

Banco General (Costa Rica), S.A.

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)

(Con el informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva de Banco General (Costa Rica) S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco General (Costa Rica) S.A. (el Banco), los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultados integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas, las cuales conforman las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de Banco General (Costa Rica) S.A. al 31 de diciembre de 2022, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionadas con la información financiera.

Base para la opinión

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

Asunto de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención a la nota 2(a) a los estados financieros, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones relacionadas con la información financiera estipuladas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionadas con la información financiera. Por tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

Asuntos clave de auditoría

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos se abordaron dentro del contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y, al formarnos nuestra opinión sobre estos, no suministramos una opinión separada sobre estos asuntos.

Asunto clave de auditoría

Cumplimiento de la normativa para la determinación de la estimación para deterioro de créditos”

Hemos determinado el cumplimiento de la Normativa SUGEF 1-05, denominada Reglamento para la Calificación de Deudores, la cual establece los lineamientos para la determinación de la estimación para deterioro de la cartera de créditos, como un área clave de enfoque de auditoría (véase nota 3).

Según esa normativa, la estimación para deterioro de la cartera de créditos se determina mediante la aplicación de porcentajes preestablecidos a cada deudor, según su calificación crediticia, la cual considera los días de mora de los créditos, la capacidad de pago del deudor y su comportamiento de pago histórico. Los elementos para considerar como base de cálculo para la constitución de la estimación son: el saldo de créditos de cada deudor, los intereses corrientes y las operaciones contingentes.

El porcentaje de estimación se aplica sobre el saldo neto no cubierto por garantías elegibles como mitigadores de riesgo, conforme los porcentajes de mitigación establecidos en la normativa indicada.

Respuesta del auditor

En esta área, nuestros procedimientos de auditoría incluyen lo siguiente:

Efectuamos un recálculo de la estimación mínima requerida para incobrabilidad de créditos directos y contingentes, así como un recálculo de la categoría de riesgo asignada a cada deudor, con base en la información que nos fue proporcionada por la Administración. Sobre esta información efectuamos pruebas sobre la integridad y exactitud de los datos, según se detalla en los procedimientos siguientes.

Efectuamos pruebas de detalle a una muestra de deudores, con el objetivo de confirmar si la Administración cumplió con el análisis de capacidad de pago que requiere la normativa, así como con la valoración de las garantías que pueden ser utilizadas como mitigadores del riesgo de crédito.

Adicionalmente, comparamos el nivel de comportamiento de pago histórico utilizado por la Administración, con la información proporcionada por el Centro de Información Crediticia de SUGEF.

Efectuamos pruebas sobre el diseño y la eficacia operativa de los controles de tecnología de información relacionados con el sistema de información que utiliza la Administración para el cálculo de la morosidad de la cartera de crédito. También efectuamos un recálculo de los días de mora para corroborar los días de atraso que se utilizan en el cálculo de la estimación.

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

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y del control interno que considere necesario para la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

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

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

Responsabilidades del auditor en la auditoría de los estados financieros

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

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

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

- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad del negocio en marcha por parte de la Administración y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre sí existe una incertidumbre material en relación con eventos o condiciones que podrían originar una duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida a la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los eventos o condiciones futuras podrían causar que el Banco deje de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones subyacentes y los eventos en una forma que logra una presentación razonable.

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

Asimismo, les suministramos a los encargados del gobierno corporativo una declaración de que hemos cumplido con requisitos éticos relevantes de independencia y les informamos todas las relaciones y otros asuntos que podrían considerarse razonablemente que afecten nuestra independencia y, cuando corresponda, las salvaguardas relacionadas.

De los asuntos informados a los Encargados del Gobierno Corporativo, determinamos aquellos asuntos que tuvieron mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, por lo tanto, los asuntos clave de auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que la ley o las regulaciones excluyan la revelación pública del asunto o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que un asunto no debe ser comunicado en nuestro informe porque se esperaría en forma razonable que las consecuencias adversas de hacerlo sopesarían los beneficios del interés público de dicha comunicación.

K P M G

Nombre del CPA: ERICK JOSE CASTRO FAYO
Cena: 4594
Cédula: 108940985
Nombre del Cliente: BANCO GENERAL (COSTA RICA), S.A.
Identificación del cliente: 3101484559
Dirigido a: Ariana Gamboa
Fecha: 05-02-2023 06:46:12 PM
Tipo de trabajo: Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-1000-2568

San José, Costa Rica
Miembro No. 4594
Póliza No. 0116 FIG 7
Vence el 30/09/2023

Timbre de ₡1.000 de Ley No. 6663
adherido y cancelado digitalmente

BANCO GENERAL (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	6	45.535.936.956	52.851.931.853
Efectivo		2.193.298.541	2.573.360.949
Banco Central de Costa Rica		34.844.831.138	40.612.266.898
Entidades financieras del país		215.165.229	388.590.750
Entidades financieras del exterior		4.526.043.629	4.748.236.270
Documentos de cobro inmediato		9.009.950	71.548.465
Disponibilidades restringidas	4	3.747.588.469	4.457.928.521
Inversiones en instrumentos financieros	7	17.195.916.044	16.780.811.500
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		14.296.134.232	14.844.424.579
Al costo amortizado		2.900.000.000	1.940.500.000
Productos por cobrar		7.089.814	5.350.848
(Estimación por deterioro)	3 a)	(7.308.002)	(9.463.927)
Cartera de créditos	3 a)	173.684.335.090	204.884.246.143
Créditos vigentes		166.339.079.087	196.155.897.795
Créditos vencidos		10.565.891.570	11.832.373.246
Créditos en cobro judicial		2.519.381.835	3.021.756.951
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(936.884.319)	(1.204.724.558)
Productos por cobrar		2.032.462.087	2.476.414.175
(Estimación por deterioro)		(6.835.595.170)	(7.397.471.466)
Cuentas y comisiones por cobrar		18.678.988	25.011.416
Comisiones por cobrar		25.163	19.537
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	5	3.383.280	434.314
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		85.924	197.392
Otras cuentas por cobrar		18.128.227	27.383.527
(Estimación por deterioro)	3 a)	(2.943.606)	(3.023.354)
Bienes mantenidos para la venta	3 a)	1.185.654.638	2.044.920.459
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2.268.532.427	2.759.922.486
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1.082.877.789)	(715.002.027)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	8	2.473.791.744	2.733.809.893
Otros activos		605.153.899	290.507.807
Cargos diferidos		67.328.889	86.796.327
Activos intangibles	9	61.559.376	52.137.167
Otros activos		476.265.634	151.574.313
TOTAL DE ACTIVOS		240.699.467.359	279.611.239.071

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

BANCO GENERAL (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10 a)	159.167.583.301	191.407.578.754
A la vista		51.598.313.570	61.915.394.184
A plazo		106.052.935.583	127.497.405.055
Cargos financieros por pagar		1.516.334.148	1.994.779.515
Obligaciones con entidades	10 b)	43.764.631.318	54.320.116.498
A la vista		459.752.913	2.775.291.234
A plazo		43.017.529.356	50.986.847.486
Otras obligaciones con entidades		(35.504.666)	322.280.178
Cargos financieros por pagar		322.853.715	235.697.600
Cuentas por pagar y provisiones		2.163.705.476	1.176.319.348
Provisiones		81.985.475	26.732.124
Impuesto sobre la renta diferido	17	69.349.236	56.521.284
Otras cuentas por pagar		2.012.370.765	1.093.065.940
Otros pasivos		250.640.759	3.306.276
Ingresos diferidos		15.049.750	-
Otros pasivos		235.591.009	3.306.276
TOTAL DE PASIVO		205.346.560.854	246.907.320.876
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11	26.741.117.798	26.741.117.798
Capital pagado		26.741.117.798	26.741.117.798
Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	11	171.210.738	192.989.468
Reservas		1.359.829.006	1.093.266.720
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		4.681.688.393	3.528.973.598
Resultado del año		2.399.060.570	1.147.570.611
TOTAL DEL PATRIMONIO		35.352.906.505	32.703.918.195
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		240.699.467.359	279.611.239.071
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	40.128.250.896	36.952.263.675
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	995.736.819.006	931.856.635.079
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		943.067.690.407	891.147.484.912
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		38.194.205.490	25.864.725.588
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		14.474.923.109	14.844.424.579

