anual en colones costarricenses respectivamente. Las captaciones a plazo se realizan por medio de certificados de inversión tanto en colones como en US dólares, las tasas de interés vigentes al 30 de setiembre de 2021, oscilaron entre 0,29% y 2,82% en US dólares (1,06% y 3,41% en el 2020) y entre 1,76% y 5% en colones costarricenses (2,06% y 5,59% en el 2020).

Al 30 de setiembre, las obligaciones con el público se detallan como sigue:

		2021	2020
Cuentas corrientes	¢	38.922.779.351	31.383.059.762
Cuentas de ahorro		18.715.760.456	13.137.577.816
Captaciones a plazo vencidas		1.210.458.164	506.857.628
Depósitos overnight		1.845.050.300	1.183.026.000
Giros y transferencias por pagar		367.221.948	1.685.253.953
Cheques de gerencia		295.923.684	87.831.870
Cobros anticipados por tarjetas crédito		3.972.470	9.076.674
Certificado de inversión		132.012.012.289	144.697.058.790
Otras obligaciones		419.233.252	300.251.957
		<u>193.792.411.914</u>	<u>192.989.994.450</u>
Cargos financieros por pagar		1.980.771.854	2.741.686.888
Total captaciones con el público	¢	<u>195.773.183.768</u>	<u>195.731.681.338</u>

b) *Obligaciones con entidades*

Al 30 de setiembre, las obligaciones con entidades a la vista y a plazo, por monto y cantidad se detallan como sigue:

	2021		
	A la vista	A plazo	Total
	Monto	Monto	Monto
Depósitos por monto:			
Con instituciones financieras	¢ 1.456.183.113	¢ 49.868.660.808	¢ 51.324.843.921
Otras obligaciones con entidades	-	141.309.304	141.309.304
	¢ <u>1.456.183.113</u>	¢ <u>50.009.970.112</u>	¢ <u>51.466.153.225</u>
	2020		
	A la vista	A plazo	Total
	Monto	Monto	Monto
Depósitos por monto:			
Con instituciones financieras	¢ 2.515.278.804	¢ 70.576.721.585	¢ 73.092.000.389
Otras obligaciones con entidades	-	108.381.119	108.381.119
	¢ <u>2.515.278.804</u>	¢ <u>70.685.102.704</u>	¢ <u>73.200.381.508</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las obligaciones con entidades a plazo están compuestas principalmente por préstamos con entidades financieras del exterior en US dólares en un 76% (76% en el 2020), captaciones a plazo en un 19% (20% en el 2020), entidades financieras en 4% (3% en el 2020) y obligaciones por arrendamiento 1% (1% en el 2020), con tasas de interés que oscilan entre 2,65%, y 5,73% anual en US dólares y entre 5% y 10,68% anual en colones costarricenses, con plazos entre 6 meses y 10 años en dólares y 1 y 6 meses en colones costarricenses al 30 de setiembre de 2021 (entre 2,19%, y 5,90% anual en US dólares y entre 6,76% y 10,70% anual en colones costarricenses, con plazos entre 6 meses y 10 años en dólares y 1 y 6 meses en colones costarricenses al 30 de setiembre de 2020).

Al 30 de setiembre, las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

		2021	2020
Cuentas corrientes	¢	1.456.183.113	2.515.278.804
Certificado de inversión		9.568.014.622	13.807.499.721
Obligaciones con entidades financieras		40.300.646.186	56.769.221.864
Otras obligaciones		141.309.304	108.381.119
		<u>51.466.153.225</u>	<u>73.200.381.508</u>
Cargos financieros por pagar		279.606.800	587.440.033
Total obligaciones con entidades	¢	<u><u>51.745.760.025</u></u>	<u><u>73.787.821.541</u></u>

11. Patrimonio

Capital social

Al 30 de setiembre de 2021 y 2020, el Banco mantiene un capital social por la suma de ¢26.741.117.798 respectivamente. El capital social está conformado al 30 de setiembre de 2021 y 2020 por 51.236.505 respectivamente en acciones comunes, con un valor nominal de US\$1,00 cada una.

Ajustes al patrimonio – otros resultados integrales

		2021	2020
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	¢	194.192.936	199.337.120
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI		953.336	12.870.922
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		546.508	1.083.491
	¢	<u><u>195.692.780</u></u>	<u><u>213.291.533</u></u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El ajuste por valuación de inversiones corresponde a las ganancias (pérdidas) netas no realizadas por variaciones en el valor razonable de las inversiones.