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
 Para el año terminado el 31 de diciembre de 2022
 (Con cifras correspondientes de 2021)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		36.525.089	1.877.445
Por inversiones en instrumentos financieros		358.653.856	39.861.815
Por cartera de créditos	12	15.474.356.077	15.730.707.820
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	13	-	1.240.204.974
Por ganancia en instrumentos derivados, neto	5 y 20	2.180.531.030	-
Por otros ingresos financieros		77.050.704	90.919.084
Total de ingresos financieros		18.127.116.756	17.103.571.138
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	14	4.403.098.851	5.978.364.238
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	15	2.472.441.254	2.547.070.823
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, neto	14	2.527.302.288	-
Por pérdidas en instrumentos derivados, neto	5 y 20	-	1.207.366.902
Total de gastos financieros		9.402.842.393	9.732.801.963
Por estimación de deterioro de activos	3 a)	2.806.876.247	1.394.732.605
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2.823.321.962	825.397.203
RESULTADO FINANCIERO		8.740.720.078	6.801.433.773
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		965.141.438	797.012.614
Por bienes mantenidos para la venta		320.150.702	374.624.501
Por cambio y arbitraje de divisas		584.412.688	536.728.273
Por otros ingresos operativos		1.288.515.865	1.010.499.132
Total otros ingresos de operación		3.158.220.693	2.718.864.520
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		372.408.680	364.345.145
Por bienes mantenidos para la venta		762.043.698	826.786.919
Por provisiones		155.643.865	227.714.538
Por otros gastos operativos		1.478.579.562	1.224.343.892
Total de otros gastos de operación		2.768.675.805	2.643.190.494
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		9.130.264.966	6.877.107.799
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		3.445.369.921	3.393.528.973
Por otros gastos de administración		1.566.217.131	1.508.409.424
Total gastos administrativos	16	5.011.587.052	4.901.938.397
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		4.118.677.914	1.975.169.402
Impuesto sobre la renta, neto	17	1.247.121.162	601.332.475
Participaciones legales sobre la utilidad		205.933.896	98.758.470
RESULTADO DEL AÑO		2.665.622.856	1.275.078.457
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Partidas que se reclasifican o pueden reclasificarse posteriormente al resultado del año			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(8.745.600)	(12.778.687)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(7.888.946)	(396.494)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO, NETO DE IMPUESTO		(16.634.546)	(13.175.181)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		2.648.988.310	1.261.903.276

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 año terminado el 31 de diciembre de 2022
 (Con cifras correspondientes de 2021)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados periodos anteriores	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	11	26.741.117.798	211.308.833	965.758.874	3.523.829.414	31.442.014.919
Resultados integrales del año:						
Resultado del año		-	-	-	1.275.078.457	1.275.078.457
Otros resultados integrales:						
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	(5.144.184)	-	5.144.184	-
Instrumento de deuda a VRORI - cambio neto en el valor razonable		-	(13.096.835)	-	-	(13.096.835)
Impuesto diferido sobre otro resultado integral	17	-	(78.346)	-	-	(78.346)
Total otros resultados integrales		-	(18.319.365)	-	5.144.184	(13.175.181)
Total resultados integrales del año		-	(18.319.365)	-	1.280.222.641	1.261.903.276
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:						
Asignación de la reserva legal		-	-	127.507.846	(127.507.846)	-
Total transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	-	127.507.846	(127.507.846)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021		26.741.117.798	192.989.468	1.093.266.720	4.676.544.209	32.703.918.195
Saldo al 31 de diciembre de 2021	11	26.741.117.798	192.989.468	1.093.266.720	4.676.544.209	32.703.918.195
Resultados integrales del año:						
Resultado del año		-	-	-	2.665.622.856	2.665.622.856
Otros resultados integrales:						
Realización del superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	(5.144.184)	-	5.144.184	-
Instrumento de deuda a VRORI - cambio neto en el valor razonable		-	(23.756.124)	-	-	(23.756.124)
Impuesto diferido sobre otro resultado integral	17	-	7.121.578	-	-	7.121.578
Total otros resultados integrales		-	(21.778.730)	-	5.144.184	(16.634.546)
Total resultados integrales del año		-	(21.778.730)	-	2.670.767.040	2.648.988.310
Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:						
Asignación de la reserva legal		-	-	266.562.286	(266.562.286)	-
Total transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio		-	-	266.562.286	(266.562.286)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022		26.741.117.798	171.210.738	1.359.829.006	7.080.748.963	35.352.906.505

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 año terminado el 31 de diciembre de 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del año		2.665.622.856	1.275.078.457
Ajustes por			
Pérdida por deterioro propiedad, planta y equipo	8	717.309	1.258.626
Diferencias de cambio no realizadas		(1.200.492.184)	281.242.819
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	3a	2.774.672.840	1.369.822.950
Disminución estimación de inversiones		(2.182.689)	(12.246.854)
Pérdidas por estimación otras cuentas por cobrar		2.902.587	1.257.499
Disminución estimación cartera de créditos	3a	(2.777.837.833)	(761.645.131)
Disminución estimación de bienes mantenidos para la venta	3a	(266.404.003)	(239.978.587)
Disminución estimación otras cuentas por cobrar		(2.700.213)	(2.405.272)
Ganancia en venta de bienes mantenidos para la venta		(53.746.698)	-
Pérdidas por estimación bienes mantenidos para la venta	3a	659.252.641	677.507.994
Pérdidas por deterioro bienes mantenidos para la venta		14.191	-
Gasto por provision para prestaciones sociales, neto de pagos		30.024.305	9.496.011
Depreciaciones y amortizaciones		468.603.169	488.657.252
Pérdidas no realizadas en instrumentos financieros derivados, netas	20	320.056.050	13.562.768
(Ganancias) pérdidas realizadas en instrumentos financieros derivados, netas	5 y 20	(2.500.587.080)	1.193.804.134
Ganancias por terminación de arrendamientos		(16.072.945)	(10.003.671)
Ingreso por intereses		(15.869.535.022)	(15.772.447.079)
Gasto por intereses		6.875.540.105	8.525.435.061
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	17	1.247.121.162	601.332.475
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Cartera de crédito		19.005.607.505	20.925.913.054
Bienes disponibles para la venta		1.142.690.705	1.520.792.824
Cuentas y comisiones por cobrar		4.088.607	(1.708.188)
Otros activos		(326.791.570)	191.311.795
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones con el público		(20.644.511.914)	(5.686.334.951)
Obligaciones con entidades financieras nuevas		29.289.947.735	18.345.261.166
Pago de obligaciones con entidades financieras		(37.864.208.134)	(45.840.434.439)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		30.034.559	(311.429.065)
Otros pasivos		261.695.799	(193.835.551)
		(16.746.478.160)	(13.410.733.903)
Intereses cobrados		16.308.796.107	16.370.512.732
Intereses pagados		(7.266.829.357)	(9.420.748.062)
Impuesto pagado		(630.455.283)	(429.289.731)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de operación		(8.334.966.693)	(6.890.258.964)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
(Aumento)/Disminución por			
Compras de inversiones en instrumentos financieros		(28.446.917.054)	(33.585.948.541)
Procedente de las ventas y vencimientos de inversiones en instrumentos financieros		20.178.989.882	28.877.789.497
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo	8	(97.711.550)	(71.936.567)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		-	171.329
Adquisición de activos intangibles	9	(68.621.141)	(30.840.469)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(8.434.259.863)	(4.810.764.751)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Pago de pasivos por arrendamientos	21	(205.818.837)	(209.145.012)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiación		(205.818.837)	(209.145.012)
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(16.975.045.393)	(11.910.168.727)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		61.872.031.265	76.120.915.625
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo y equivalentes		3.541.090.428	(2.338.715.633)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	2g	48.438.076.300	61.872.031.265

Alberto Sauter C.
Gerente General

Arlene Gamboa B.
Contadora

Mildred Castillo Ch.
Auditora Interna

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

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 15 de febrero de 2023, 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(c) Base para la medición de activos y pasivos

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo amortizado, excepto para los siguientes rubros:

<u>Rubro</u>	<u>Base de medición</u>
Inversiones VRORI	Valor razonable
Inversiones VROR	Valor razonable
Inmuebles	Valor revaluado
Bienes mantenidos para la venta	Menor entre el valor en libros y el valor de mercado, menos los costos de venta y se aplica una estimación regulatoria (véase nota 3.a.)