12. Ingreso financiero por cartera de créditos

Al 30 de setiembre, los ingresos por cartera de crédito se detallan como sigue:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos por cartera personas físicas	¢	7.608.306.487	8.219.022.414
Ingresos por sistema de banca de desarrollo		16.839.221	29.882.733
Ingresos por empresarial		1.424.312.762	1.842.297.508
Ingresos por corporativo		2.490.792.377	2.617.173.458
Ingresos por sector financiero		92.837.480	87.064.056
Ingresos por comisión asociada a créditos		345.794.787	357.428.579
	¢	<u><u>11.978.883.114</u></u>	<u><u>13.152.868.748</u></u>

13. Ingresos y gastos por diferencial cambiario

Al 30 de setiembre, los ingresos y gastos por diferencial cambiario se detallan como sigue:

		<u>2021</u>		
		<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>	<u>Neto</u>
Por disponibilidades	¢	5.274.364.123	4.265.657.315	1.008.706.808
Por depósitos a plazo e inversiones en instrumentos financieros		2.582.289.660	2.042.130.562	540.159.098
Por créditos vigentes		18.322.116.329	15.107.128.884	3.214.987.445
Por créditos vencidos y en cobro judicial		3.998.218.933	3.344.053.171	654.165.762
Otras cuentas por cobrar		4.518.579	2.944.499	1.574.080
Por obligaciones con el público		16.257.255.998	20.136.925.229	(3.879.669.231)
Por otras obligaciones financieras		4.912.120.497	5.901.423.634	(989.303.137)
Por cuentas por pagar y provisiones		98.576.911	67.136.127	31.440.784
	¢	<u><u>51.449.461.030</u></u>	<u><u>50.867.399.421</u></u>	<u><u>582.061.609</u></u>
Otros pasivos		482.648.532	575.739.689	(93.091.157)
Otros activos		19.379.043	16.300.626	3.078.417
Total	¢	<u><u>51.951.488.605</u></u>	<u><u>51.459.439.736</u></u>	<u><u>492.048.869</u></u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

		2020		Neto
		Ingresos	Gastos	
Por disponibilidades	¢	9.576.290.605	6.626.292.860	2.949.997.745
Por depósitos a plazo e inversiones en instrumentos financieros		3.356.089.655	2.102.648.435	1.253.441.220
Por credito vigentes		39.164.419.018	27.087.564.019	12.076.854.999
Por credito vencidos y en cobro judicial		7.738.159.381	6.402.708.436	1.335.450.945
Otras cuentas por cobrar		3.256.102	2.448.887	807.215
Por obligaciones con el público		25.199.688.753	36.279.838.029	(11.080.149.276)
Por otras obligaciones financieras		9.863.882.030	14.154.565.221	(4.290.683.191)
Por cuentas por pagar y provisiones		76.272.872	115.750.788	(39.477.916)
Por obligaciones subordinadas		1.165.539.597	1.606.062.983	(440.523.386)
	¢	<u>96.143.598.013</u>	<u>94.377.879.658</u>	<u>1.765.718.355</u>
Otros pasivos		408.776.917	499.497.462	(90.720.545)
Otros activos		16.008.054	31.687.414	(15.679.360)
Total	¢	<u>96.568.382.984</u>	<u>94.909.064.534</u>	<u>1.659.318.450</u>

14. Gastos financieros por obligaciones con el público

Al 30 de setiembre, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan como sigue:

		2021	2020
Gasto por captaciones a la vista	¢	281.989.657	238.014.454
Gastos por captaciones a plazo		4.382.602.393	4.987.728.904
	¢	<u>4.664.592.050</u>	<u>5.225.743.358</u>

15. Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras

Al 30 de setiembre, los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

		2021	2020
Gasto por obligaciones a la vista con entidades financieras	¢	5.416.326	6.736.441
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras		2.011.922.236	2.402.295.240
Gastos por obligaciones con entidades no financieras		-	4.249.891
	¢	<u>2.017.338.562</u>	<u>2.413.281.572</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

16. Gastos administrativos

Al 30 de setiembre, los gastos administrativos se detallan como sigue:

	2021	2020
<u>Gastos de personal</u>		
Sueldos y bonificaciones al personal permanente	1.775.062.258	1.887.568.833
Sueldos y bonificaciones al personal contratado	11.741.667	450.000
Remuneraciones a directores y fiscales	34.401.617	37.294.693
Tiempo extraordinario	5.963.798	-
Viáticos	120.633	473.068
Decimotercer sueldo	231.041.902	258.559.046
Vacaciones	76.841.641	83.957.619
Otras retribuciones	-	7.582.460
Cargas sociales patronales	450.524.500	493.031.540
Refrigerios	3.283.567	3.639.801
Vestimenta	385.875	298.050
Capacitación	5.852.255	2.623.828
Seguros para el personal	78.985.718	74.505.414
Mantenimiento de bienes para uso del personal	1.206.405	1.206.405
Fondo de Capitalización Laboral	57.567.697	63.086.890
Otros gastos de personal	16.533.139	17.524.029
Total gastos de personal	<u>2.749.512.672</u>	<u>2.931.801.676</u>
<u>Otros gastos de administración</u>		
Gastos por servicios externos	387.352.517	426.300.348
Gastos de movilidad y comunicaciones	82.553.628	75.616.828
Gastos de infraestructura	453.544.149	575.088.396
Gastos generales	195.998.242	241.659.260
Total otros gastos de administración	<u>1.119.448.536</u>	<u>1.318.664.832</u>
Total gastos administrativos	<u>¢ 3.868.961.208</u>	<u>4.250.466.508</u>

Al 30 de setiembre de 2021, dentro del rubro de gastos de infraestructura por ¢453.544.149 (¢575.088.396 en el 2020), incluye el gasto por depreciación por ¢292.104.755 (¢365.664.930 en el 2020), de los cuales ¢138.764.643 (¢193.381.021 en el 2020) corresponde a activos por derecho de uso y ¢153.340.112 (¢172.283.909 en el 2020) corresponde al gasto por depreciación de propiedad mobiliario y equipo.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

17. Impuesto sobre la renta, neto

Al 30 de setiembre, el importe llevado a resultados del periodo por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 333.403.821	188.910.805
Impuesto sobre la renta diferido	<u>3.700.894</u>	<u>(11.898.761)</u>
Total impuesto sobre la renta, neto	<u>¢ 337.104.715</u>	<u>177.012.044</u>

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar sus declaraciones anuales de impuesto sobre la renta que finaliza al 31 de diciembre de cada año.

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta esperado	¢ 302.195.747	165.685.532
Más:		
Gastos no deducibles	38.350.792	42.472.736
Menos:		
Ingresos no gravables	<u>3.441.824</u>	<u>31.146.224</u>
Impuesto sobre la renta, neto	<u>¢ 337.104.715</u>	<u>177.012.044</u>

Los pasivos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal gravable, y los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre, el movimiento de las partidas que generan impuesto de renta diferido se detalla como sigue:

		2021					
		Saldo neto al 1° de enero	Reconocido en el resultado del periodo	Reconocido en el patrimonio	Saldo neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros restringidos	¢	(320.446)	-	86.228	(234.218)	-	234.218
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros al valor razonable		451.108	-	(484.685)	(33.577)	-	33.577
Superávit por revaluación		(84.879.032)	1.653.488	-	(83.225.544)	-	83.225.544
Activos por derecho de uso		(212.298.418)	81.711.366	-	(130.587.052)	-	130.587.052
Pasivos por derecho de uso		238.584.220	(87.065.747)	-	151.518.473	-	(151.518.473)
Activos (Pasivos) por impuestos netos	¢	<u>(58.462.568)</u>	<u>(3.700.893)</u>	<u>(398.457)</u>	<u>(62.561.918)</u>	<u>-</u>	<u>62.561.918</u>
		2020					
		Saldo neto al 1° de enero	Reconocido en el resultado del periodo	Reconocido en el patrimonio	Saldo neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros restringidos	¢	(6.580.529)	-	6.116.175	(464.354)	-	464.354
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros al valor razonable		775.982	-	(260.796)	515.186	515.186	-
Provisiones		13.598.775	(13.598.775)	-	-	-	-
Superávit por revaluación		(87.083.682)	1.653.488	-	(85.430.194)	-	85.430.194
Activos por derecho de uso		-	205.458.073	-	205.458.073	205.458.073	-
Pasivos por derecho de uso		-	(181.614.025)	-	(181.614.025)	(181.614.025)	-
Activos (Pasivos) por impuestos netos	¢	<u>(79.289.454)</u>	<u>11.898.761</u>	<u>5.855.379</u>	<u>(61.535.314)</u>	<u>24.359.234</u>	<u>85.894.548</u>

18. Utilidad básica por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes, que asciende a la suma de ¢626.778.732 (¢345.894.986 en el 2020). La cantidad promedio de acciones comunes en circulación asciende a 51.236.505 en el 2021 y 2020.

Al 30 de setiembre, el detalle de la utilidad básica por acción es como sigue:

		2021	2020
Utilidad neta	¢	670.214.442	375.273.064
Utilidad disponible para accionistas comunes neta de reserva legal		626.778.732	345.894.986
Cantidad promedio de acciones comunes		51.236.505	51.236.505
Utilidad neta por acción básica	¢	<u>12,23</u>	<u>6,75</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

19. Cuentas contingentes y cuentas de orden

Al 30 de setiembre, el Banco mantenía cuentas contingentes y de orden según se detalla a continuación:

Cuentas contingentes		2021	2020
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas	¢	4.347.247.043	4.118.704.754
Cartas de crédito emitidas no negociadas		250.724.578	161.336.081
Créditos pendientes de desembolsar		191.572.448	680.348.873
Líneas de crédito de utilización automática		3.282.050.252	3.326.843.035
Instrumentos financieros derivados		27.635.471.026	27.377.338.153
	¢	<u>35.707.065.347</u>	<u>35.664.570.896</u>
Cuentas de orden		2021	2020
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢	242.858.496.195	252.160.534.619
Garantías recibidas en poder de terceros		481.845.055.153	465.686.289.889
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilizar		18.885.640.744	23.873.611.420
Cuentas castigadas		1.442.999.819	1.300.276.684
Productos por cobrar en suspenso		477.893.544	496.698.071
Otras cuentas de registro		106.338.332.151	93.616.013.958
Administración créditos en comisión confianza		27.199.813.385	26.560.457.680
Valores negociables por cuenta propia		22.780.662.897	26.264.943.373
	¢	<u>901.828.893.888</u>	<u>889.958.825.694</u>

La Administración de créditos en comisión de confianza, se origina por el servicio de la administración de cartera de crédito que Banco General (Costa Rica), S.A. le brinda a Banco General, S.A. Panamá (Casa Matriz), mediante acuerdo suscrito entre las partes. Este servicio genera comisiones mensuales asociadas a la administración de la cartera, nuevos desembolsos y supervisión del portafolio.

20. Valor razonable

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha de corte, con base en la información del mercado y de los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en una fecha dada. Los cálculos involucran supuestos y consideraciones de la administración, por lo tanto, no son exactos. Cualquier cambio en estos supuestos pueden afectar las estimaciones del valor razonable.

Los siguientes supuestos, fueron utilizados por la administración para estimar el valor razonable de cada cuenta en el estado de situación financiera.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- a. Disponibilidades, productos por cobrar, obligaciones con el público a la vista y de ahorros de clientes, productos por pagar y otros pasivos:

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

- b. Inversiones en instrumentos financieros:

El valor en libros de las inversiones refleja su valor razonable dado que está basado en cotizaciones de precios de mercado a la fecha de los estados financieros. Las inversiones que se mantienen al costo amortizado corresponden a inversiones en certificado de depósitos de corto plazo y en mercado interbancario de liquidez, que no cuentan con una cotización de precios de mercado por ser de corto plazo.

- c. Cartera de crédito:

El valor razonable de los préstamos es calculado basado en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en las fechas de pagos contractuales. Los flujos de efectivo futuros esperados para los préstamos son descontados a las tasas de interés de referencia ofrecidas para préstamos similares a nuevos prestatarios en el mercado al 30 de setiembre.

- d. Depósitos a plazo y préstamos por pagar:

El valor razonable de los depósitos a plazo y los préstamos por pagar, son calculados descontando los flujos futuros de efectivo de principal e intereses.

Los pagos de los depósitos a plazo y los préstamos por pagar son asumidos para que ocurran en las fechas de pagos contractuales. Los flujos de efectivo futuros de préstamos por pagar son descontados a las tasas de interés de referencia vigentes en el mercado para nuevos préstamos con características similares. Los depósitos a plazo son descontados a las tasas de interés vigentes tomando en cuenta la duración promedio de la cartera.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El detalle del valor razonable de los activos y pasivos financieros registrados al costo amortizado es el siguiente:

	2021		
	Nivel	Valor razonable	Valor en libros
Activos financieros:			
Disponibilidades	- ¢	54.513.241.853	54.513.241.853
Inversiones en instrumentos financieros (a)	3	2.600.000.000	2.600.000.000
Cartera de crédito	3	209.160.365.094	196.213.500.706
Pasivos financieros:			
Obligaciones con el público:			
Depósitos a la vista	3 ¢	61.361.166.373	61.361.166.373
Depósitos a plazo	3	139.631.739.802	134.412.017.395
Obligaciones con entidades:			
A la vista	3 ¢	1.456.183.113	1.456.183.113
A plazo	3	49.437.906.589	50.289.576.912
	2020		
	Nivel	Valor razonable	Valor en libros
Activos financieros:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	¢ -	47.780.722.077	47.780.722.077
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 3	4.500.000.000	4.500.000.000
Cartera de crédito	¢ 3	222.571.361.633	230.717.447.123
Pasivos financieros:			
Obligaciones con el público:			
Depósitos a la vista	¢ 3	47.992.683.704	47.992.683.704
Depositos a plazo	¢ 3	147.738.997.634	139.631.739.802
Obligaciones con entidades:			
A la vista	¢ 3	2.515.278.804	2.515.278.804
A plazo	¢ 3	71.272.542.737	71.051.333.260
Obligaciones subordinadas:	¢ -	3.130.266.575	8.566.194.610

(a) Al 30 de setiembre de 2021, el Banco mantiene clasificadas como activos financieros al costo amortizado, inversiones en el mercado integrado de liquidez por un monto de ¢2.600.000.000 (¢4.500.000.000 en el 2020). Para estos instrumentos se considera que su valor razonable se acerca a su valor en libros por ser operaciones de muy corto plazo, cuyo vencimiento es el 01 de octubre de 2021 (el 01 de octubre de 2020 en el 2020).

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El detalle de la jerarquía del valor razonable de los activos y pasivos financieros registrados al valor razonable es el siguiente:

		2021	
		Valor razonable	Nivel
<i>Activos financieros:</i>			
Inversiones al valor razonable	¢	19.017.027.005	1
Inversiones al valor razonable		3.526.309.263	2
Inversiones al valor razonable		237.326.629	3
	¢	<u>22.780.662.897</u>	
<i>Activos financieros:</i>			
Inversiones en instrumentos financieros derivados	¢	1.133	1
		<u>1.133</u>	<u>1</u>
		2020	
		Valor razonable	Nivel
<i>Activos financieros:</i>			
Inversiones al valor razonable	¢	24.388.216.680	1
Inversiones al valor razonable		1.876.724.212	3
	¢	<u>26.264.940.892</u>	
<i>Activos financieros:</i>			
Inversiones en instrumentos financieros derivados	¢	1.371	1
		<u>1.371</u>	<u>1</u>

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por 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 el activo o pasivo, 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.

Al 30 de setiembre, un detalle del movimiento de los instrumentos financieros clasificados en el nivel 3 de la jerarquía del valor razonable, se presenta a continuación:

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Inversiones	2021		
	Inversiones Financieras (al valor razonable)	Inversiones Financieras (al costo amortizado)	Total
Saldo al 1 de enero de 2021	¢ 1.563.666.096	¢ 3.600.000.000	¢ 5.163.666.096
Ganancias o pérdidas:			
Otros resultados integrales	(244.724)	-	(244.724)
Compras	25.034.890	371.100.031.250	371.125.066.140
Liquidaciones	(1.355.219.800)	(372.100.031.250)	(373.455.251.050)
Diferencial cambiario	4.090.167	-	4.090.167
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢ 237.326.629	¢ 2.600.000.000	¢ 2.837.326.629

Inversiones disponibles para la venta	2020		
	Inversiones Financieras (al valor razonable)	Inversiones Financieras (al costo)	Total
Saldo al 1 de enero de 2020	¢ 297.957.275	¢ 4.000.000.000	¢ 4.297.957.275
Ganancias o pérdidas:			
Otros resultados integrales	176.968	-	176.968
Compras	8.996.621.704	537.800.000.000	546.796.621.704
Amortizaciones	134.064	-	134.064
Liquidaciones	(7.498.655.576)	(537.300.000.000)	(544.798.655.576)
Diferencial cambiario	80.489.777	-	80.489.777
Saldo al 30 de setiembre de 2020	¢ 1.876.724.212	¢ 4.500.000.000	¢ 6.376.724.212

21. Instrumentos financieros derivados

Durante el periodo terminado 30 de setiembre de 2021 y 2020, el Banco ha adquirido contratos de cobertura cambiaria tipo “Contratos a plazo o forward” cuya finalidad es proteger al Banco del efecto en resultados de la posición larga en US dólares, ante fluctuaciones del tipo de cambio del colón versus el US dólar. Estas coberturas generaron pérdidas netas realizadas en el año 2021 por la suma de ¢531.603.702 (¢1.731.403.315 en el 2020) y ganancias no realizadas por ¢1.133 (¢1.371 ganancia no realizada en el 2020).