(d) 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 19
- Deterioro de activos no financieros – nota 2.q
- Estimación para la cartera de crédito – nota 3.a
- Medición de las PCE de las inversiones – notas 2.i; 3.a

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(e) Moneda extranjera

(i) *Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones costarricenses a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del 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 31 de diciembre de 2022, los tipos de cambio para la compra y venta fueron de ¢594,17 y ¢601,99 por US\$1,00 respectivamente (¢639,06 y ¢645,25 por US\$1,00 respectivamente en 2021).

(f) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una Compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial 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.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(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 (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.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(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 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 los otros resultados 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.

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;

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- (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.

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.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(g) 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 no mayor a dos meses y negociables en una bolsa de valores regulada.

Al 31 de diciembre, para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades	¢ 45.535.936.956	52.851.931.853
Inversiones a corto plazo, altamente líquidas	<u>2.902.139.344</u>	<u>9.020.099.412</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo	<u>¢ 48.438.076.300</u>	<u>61.872.031.265</u>

(h) 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 31 de diciembre de 2022, el Banco contaba con un contrato de cobertura cambiaria.

(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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

(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.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) 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 VRCCR.

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.

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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- (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.

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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 emisor. 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 cuando una emisión tuvo una variación significativa de riesgo comparando la disminución de niveles de calificación (notches) entre la calificación original y la del momento actual (fecha de medición).

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 emisor no pague completamente sus obligaciones de crédito, sin toma de acciones por parte del Banco para adjudicar los colaterales.

Al evaluar si un emisor 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

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.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

(j) 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(k) 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 31 de diciembre de 2022 y 2021 (grupo 1 según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. Para la determinación del riesgo de crédito se considera lo siguiente:

- 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 31 de diciembre de 2022 y 2021 (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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(l) 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.

(m) 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.

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

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(n) Arrendamientos

Al inicio de un contrato, el Banco evalúa si el contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.

(i) *El Banco actuando como arrendatario*

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Banco distribuye la contraprestación del contrato a cada componente del arrendamiento sobre la base de su precio relativo independiente. Sin embargo, para los arrendamientos de sucursales y oficinas, el Banco ha optado por no separar los componentes que no son de arrendamiento y contabilizar los componentes de arrendamiento y los que no son de arrendamiento como un solo componente de arrendamiento.

El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de comienzo del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar cualquier mejora realizada a sucursales u oficinas.

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

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental por préstamos del Banco. Generalmente, el Banco utiliza su tasa incremental de préstamos como la tasa de descuento.

El Banco determina su tasa incremental de préstamos analizando su endeudamiento de varias fuentes externas y hace ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

- pagos fijos, incluidos los pagos fijos en esencia;
- pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, medidos inicialmente utilizando el índice o tasa en la fecha de comienzo; importes que se espera pagar en virtud de una garantía de valor residual; y
- el precio de ejercicio de una opción de compra que el Banco está razonablemente seguro de ejercer, pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si el Banco está razonablemente seguro de ejercer una opción de extensión y penalizaciones por terminación anticipada de un contrato de arrendamiento a menos que el Banco esté razonablemente seguro de no terminar antes de tiempo.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Está se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación del Banco de la cantidad esperada a pagar bajo una garantía de valor residual, si el Banco cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago de arrendamiento fijo revisado en sustancia.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se hace el ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

El Banco presenta los activos por derecho de uso en “propiedades mobiliario y equipo” y los pasivos por arrendamiento en “obligaciones con entidades a plazo” en el estado de situación financiera.

El Banco ha optado por no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos los arrendamientos de equipos de TI. El Banco reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto de alquiler en los resultados del año, de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(ii) *El Banco actuando como arrendador*

Al inicio o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Banco asigna la contraprestación del contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de su relación independiente de precio de venta.

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

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

(o) 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.

(p) Mejoras a la propiedad arrendada

Las mejoras a la propiedad arrendada se registran al costo y se amortizan al menor, entre la vida útil de la mejora y el período del arrendamiento.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(q) 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, y como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

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

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

(r) 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 vigor 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 vigor 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 vigor 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.

(s) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

(t) 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.

(u) 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 con lo establecido por la Ley de Protección al Trabajador.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Aguinaldo

El Banco registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros 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.

(v) 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.

(w) 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 año 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 sobre la utilidad.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(x) 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.

(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.

(y) 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.

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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, la cartera de crédito (incluyendo cuentas y productos por cobrar) y las cuentas contingentes (incluyendo los saldos de créditos contingentes, los 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	
	2022	2021	2022	2021
Valor en libros, neto	¢ 173.684.335.090	204.884.246.143	7.635.132.257	8.676.899.029
Cartera de préstamos con estimación				
A1	158.179.218.593	162.382.037.260	6.896.703.548	7.852.483.860
A2	1.259.695.016	1.646.833.509	1.575.746	8.615.852
B1	7.509.582.321	28.340.379.196	695.186.080	552.714.603
B2	3.310.391.642	1.926.791.038	16.908.617	7.221.555
C1	2.229.944.576	6.741.608.376	5.595.126	165.459.083
C2	928.854.545	1.108.999.374	4.362.449	17.500.263
D	2.751.420.749	5.573.967.809	8.305.880	81.333.786
E	5.287.707.137	5.765.825.605	52.571.084	46.627.927
	181.456.814.579	213.486.442.167	7.681.208.530	8.731.956.929
Estimación mínima requerida	(3.657.157.644)	(4.146.850.057)	(22.284.117)	(29.778.201)
Cartera de préstamos neta de estimación	177.799.656.935	209.339.592.110	7.658.924.413	8.702.178.728
Estimación contra cíclica	(293.862.628)	(314.623.126)	-	-
Estimación CNS 1698-08	(1.602.726)	(33.473.321)	-	-
Estimación adicional sobre la estimación mínima requerida	(2.836.895.899)	(2.847.467.062)	(23.792.156)	(25.279.699)
Estimación contingente	(46.076.273)	(55.057.900)	-	-
Ingresos diferidos cartera de crédito	(936.884.319)	(1.204.724.558)	-	-
Valor en libros de la cartera de préstamos, neto	¢ 173.684.335.090	204.884.246.143	7.635.132.257	8.676.899.029
Créditos reestructurados	¢ 238.942.461	1.932.385.847	-	-
Créditos reestructurados por COVID-19, véase nota 26	37.885.238.596	52.579.763.869	-	-
Total créditos reestructurados	¢ 38.124.181.057	54.512.149.716	-	-

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, 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	2022		2021	
	Monto bruto	Monto neto	Monto bruto	Monto neto
A1	¢ 158.179.218.593	156.969.675.287	162.382.037.258	161.194.812.115
A2	1.259.695.016	1.251.812.642	1.646.833.509	1.633.170.092
B1	7.509.582.321	7.409.191.894	28.340.379.196	28.138.900.856
B2	3.310.391.642	3.269.166.357	1.926.791.038	1.895.160.262
C1	2.229.944.576	2.192.891.331	6.741.608.377	6.631.179.906
C2	928.854.545	788.776.636	1.108.999.374	1.083.040.465
D	2.751.420.749	2.587.215.829	5.573.967.809	5.121.706.618
E	5.287.707.137	3.330.926.959	5.765.825.606	3.641.621.796
Valor en libros	¢ <u>181.456.814.579</u>	<u>177.799.656.935</u>	<u>213.486.442.167</u>	<u>209.339.592.110</u>

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.