	2021		
	Ingresos	Gastos	Neto
Por instrumentos financieros derivados	¢ 228.721.517	¢ 760.324.087	¢ (531.602.570)

	2020		
	Ingresos	Gastos	Neto
Por instrumentos financieros derivados	¢ 851.849.379	¢ 2.583.251.323	¢ (1.731.401.944)

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

En el mes de setiembre de 2021, se estableció un contrato tipo “Contrato a plazo o forward” con fecha de transacción 30 de setiembre de 2021 (30 de setiembre de 2020 en el 2020) y fecha de vencimiento el 29 de octubre de 2021 (30 de octubre de 2020 en el 2020), con un valor nocional de ¢27.635.471.026 (¢27.377.338.152 en el 2020).

22. Arrendamientos

El Banco alquila varias sucursales para llevar a cabo sus operaciones. Los arrendamientos suelen durar un período de 5 años, con opción a renovar el contrato de arrendamiento después de esa fecha. Para algunos arrendamientos, los pagos son renegociados cada 3 años para reflejar los alquileres del mercado. El Banco no mantiene contratos de arrendamiento como arrendador.

(i) *Activos por derecho de uso*

Los derechos de uso relacionados con los alquileres de sucursales se presentan dentro de la nota de propiedad, planta y equipo. Véase la nota 8.

	2021	2020
<u>Costo y revaluación:</u>		
Saldo inicial	1.086.876.478	-
Reconocimiento del activo por derecho de uso	-	1.255.832.032
Saldo al 1 de enero	¢ 1.086.876.478	1.255.832.032
Retiros	(208.760.276)	(287.915.323)
Saldo al 30 de setiembre	878.116.202	967.916.709
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>		
Saldo inicial	379.215.085	-
Reconocimiento del activo por derecho de uso	-	272.176.239
Saldo al 1 de enero	379.215.085	272.176.239
Gasto por depreciación	138.764.643	193.381.021
Retiros	(75.153.699)	(103.020.634)
Saldo al 30 de setiembre	442.826.029	362.536.626
Saldo neto:		
Saldo al 30 de setiembre	¢ 435.290.173	605.380.083

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(ii) *Pasivos por derecho de uso*

Dentro del rubro de obligaciones con entidades financieras, se encuentran los pasivos por arrendamientos y sus movimientos se detallan a continuación:

	2021	2020
Reconocimiento del pasivo por arrendamiento al 01 de enero	¢ 795.280.732	1.021.469.276
Pagos	(145.308.928)	(185.500.577)
Cancelación contratos	(143.610.249)	(196.748.783)
Diferencias de cambio	(1.299.980)	45.640.327
Saldo al 30 de setiembre	¢ 505.061.575	684.860.243

El gasto por intereses de los pasivos por arrendamientos por ¢15.960.074 en el 2021 y ¢26.171.986 en el 2020 se incluye en el rubro de gastos financieros con entidades financieras y no financieras en el estado de resultados integral.

Durante el periodo terminado al 30 de setiembre de 2021, ¢20.859.031 fueron reconocidos como gastos por arrendamientos operativos en el rubro de gastos de infraestructura del estado de resultados integral (¢17.702.351 en el 2020), correspondientes a los arrendamientos con contratos con plazo menor a 12 meses o aquellos que sean de bajo valor.

El pago mínimo futuro del arrendamiento, bajo arrendamiento cancelable es el siguiente:

	2021	2020
Menos de un año	¢ -	5.440.100
Entre uno y cinco años	-	3.745.642
	¢ -	9.185.742

23. Cambios en políticas contables

A partir del 1 de enero de 2020, el Banco aplicó cambios en políticas contables, relacionadas con las siguientes áreas:

- Arrendamientos.
- Clasificación de las inversiones en instrumentos financieros y el registro de las pérdidas crediticias esperadas asociadas.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) *Arrendamientos*

El Banco aplicó el registro de los efectos relacionados con el registro de los derechos de uso y los pasivos por arrendamiento usando el enfoque retrospectivo modificado, el cual establece el efecto acumulado como un ajuste al saldo inicial de los resultados acumulados al 1 de enero de 2020.

	2021	2020
Activos por derecho de uso presentados en propiedad, mobiliario y equipo	¢ -	983.655.794
Pasivos por arrendamiento	-	1.021.469.276
Utilidades retenidas	¢ -	(37.813.482)

(ii) *Inversiones en instrumentos financieros*

El impacto del reconocimiento de las pérdidas crediticias esperadas de las inversiones en instrumentos financieros al 1 de enero de 2020 ascendió a (¢16.585.372), las cuales se registraron contra resultados acumulados.

24. Fideicomisos

Al 30 de setiembre de 2021 y 2020, el Banco no ha ejercido el negocio de fideicomisos.

25. 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)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 1º 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 Mantenedos 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 apegó lo impuesto por dicha NIIF.

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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 setiembre 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 debería 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. El Banco optó por contabilizar la provisión bajo la opción a.

26. Hechos relevantes

I. Acciones e impacto del Banco ante la crisis sanitaria 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. El coronavirus ha afectado negativamente las condiciones económicas de las empresas a nivel mundial, lo que ha generado una incertidumbre macroeconómica que podría afectar de manera importante nuestras operaciones y las operaciones de nuestros clientes y proveedores. El efecto general del brote del coronavirus es incierto en este momento y, por lo tanto, aún estamos en proceso de análisis y de predicción de los posibles impactos en nuestras operaciones. La Administración del Banco continuará monitoreando y modificando las estrategias operativas y financieras para mitigar los posibles riesgos que pudieran afectar nuestro negocio.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Como parte de las medidas adoptadas para la contención de la crisis causada por esta pandemia, el Banco evaluó los créditos de aquellos deudores que lo solicitaron y cuya capacidad de pago se vio afectada como resultado del brote del COVID-19, y que ameritara una modificación temporal que les ayudara a enfrentar la crisis.

Como resultado de estas medidas, el saldo de la cartera de crédito al 30 de setiembre de 2021 que requirió al menos una modificación en las condiciones originalmente pactadas asciende a ¢54.105.169.302 (¢63.093.204.968 en el 2020), que representa el 26,4% de la cartera total de crédito (27,5% en el 2020).

El detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por actividad económica al 30 de setiembre, es como sigue:

	2021	2020
Industria de manufactura y extracción	51.482.224	651.397.400
Vivienda	36.500.712.218	39.479.078.237
Comercio	4.809.700.763	9.636.313.546
Hotel y restaurantes	4.223.955.130	4.168.882.526
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	5.827.585.157	6.186.322.245
Servicios	53.094.421	10.312.055
Consumo	110.348.145	171.186.525
Vehículos	863.747.133	1.376.808.488
Cobro judicial	761.765.042	-
Sub-Total	53.202.390.233	61.680.301.022
Cuentas y productos por cobrar	902.779.069	1.412.903.946
Total créditos reestructurados COVID-19	54.105.169.302	63.093.204.968
Ingresos diferidos cartera de crédito	(335.249.826)	(513.745.736)
Estimación por incobrables	(2.150.023.813)	(1.387.279.483)
Total cartera créditos, neto	51.619.895.663	61.192.179.749

El detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por garantía al 30 de setiembre, es como sigue:

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

	2021	2020
Fiduciaria y sin garantía	¢ 610.225.538	2.595.312.532
Hipotecaria	51.620.127.108	57.605.613.226
Prendaria	972.037.587	1.479.375.264
	<u>53.202.390.233</u>	<u>61.680.301.022</u>
Cuentas y productos por cobrar	902.779.069	1.412.903.946
Total créditos reestructurados COVID-19	54.105.169.302	63.093.204.968
Ingresos diferidos cartera de crédito	(335.249.826)	(513.745.736)
Estimación por incobrables	(2.150.023.813)	(1.387.279.483)
Total cartera créditos, neto	¢ <u>51.619.895.663</u>	<u>61.192.179.749</u>

El detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por su estado de morosidad al 30 de setiembre, es como sigue:

	2021	2020
Al día	¢ 45.518.296.191	49.392.065.667
De 01-30 días	4.427.655.664	3.732.280.638
De 31-60 días	1.123.629.455	4.252.742.780
De 61-90 días	1.218.722.240	2.804.858.384
De 91-120 días	152.321.641	1.498.353.553
Cobro judicial	761.765.042	-
	<u>53.202.390.233</u>	<u>61.680.301.022</u>
Cuentas y productos por cobrar	902.779.069	1.412.903.946
Total créditos reestructurados COVID-19	54.105.169.302	63.093.204.968
Ingresos diferidos cartera de crédito	(335.249.826)	(513.745.736)
Estimación por incobrables	(2.150.023.813)	(1.387.279.483)
Total cartera créditos, neto	¢ <u>51.619.895.663</u>	<u>61.192.179.749</u>

Al 30 de setiembre de 2021 todos nuestros clientes que mantuvieron alguna condición temporal en sus créditos producto del COVID-19, ya han retomado sus pagos.