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 junio 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 junio de 2021 sin calificar como operación especial.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Esta disposición transitoria aplica únicamente para los deudores que, a la fecha de entrada en vigor 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 vigor 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 junio 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 conformidad con el siguiente texto: “Transitorio XVII: A partir de esta modificación y hasta el 30 de junio 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 COVID-19, 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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 junio 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 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 junio 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.”

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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:

- 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 de riesgo E a la de mayor riesgo de crédito.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.”

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 (CIC) 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 (CIC) 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:

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

(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.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 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 01 de junio de 2019	6,00%
A partir del 01 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 incobable.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

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 el punto 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.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 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%

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

En cumplimiento con las disposiciones de los Acuerdos SUGEF 1-05 y SUGEF 19-16, al 31 de diciembre de 2022, el Banco debe mantener una estimación mínima por la suma de ₡3.679.441.761 (₡4.176.628.258 en el 2021), estimación contracíclica por la suma de ₡293.862.628 (₡314.623.126 en el 2021) y una estimación según circular CNS 1698-08 por la suma de ₡1.602.726 (₡33.473.321 en el 2021). No obstante, la estimación contable de la cartera de crédito y de crédito contingente al 31 de diciembre de 2022 es de ₡6.835.595.170 (₡7.397.471.466 en el 2021).

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 10 de noviembre del 2021 mediante el oficio CNS-1698/08, como una medida prudencial adicional y complementaria respecto a las medidas de flexibilización adoptadas por las Entidades Financieras para apoyar a los clientes ante la declaratoria de emergencia nacional provocada por la enfermedad COVID-19, el CONASSIF consideró oportuno establecer un plazo necesario y razonable para que, de manera excepcional y como consecuencia natural de las otras medidas adoptadas, las entidades financieras estimen en un 100% el saldo de los intereses devengados por más de 180 días, registrados con fecha de corte al 31 de octubre de 2021. De esta manera, se genera equilibrio entre el mantenimiento de los espacios para que las entidades continúen apoyando a los deudores afectados y, a la vez, la preservación de la integridad del patrimonio y la transparencia.

A más tardar en el plazo de 48 meses contado a partir del primero de enero de 2022, el saldo de los productos por cobrar devengados a más de 180 días, registrados en la cuenta "138 PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS" con fecha de corte al 31 de octubre de 2021, deberán estar estimados en un 100%.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para estos efectos, se establecen los siguientes porcentajes mínimos de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días, que la entidad deberá mantener al cierre de cada semestre:

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

Para cada una de las operaciones modificadas mediante prórroga COVID-19, el Banco determinó que el saldo de los productos por cobrar devengados a más de 180 días al 31 de octubre del 2021 ascendió a la suma de ¢33.301.015 (US\$51.884 al tipo de cambio de ¢641,84) y ¢1.602.726 (US\$2.662 al tipo de cambio de ¢601,99) al 31 de diciembre del 2022. El Banco estimó y registró el 100% del monto en el año 2021.

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de crédito y cuentas contingentes por el año terminado al 31 de diciembre es como sigue:

	<u>Cartera directa</u>		<u>Cartera contingente</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del año	¢ 7.342.413.566	6.588.058.958	55.057.900	46.649.711
<i>Más:</i>				
Gasto del año por evaluación de la cartera	2.649.988.857	1.318.264.529	124.683.983	51.558.421
Diferencias de cambio en las estimaciones	(469.381.971)	302.190.843	(3.372.401)	1.577.630
<i>Menos:</i>				
Créditos liquidados contra la estimación	(85.956.931)	(149.183.495)	-	-
Disminución estimación	<u>(2.647.544.624)</u>	<u>(716.917.269)</u>	<u>(130.293.209)</u>	<u>(44.727.862)</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 6.789.518.897</u>	<u>7.342.413.566</u>	<u>46.076.273</u>	<u>55.057.900</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el gasto por estimación de incobrabilidad de activos reconocido en el estado de resultados integral por ¢2.806.876.247 (¢1.394.732.605 en el 2021), incluye el gasto por estimación de cartera directa por ¢2.649.988.857 (¢1.318.264.529 en el 2021), contingencias por ¢124.683.983 (¢51.558.421 en el 2021), gasto por estimación de otras cuentas por cobrar por ¢2.902.586 (¢1.257.499 en el 2021) y gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros ¢29.300.820 (¢23.652.156 en el 2021).

Cartera de crédito por actividad económica

Al 31 de diciembre, la concentración de la cartera de crédito por actividad económica se detalla como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Agricultura y silvicultura	¢ 7.052.022.408	8.133.675.852
Industria de manufactura y extracción	7.069.883.548	5.922.089.587
Construcción	231.383.645	3.360.720
Vivienda	95.426.335.796	116.699.837.984
Comercio	24.073.985.837	34.667.859.812
Transportes y comunicaciones	12.326.895	-
Hotel y restaurantes	8.067.020.741	4.220.747.202
Financiera	1.672.194.434	207.913.874
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	11.250.443.761	18.541.138.727
Servicios	4.205.816.734	1.277.856.339
Consumo	5.368.449.428	4.742.347.269
Vehículos	3.562.997.176	4.576.183.502
Otras actividades	190.565.009	-
Cobro judicial	2.519.381.835	3.021.756.951
Banca estatal	8.721.545.245	8.995.260.173
Sub-Total	<u>179.424.352.492</u>	<u>211.010.027.992</u>
Cuentas y productos por cobrar	2.032.462.087	2.476.414.175
Ingresos diferidos cartera de crédito	(936.884.319)	(1.204.724.558)
Estimación por incobrables	(6.789.518.897)	(7.342.413.566)
Estimación contingente	(46.076.273)	(55.057.900)
Total cartera créditos, neto	¢ <u><u>173.684.335.090</u></u>	<u><u>204.884.246.143</u></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 31 de diciembre de 2022, aproximadamente el 74% de la cartera de créditos tiene garantía real (77% en el 2021), tal y como se detalla a continuación:

	2022	2021
Valores	¢ 5.847.317.527	4.865.513.667
Fiduciaria y sin garantía	31.478.291.417	34.639.120.645
Hipotecaria	128.282.334.698	157.549.806.148
Prendaria	5.094.863.605	4.960.327.360
	<u>170.702.807.247</u>	<u>202.014.767.820</u>
Préstamos a la banca estatal	8.721.545.245	8.995.260.172
	<u>179.424.352.492</u>	<u>211.010.027.992</u>
Cuentas y productos por cobrar	2.032.462.087	2.476.414.175
Ingresos diferidos cartera de crédito	(936.884.319)	(1.204.724.558)
Estimación por incobrables	(6.789.518.897)	(7.342.413.566)
Estimación contingente	(46.076.273)	(55.057.900)
Total cartera créditos, neto	¢ <u><u>173.684.335.090</u></u>	<u><u>204.884.246.143</u></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 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 ¢285.362.868.385 y ¢321.872.375.747, respectivamente.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Otras concentraciones

Al 31 de diciembre, la cartera de crédito se encuentra clasificada de acuerdo con su morosidad como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Al día	¢ 166.339.079.087	196.155.897.795
De 01-30 días	6.251.389.040	7.506.085.915
De 31-60 días	2.719.593.259	3.276.218.602
De 61-90 días	1.449.884.439	872.231.504
De 91-120 días	144.111.192	168.932.098
De 121-150 días	913.640	8.905.127
Cobro judicial	<u>2.519.381.835</u>	<u>3.021.756.951</u>
	179.424.352.492	211.010.027.992
Cuentas y productos por cobrar	2.032.462.087	2.476.414.175
Ingresos diferidos cartera de crédito	(936.884.319)	(1.204.724.558)
Estimación por incobrables	(6.789.518.897)	(7.342.413.566)
Estimación contingente	<u>(46.076.273)</u>	<u>(55.057.900)</u>
Total cartera créditos, neto	¢ <u>173.684.335.090</u>	<u>204.884.246.143</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 31 de diciembre, los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo se resumen a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ <u>140.703.574</u>	<u>172.434.803</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ <u>10.425.187.996</u>	<u>11.659.938.443</u>
Cobro judicial: 42 operaciones en el 2022 que representa el 1,40% del total de la cartera (43 operaciones en el 2021 que representa el 1,43%).	¢ <u>2.519.381.835</u>	<u>3.021.756.951</u>
Total de intereses no percibidos	¢ <u>572.453.097</u>	<u>448.656.114</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, las tasas de interés anual que devengan los préstamos en US dólares (excepto los préstamos a la banca estatal) oscilaban entre el 4,2% y 21,2% anual (2,22% y 23% anual en el 2021) y en colones costarricenses oscilaban entre 7% y 26,13% anual (7% y 30% anual en el 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de la cartera comprada por el Banco en el año 2011 asciende a ¢8.245.755.208 (¢10.889.805.620 en el 2021). La cartera comprada generó un descuento en la compra que asciende a ¢61.379.502 en el 2022 (¢84.630.693 en el 2021), la cual es reconocida por el método de tasa de interés efectivo en el estado de resultados integral 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 31 de diciembre de 2022 asciende a ¢2.943.606 (¢3.023.354 en el 2021).

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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 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 31 de diciembre, el detalle de las inversiones por clasificación de riesgo asociado se presenta a continuación:

	2022	
	Etapa 1	Total
<u><i>Inversiones a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales</i></u>		
Calificación de riesgo - AAA	¢ 12.467.205.658	12.467.205.658
Calificación de riesgo - AA+	1.828.928.574	1.828.928.574
	¢ <u>14.296.134.232</u>	<u>14.296.134.232</u>
<u><i>Inversiones al costo amortizado</i></u>		
Calificación de riesgo - B+	2.900.000.000	2.900.000.000
	¢ <u>2.900.000.000</u>	<u>2.900.000.000</u>
2021		
	Etapa 1	Total
<u><i>Inversiones a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales</i></u>		
Calificación de riesgo - AAA	¢ 10.963.157.924	10.963.157.924
Calificación de riesgo - AA+	268.012.443	268.012.443
Calificación de riesgo - AA	1.677.504.212	1.677.504.212
Calificación de riesgo - BB+	1.935.750.000	1.935.750.000
	¢ <u>14.844.424.579</u>	<u>14.844.424.579</u>
<u><i>Inversiones al costo amortizado</i></u>		
Calificación de riesgo - B+	1.940.500.000	1.940.500.000
	¢ <u>1.940.500.000</u>	<u>1.940.500.000</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, el movimiento de la reserva para pérdidas crediticias esperadas sobre instrumentos financieros es como se detalla:

		2022		
		Etapa 1	Etapa 2	Total
<i><u>Inversiones a valor razonable con cambio</u></i>				
<i><u>en otras utilidades integrales</u></i>				
Saldos al 1 de enero	¢	204.647	-	204.647
Actualización neta de la reserva		(1.704.904)	-	(1.704.904)
Estimaciones de inversiones nuevas		2.251.609	-	2.251.609
Estimaciones de inversiones dadas de baja		(102.253)	-	(102.253)
Diferencias de cambio y otros movimientos		(461.982)	-	(461.982)
Saldos al 31 de diciembre	¢	<u>187.117</u>	<u>-</u>	<u>187.117</u>
<i><u>Inversiones al costo amortizado</u></i>				
Saldos al 1 de enero	¢	9.463.927	-	9.463.927
Estimaciones de inversiones nuevas		124.329.142	-	124.329.142
Estimaciones de inversiones dadas de baja		(126.494.301)	-	(126.494.301)
Diferencias de cambio y otros movimientos		9.234	-	9.234
Saldos al 31 de diciembre	¢	<u>7.308.002</u>	<u>-</u>	<u>7.308.002</u>
		2021		
<i><u>Inversiones a valor razonable con cambio</u></i>				
<i><u>en otras utilidades integrales</u></i>				
Saldos al 1 de enero	¢	195.790	13.366.847	13.562.637
Actualización neta de la reserva		(1.887.323)	(13.305.774)	(15.193.097)
Estimaciones de inversiones nuevas		2.673.004	-	2.673.004
Estimaciones de inversiones dadas de baja		(791.571)	(144.276)	(935.847)
Diferencias de cambio y otros movimientos		14.747	83.203	97.950
Saldos al 31 de diciembre	¢	<u>204.647</u>	<u>-</u>	<u>204.647</u>
<i><u>Inversiones al costo amortizado</u></i>				
Saldos al 1 de enero	¢	8.352.791	-	8.352.791
Estimaciones de inversiones nuevas		71.605.440	-	71.605.440
Estimaciones de inversiones dadas de baja		(70.494.304)	-	(70.494.304)
Saldos al 31 de diciembre	¢	<u>9.463.927</u>	<u>-</u>	<u>9.463.927</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Bienes mantenidos para la venta, neto

El saldo al 31 de diciembre, la cuenta de bienes mantenidos para la venta, se detalla como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bienes muebles	-	10.283.864
Bienes inmuebles	¢ <u>2.268.532.427</u>	<u>2.749.638.622</u>
	2.268.532.427	2.759.922.486
Estimación para bienes mantenidos para la venta	<u>(1.082.877.789)</u>	<u>(715.002.027)</u>
Bienes mantenidos para la venta, neto	¢ <u><u>1.185.654.638</u></u>	<u><u>2.044.920.459</u></u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	¢ 2.759.922.486	2.036.604.513
<i>Más:</i>		
Adiciones	622.541.014	2.272.203.689
Venta de bienes	<u>(1.113.931.073)</u>	<u>(1.548.885.716)</u>
Saldo final	¢ <u><u>2.268.532.427</u></u>	<u><u>2.759.922.486</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>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo inicial	¢ 715.002.027	305.565.513
<i>Más:</i>		
Incrementos en la estimación	659.252.641	677.507.994
<i>Menos:</i>		
Liquidación de bienes mantenidos para la venta	(24.972.876)	(28.092.893)
Disminución de estimación de bienes mantenidos para la venta	<u>(266.404.003)</u>	<u>(239.978.587)</u>
Saldo final	¢ <u><u>1.082.877.789</u></u>	<u><u>715.002.027</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 año terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 con el 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.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos, expresado en colones, es el siguiente:

Moneda Nacional		Días							Vencidas más 30	Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
<i>Activos</i>										
Disponibilidades	¢	1.492.349.635	-	-	-	-	-	-	1.492.349.635	
Encaje legal		2.202.530.472	284.907.854	85.278.681	68.161.609	100.464.074	253.622.738	106.533.593	3.101.499.021	
Inversiones		-	2.902.139.344	-	-	-	27.092.914	-	2.929.232.258	
Cartera de créditos		-	3.043.430.970	472.425.271	325.464.561	1.309.972.610	404.410.083	1.167.798.759	6.752.062.379	
Total recuperación activos		3.694.880.107	6.230.478.168	557.703.952	393.626.170	1.410.436.684	685.125.735	1.274.332.352	14.275.143.293	
<i>Pasivos</i>										
Obligaciones con el público		6.296.353.311	757.431.292	498.345.008	388.996.493	511.663.737	1.343.728.031	15.376.000	9.811.893.872	
Obligaciones entidades financieras		28.767.690	1.039.694.953	39.370.032	40.721.071	121.253.109	254.456.002	651.948.053	2.176.210.910	
Cargos por pagar		-	35.449.176	6.851.080	11.525.875	8.497.487	11.865.069	309.148	74.497.835	
Total recuperación pasivos		6.325.121.001	1.832.575.421	544.566.120	441.243.439	641.414.333	1.610.049.102	667.633.201	12.062.602.617	
Brecha de activos y pasivos MN	¢	<u>(2.630.240.894)</u>	<u>4.397.902.747</u>	<u>13.137.832</u>	<u>(47.617.269)</u>	<u>769.022.351</u>	<u>(924.923.367)</u>	<u>606.699.151</u>	<u>2.212.540.676</u>	
Moneda Extranjera		Días							Vencidas más 30	Total
<i>Activos</i>		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
Disponibilidades	¢	5.451.167.714	-	-	-	-	-	-	5.451.167.714	
Encaje legal		15.818.491.970	1.478.181.695	1.432.582.714	1.846.948.775	3.820.821.672	5.514.688.711	5.579.205.049	35.490.920.586	
Inversiones		-	1.560.755.845	2.632.678.972	3.874.786.051	6.199.707.291	6.063.629	-	14.273.991.788	
Cartera de créditos		-	11.649.981.545	2.928.076.237	4.853.275.663	14.499.490.901	8.476.231.844	124.241.917.838	173.767.867.881	
Total recuperación activos		21.269.659.684	14.688.919.085	6.993.337.923	10.575.010.489	24.520.019.864	13.996.984.184	129.821.122.887	228.983.947.969	
<i>Pasivos</i>										
Obligaciones con el público		45.301.960.259	10.171.231.047	9.095.793.237	12.308.781.563	25.463.434.608	36.752.020.227	9.066.190.390	148.159.411.331	
Obligaciones entidades financieras		430.985.223	17.073.223	468.635.109	17.212.285	51.624.516	90.999.047	40.224.541.956	41.301.071.359	
Cargos por pagar		-	321.922.538	396.864.051	367.088.403	327.620.476	294.025.635	57.168.925	1.764.690.028	
Total recuperación pasivos		45.732.945.482	10.510.226.808	9.961.292.397	12.693.082.251	25.842.679.600	37.137.044.909	49.347.901.271	191.225.172.718	
Brecha de activos y pasivos ME	¢	<u>(24.463.285.798)</u>	<u>4.178.692.277</u>	<u>(2.967.954.474)</u>	<u>(2.118.071.762)</u>	<u>(1.322.659.736)</u>	<u>(23.140.060.725)</u>	<u>80.473.221.616</u>	<u>37.758.775.251</u>	
Total Brecha consolidada en moneda local	¢	<u>(27.093.526.692)</u>	<u>8.576.595.024</u>	<u>(2.954.816.642)</u>	<u>(2.165.689.031)</u>	<u>(553.637.385)</u>	<u>(24.064.984.092)</u>	<u>81.079.920.767</u>	<u>39.971.315.927</u>	

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazos, expresado en colones, es el siguiente:

Moneda Nacional		Días							Vencidas más 30	Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
Activos										
Disponibilidades	¢	1.355.615.106	-	-	-	-	-	-	1.355.615.106	
Encaje legal		2.071.596.795	137.580.044	95.585.867	52.747.414	203.011.031	181.582.406	151.981.573	2.894.085.130	
Inversiones		-	650.045.139	-	-	-	26.684.967	-	676.730.106	
Cartera de créditos		-	2.994.273.550	353.352.021	292.159.449	3.818.996.616	548.017.377	1.753.962.917	9.893.502.313	
Total recuperación activos		<u>3.427.211.901</u>	<u>3.781.898.733</u>	<u>448.937.888</u>	<u>344.906.863</u>	<u>4.022.007.647</u>	<u>756.284.750</u>	<u>1.905.944.490</u>	<u>14.819.932.655</u>	
Pasivos										
Obligaciones con el público		7.131.040.423	1.080.942.555	739.826.664	390.516.556	1.330.730.034	1.242.822.267	74.250.000	11.990.128.499	
Obligaciones entidades financieras		35.058.097	35.198.748	35.515.488	37.161.145	315.632.170	228.415.072	1.147.270.929	1.834.251.649	
Cargos por pagar		-	32.060.521	11.435.403	9.342.333	27.714.189	8.289.937	-	88.842.383	
Total recuperación pasivos		<u>7.166.098.520</u>	<u>1.148.201.824</u>	<u>786.777.555</u>	<u>437.020.034</u>	<u>1.674.076.393</u>	<u>1.479.527.276</u>	<u>1.221.520.929</u>	<u>13.913.222.531</u>	
Brecha de activos y pasivos MN	¢	<u>(3.738.886.619)</u>	<u>2.633.696.909</u>	<u>(337.839.667)</u>	<u>(92.113.171)</u>	<u>2.347.931.254</u>	<u>(723.242.526)</u>	<u>684.423.561</u>	<u>906.710.124</u>	
Moneda Extranjera		Días							Vencidas más 30	Total
Activos										
Disponibilidades	¢	6.426.121.328	-	-	-	-	-	-	6.426.121.328	
Encaje legal		20.254.699.617	1.852.960.320	2.442.298.770	1.966.094.507	4.903.720.715	6.256.525.934	4.499.810.426	42.176.110.289	
Inversiones		-	6.839.551.161	1.530.503.112	2.258.030.101	4.191.745.802	1.293.715.145	-	16.113.545.321	
Cartera de créditos		-	10.322.496.550	3.345.304.478	4.667.601.186	14.424.133.951	9.313.572.581	152.784.111.839	202.388.215.296	
Total recuperación activos		<u>26.680.820.945</u>	<u>19.015.008.031</u>	<u>7.318.106.360</u>	<u>8.891.725.794</u>	<u>23.519.600.468</u>	<u>16.863.813.660</u>	<u>157.283.922.265</u>	<u>267.103.992.234</u>	
Pasivos										
Obligaciones con el público		54.784.353.761	12.430.146.620	15.268.782.969	11.884.189.735	31.569.059.265	36.529.007.777	14.970.693.381	177.436.233.508	
Obligaciones entidades financieras		2.740.233.137	17.420.117	1.114.423.718	1.308.077.677	1.343.710.379	5.464.175.935	39.939.846.108	51.927.887.071	
Cargos por pagar		-	394.954.493	435.200.239	240.852.526	512.472.275	348.747.347	209.407.852	2.141.634.732	
Total recuperación pasivos		<u>57.524.586.898</u>	<u>12.842.521.230</u>	<u>16.818.406.926</u>	<u>13.433.119.938</u>	<u>33.425.241.919</u>	<u>42.341.931.059</u>	<u>55.119.947.341</u>	<u>231.505.755.311</u>	
Brecha de activos y pasivos ME	¢	<u>(30.843.765.953)</u>	<u>6.172.486.801</u>	<u>(9.500.300.566)</u>	<u>(4.541.394.144)</u>	<u>(9.905.641.451)</u>	<u>(25.478.117.399)</u>	<u>102.163.974.924</u>	<u>35.598.236.923</u>	
Total Brecha consolidada en moneda local	¢	<u>(34.582.652.572)</u>	<u>8.806.183.710</u>	<u>(9.838.140.233)</u>	<u>(4.633.507.315)</u>	<u>(7.557.710.197)</u>	<u>(26.201.359.925)</u>	<u>102.848.398.485</u>	<u>36.504.947.047</u>	

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

Al 31 de diciembre, el flujo nominal de los pasivos financieros en miles de colones costarricenses es el siguiente:

		2022							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
<i>Obligaciones:</i>									
Con el público a la vista	¢	51.598.313.570	51.598.313.570	51.598.313.570	-	-	-	-	-
Con el público a plazo		107.569.269.731	109.911.198.958	100.393.816.918	8.745.340.789	772.041.251	-	-	-
Con entidades financieras a la vista		459.752.913	459.752.913	459.752.913	-	-	-	-	-
Con entidades financieras a plazo		42.918.619.769	48.050.176.074	4.238.203.084	16.048.528.950	21.678.161.238	6.085.282.802	-	-
Con entidades financieras a plazo - Pasivos por arrendamiento		386.258.636	415.687.092	207.726.503	105.119.384	31.792.296	27.351.393	28.171.934	15.525.582
Total	¢	<u>202.932.214.619</u>	<u>210.435.128.607</u>	<u>156.897.812.988</u>	<u>24.898.989.123</u>	<u>22.481.994.785</u>	<u>6.112.634.195</u>	<u>28.171.934</u>	<u>15.525.582</u>
		2021							
		Saldo	Flujo Nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
<i>Obligaciones:</i>									
Con el público a la vista	¢	61.915.394.184	61.915.394.184	61.915.394.184	-	-	-	-	-
Con el público a plazo		129.492.184.570	131.982.028.865	116.141.505.737	14.536.970.727	1.241.564.331	61.988.070	-	-
Con entidades financieras a la vista		2.775.291.234	2.775.291.234	2.775.291.234	-	-	-	-	-
Con entidades financieras a plazo		50.521.149.638	54.078.255.273	11.564.351.762	28.498.836.034	7.393.578.260	6.621.489.217	-	-
Con entidades financieras a plazo - Pasivos por arrendamiento		632.592.118	694.026.661	242.305.272	230.221.753	112.534.831	32.810.203	29.316.909	46.837.693
Otras obligaciones con entidades		391.083.508	391.083.508	391.083.508	-	-	-	-	-
Total	¢	<u>245.727.695.252</u>	<u>251.836.079.725</u>	<u>193.029.931.697</u>	<u>43.266.028.514</u>	<u>8.747.677.422</u>	<u>6.716.287.490</u>	<u>29.316.909</u>	<u>46.837.693</u>

(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 31 de diciembre de 2022, 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.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, 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	¢	2.931.209.576	2.902.900.000	-	-	28.309.576	-	-
Cartera de crédito		6.424.603.846	1.855.239.607	3.056.790.178	214.265.742	247.303.734	356.556.794	694.447.791
Total recuperación activos sensibles a tasas		9.355.813.422	4.758.139.607	3.056.790.178	214.265.742	275.613.310	356.556.794	694.447.791
Pasivos								
Obligaciones público		3.709.239.118	795.283.775	918.976.720	549.816.011	1.428.535.511	16.627.101	-
Obligaciones entidades financieras		2.182.968.801	1.055.604.975	1.127.363.826	-	-	-	-
Total recuperación pasivos sensibles a tasas		5.892.207.919	1.850.888.750	2.046.340.546	549.816.011	1.428.535.511	16.627.101	-
Brecha de activos y pasivos MN	¢	3.463.605.503	2.907.250.857	1.010.449.632	(335.550.269)	(1.152.922.201)	339.929.693	694.447.791
<u>Moneda Extranjera</u>								
		Total	Días					
			0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	14.453.517.221	1.565.174.000	6.561.299.989	6.320.895.000	6.148.232	-	-
Cartera de crédito		178.420.401.199	37.328.173.973	87.437.823.880	3.200.224.335	7.392.266.246	5.014.699.737	38.047.213.028
Total recuperación activos sensibles a tasas		192.873.918.420	38.893.347.973	93.999.123.869	9.521.119.335	7.398.414.478	5.014.699.737	38.047.213.028
Pasivos								
Obligaciones público		106.253.899.353	10.160.344.726	22.192.609.496	26.314.794.143	36.874.009.515	9.222.711.938	1.489.429.535
Obligaciones entidades financieras		41.207.554.669	3.980.426.230	37.227.128.439	-	-	-	-
Total recuperación pasivos Sensibles a tasas		147.461.454.022	14.140.770.956	59.419.737.935	26.314.794.143	36.874.009.515	9.222.711.938	1.489.429.535
Brecha de activos y pasivos ME	¢	45.412.464.398	24.752.577.017	34.579.385.934	(16.793.674.808)	(29.475.595.037)	(4.208.012.201)	36.557.783.493

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre 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	¢ 677.232.668	650.090.278	-	-	27.142.390	-	-
Cartera de crédito	6.054.611.652	2.652.762.382	1.954.446.626	107.720.774	207.531.272	409.965.721	722.184.877
Total recuperación activos sensibles a tasas	6.731.844.320	3.302.852.660	1.954.446.626	107.720.774	234.673.662	409.965.721	722.184.877
Pasivos							
Obligaciones público	5.021.649.576	1.113.595.614	1.163.969.266	1.379.499.363	1.235.372.694	127.544.096	1.668.543
Obligaciones entidades financieras	1.838.300.973	49.537.670	1.572.599.605	216.163.698	-	-	-
Total recuperación pasivos sensibles a tasas	6.859.950.549	1.163.133.284	2.736.568.871	1.595.663.061	1.235.372.694	127.544.096	1.668.543
Brecha de activos y pasivos MN	¢ (128.106.229)	2.139.719.376	(782.122.245)	(1.487.942.287)	(1.000.699.032)	282.421.625	720.516.334
<u>Moneda Extranjera</u>							
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	¢ 16.120.585.914	6.839.819.223	3.789.583.022	4.194.125.000	1.297.058.669	-	-
Cartera de crédito	211.263.529.043	35.597.642.079	93.638.687.900	3.395.348.542	4.238.002.194	6.003.923.036	68.389.925.292
Total recuperación activos sensibles a tasas	227.384.114.957	42.437.461.302	97.428.270.922	7.589.473.542	5.535.060.863	6.003.923.036	68.389.925.292
Pasivos							
Obligaciones público	127.019.768.672	12.878.054.799	27.982.063.716	32.641.373.754	37.136.635.515	15.065.817.181	1.315.823.707
Obligaciones entidades financieras	49.137.473.636	5.923.395	41.863.430.121	1.334.192.833	5.445.204.316	488.722.971	-
Total recuperación pasivos sensibles a tasas	176.157.242.308	12.883.978.194	69.845.493.837	33.975.566.587	42.581.839.831	15.554.540.152	1.315.823.707
Brecha de activos y pasivos ME	¢ 51.226.872.649	29.553.483.108	27.582.777.085	(26.386.093.045)	(37.046.778.968)	(9.550.617.116)	67.074.101.585

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Análisis de sensibilidad

Como se muestra al 31 de diciembre de 2022, los activos sensibles a variaciones en las tasas de interés ascienden a ¢202.230 millones (¢234.116 millones en el 2021), en tanto que los pasivos sensibles ascienden a ¢153.354 millones (¢183.017 millones en el 2021). 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 ¢43,6 millones (¢42,5 millones en el 2021).

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 20.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera (US dólares) se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>US Dólar</u>	<u>US Dólar</u>
Activos:		
Disponibilidades	68.011.243	75.323.102
Inversiones en instrumentos financieros	23.711.344	24.962.842
Cartera de créditos	277.611.914	302.610.025
Cuentas y comisiones por cobrar	20.304	34.291
Otros activos	480.919	128.090
Total activos	<u>369.835.724</u>	<u>403.058.350</u>
Pasivos:		
Obligaciones con el público	247.986.722	277.936.473
Obligaciones con entidades	69.077.701	81.326.561
Otras cuentas por pagar y provisiones	869.055	584.999
Otros pasivos	329.002	4.441
Total pasivos	<u>318.262.480</u>	<u>359.852.474</u>
Posición neta	<u>51.573.244</u>	<u>43.205.876</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 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Moneda Extranjera		Días						Vencidas más 30	Total	
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365			Más de 365
<i>Activos</i>										
Disponibilidades	US\$	9.055.246	-	-	-	-	-	-	-	9.055.246
Encaje legal		26.277.002	2.455.492	2.379.745	3.068.072	6.346.985	9.160.765	9.267.936	-	58.955.997
Inversiones		-	2.592.661	4.373.293	6.436.629	10.298.688	10.073	-	-	23.711.344
Cartera de créditos		-	19.352.450	4.863.995	8.062.053	24.085.933	14.080.353	206.385.352	11.825.602	288.655.738
Total recuperación activos		35.332.248	24.400.603	11.617.033	17.566.754	40.731.606	23.251.191	215.653.288	11.825.602	380.378.325
<i>Pasivos</i>										
Obligaciones con el público		75.253.676	16.896.013	15.109.541	20.446.821	42.298.767	61.050.882	15.060.367	-	246.116.067
Obligaciones entidades financieras		715.934	28.361	778.477	28.592	85.756	151.164	66.819.286	-	68.607.570
Cargos por pagar		-	534.764	659.254	609.791	544.229	488.423	94.967	-	2.931.428
Total recuperación pasivos		75.969.610	17.459.138	16.547.272	21.085.204	42.928.752	61.690.469	81.974.620	-	317.655.065
Brecha de activos y pasivos ME	US\$	(40.637.362)	6.941.465	(4.930.239)	(3.518.450)	(2.197.146)	(38.439.278)	133.678.668	11.825.602	62.723.260