Al 30 de setiembre de 2021, el flujo de caja del Banco no ha sido significativamente impactado como resultado de las modificaciones en la cartera de crédito producto del COVID-19 y el Banco ha cumplido satisfactoriamente con todos los indicadores de liquidez regulatorios e internos establecidos en sus políticas y procedimientos.

Adicionalmente, el Banco implementó todas las medidas sanitarias recomendadas por las autoridades sanitarias locales e internacionales con el objetivo principal de hacer que nuestro entorno de trabajo sea lo más seguro posible e introdujimos iniciativas para mitigar los efectos de la crisis.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

A continuación, un resumen de las principales acciones tomadas al 30 de setiembre de 2021:

- El Comité de Emergencias COVID-19 continúa coordinando la gestión operativa del Plan de Continuidad y Sostenibilidad del Banco en lo referente a colaboradores, procesos, clientes y comunicación.
- El plan de contingencia continúa vigente para todos nuestros procesos críticos.
- El Banco sigue operando con todas las medidas de bioseguridad necesarias para la protección de todos nuestros colaboradores, clientes y proveedores. El 100% del personal se encuentra laborando de manera presencial.
- Permanecieron abiertas las 8 Sucursales, manteniendo nuestras capacidades en el Centro de Atención Telefónica y fomentamos el uso de Canales Digitales para seguir sirviendo a nuestros clientes desde sus hogares.
- Al 30 de setiembre de 2021, 98% (129 colaboradores) habían recibido, al menos, su primera dosis de la vacuna contra COVID-19.

II. Traslado de operaciones de Sucursales

En línea con la estrategia de evolución digital, que transforma el abanico de canales, servicios y transacciones para nuestros clientes, el pasado mes de marzo de 2020, el banco lanzó una app para reforzar los canales digitales, focalizado en servir mejor a nuestros clientes y ser más eficientes como organización.

El 31 de julio de 2020 el Banco trasladó las operaciones de tres sucursales: Moravia, Ciudad Colón y Cartago, a otras sucursales cercanas.

III. Reforma a la Ley 7472 “Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor”

El pasado 20 de junio de 2020 fue publicada en el diario oficial La Gaceta la Ley número 9859 “ADICIÓN DE LOS ARTÍCULOS 36 BIS, 36 TER, 36 QUATER, 44 TER Y DE LOS INCISOS G) Y H) AL ARTÍCULO 53, Y REFORMA DE LOS ARTÍCULOS 44 BIS Y 63 DE LA LEY 7472, PROMOCIÓN DE LA COMPETENCIA Y DEFENSA EFECTIVA DEL CONSUMIDOR, DE 20 DE DICIEMBRE DE 1994”. El objeto de esta ley es fijar la tasa anual máxima de interés que podrán cobrar las personas físicas o jurídicas que otorguen financiamiento a terceros mediante operaciones financieras, comerciales y microcréditos. Dichas tasas máximas serán calculadas y establecidas por el Banco Central de Costa Rica, según publicación que deberá realizar en la primera semana de los meses de enero y julio de cada año, en La Gaceta y en su página web.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.**Notas a los Estados Financieros**

A enero del 2021 la fijación de las tasas máximas de interés publicadas por el Banco Central de Costa Rica, se detalla a continuación:

Tipo de crédito	Tasa anual máxima
Microcrédito (aquel que no supere un monto máximo de 1,5 del salario base - $\text{C}\$675.300$ -).	Colones: 47,58%
	Dólares: 40,68%
	Otras monedas: 6,33%
Todos los demás tipos de crédito, excluyendo el microcrédito.	Colones: 33,66%
	Dólares: 28,69%
	Otras monedas: 6,33%

Banco General (Costa Rica), S.A., como institución financiera respetuosa del ordenamiento jurídico nacional, procedió con la revisión de las tasas y cargos en sus productos de crédito para ajustarse a esta normativa.

IV. Ley 9831 “Comisiones máximas del sistema de tarjetas”

En atención a la publicación de la Ley número 9831 de ‘Comisiones máximas del sistema de tarjetas’ que empezó a regir en noviembre de 2020, y la definición de tasas máximas establecidas por el Banco Central de Costa Rica, Banco General (Costa Rica), S.A. como institución respetuosa de la legislación existente, se acoge a lo indicado en dicha normativa.