(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 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Moneda Extranjera		Días							Vencidas más 30	Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
<i>Activos</i>										
Disponibilidades	US\$	9.959.119	-	-	-	-	-	-	-	9.959.119
Encaje legal		31.390.468	2.871.693	3.785.043	3.047.028	7.599.722	9.696.282	6.973.747	-	65.363.983
Inversiones		-	10.599.847	2.371.954	3.499.465	6.496.313	2.004.983	-	-	24.972.562
Cartera de créditos		-	15.997.670	5.184.508	7.233.787	22.354.334	14.434.053	236.782.816	11.671.437	313.658.605
Total recuperación activos		<u>41.349.587</u>	<u>29.469.210</u>	<u>11.341.505</u>	<u>13.780.280</u>	<u>36.450.369</u>	<u>26.135.318</u>	<u>243.756.563</u>	<u>11.671.437</u>	<u>413.954.269</u>
<i>Pasivos</i>										
Obligaciones con el público		84.904.074	19.264.078	23.663.360	18.417.962	48.925.315	56.612.178	23.201.385	-	274.988.352
Obligaciones entidades financieras		4.246.777	26.997	1.727.119	2.027.242	2.082.465	8.468.308	61.898.250	-	80.477.158
Cargos por pagar		-	612.096	674.468	373.269	794.222	540.485	324.538	-	3.319.078
Total recuperación pasivos		<u>89.150.851</u>	<u>19.903.171</u>	<u>26.064.947</u>	<u>20.818.473</u>	<u>51.802.002</u>	<u>65.620.971</u>	<u>85.424.173</u>	<u>-</u>	<u>358.784.588</u>
Brecha de activos y pasivos ME	US\$	<u>(47.801.264)</u>	<u>9.566.039</u>	<u>(14.723.442)</u>	<u>(7.038.193)</u>	<u>(15.351.633)</u>	<u>(39.485.653)</u>	<u>158.332.390</u>	<u>11.671.437</u>	<u>55.169.681</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2022 se registraron ingresos por diferencial cambiario por ¢170.957.899.626 (¢75.579.662.126 en el 2021), gastos por diferencial cambiario por ¢173.289.991.469 (¢74.437.779.277 en el 2021), obteniendo una pérdida neta por ¢2.332.091.843 (¢1.141.882.849 ganancia neta en el 2021). 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>2022</u>	<u>2021</u>
	Promedio	Promedio
Posición promedio neta en miles US\$	45.800	43.249
Patrimonio promedio en miles US\$	52.411	51.070
Posición como % del patrimonio	87%	85%
Impacto de sensibilidad		
Factor de sensibilidad en miles US\$: Apreciación de 1%	(458)	(432)
Factor de sensibilidad en miles US\$: Apreciación de 2,5%	(1.145)	(1.081)

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 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco tiene un índice de suficiencia patrimonial superior al mínimo regulatorio establecido.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, el capital primario y secundario del Banco se detalla como sigue:

	2022	2021
<i>Capital primario</i>		
Capital pagado ordinario, neto de acciones en tesorería	¢ 26.741.117.798	26.741.117.798
Reserva legal	1.359.829.006	1.093.266.720
Total capital primario	<u>28.100.946.804</u>	<u>27.834.384.518</u>
<i>Capital secundario</i>		
Ajuste por valuación de inversiones disponibles, cuando su valor sea deudor	(9.014.236)	(268.636)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, cuando su valor sea deudor	(7.537.733)	-
Resultado acumulado de ejercicios anteriores	4.681.688.393	3.528.973.598
Resultado del año	2.399.060.570	1.147.570.611
Total capital secundario	<u>7.064.196.994</u>	<u>4.676.275.573</u>
Total capital regulatorio	¢ <u>35.165.143.798</u>	<u>32.510.660.091</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 31 de diciembre, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

Activo restringido	Causa de la restricción	2022	2021
Disponibilidades	Encaje Mínimo Legal	¢ 28.289.736.999	32.178.809.753
Disponibilidades	Fondo de garantía de depósitos (b)	3.747.588.469	4.457.928.521
	Cumplimiento artículo 59 LOSBN		
Cartera crédito	1644 (a)	8.116.018.428	8.698.219.835
Inversiones en instrumentos financieros	Garantía ATH	235.613.588	235.093.218
Inversiones en instrumentos financieros	Garantía BNCR	6.021.441	6.458.830
Inversiones en instrumentos financieros	Ins (Marchamos)	25.132.627	26.460.395
Inversiones en instrumentos financieros	Garantía Cámara Compensación del Sinpe	1.182.864.009	1.290.422.041
		¢ <u>41.602.975.561</u>	<u>46.893.392.593</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- (a) Al 31 de diciembre de 2022, el requerimiento mínimo según el artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional 1644 (LOSBN 1644) es de ¢8.116.018.428 (¢8.698.219.835 en el 2021), sin embargo, el Banco mantiene como préstamos a la Banca Estatal un total de ¢8.721.545.245 (¢8.995.260.173 en el 2021).
- (b) Corresponde a la porción equivalente del dos por ciento (2%) del total de los pasivos sujetos a encaje del Banco, los cuales se encuentran como garantía contingente del Fondo de Garantía de Depósitos, el cual fue creado mediante la Ley 9816, para garantizar hasta un máximo de ¢6.000.000 los depósitos que las personas físicas y jurídicas mantengan en los intermediarios financieros supervisados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), cuyo objetivo es proteger a los depositantes y ahorrantes más vulnerables, menos sofisticados y pequeños del Sistema Financiero Nacional.

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre, los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

	2022			
	Controladora	Personal Clave	Otros	Total
Activos:				
Disponibilidades	¢ 562.446.601	-	-	562.446.601
Cartera de créditos	-	498.954.659	1.064.377.623	1.563.332.282
Cuentas y comisiones por cobrar	-	-	3.383.280	3.383.280
Total activos	¢ <u>562.446.601</u>	<u>498.954.659</u>	<u>1.067.760.903</u>	<u>2.129.162.163</u>
Pasivos:				
Captaciones a la vista y a plazo	-	324.678.851	738.465.584	1.063.144.435
Gastos diferidos por cartera de crédito	(35.504.666)	-	-	(35.504.666)
Otras obligaciones financieras	40.505.776.224	-	-	40.505.776.224
Otras cuentas por pagar y provisiones	320.056.050	-	-	320.056.050
Total pasivos	¢ <u>40.790.327.608</u>	<u>324.678.851</u>	<u>738.465.584</u>	<u>41.853.472.043</u>
Ingresos:				
Intereses en valores y depósitos	¢ 27.770.705	-	-	27.770.705
Intereses por préstamos	-	36.424.067	92.140.512	128.564.579
Derivados de cobertura, neto	2.180.531.030	-	-	2.180.531.030
Comisiones por servicios	17.761.020	-	-	17.761.020
Total ingresos	¢ <u>2.226.062.755</u>	<u>36.424.067</u>	<u>92.140.512</u>	<u>2.354.627.334</u>
Gastos:				
Intereses por captaciones a la vista y plazo	-	5.351.310	14.728.873	20.080.183
Intereses por obligaciones financieras	2.114.918.700	-	-	2.114.918.700
Gastos administrativos	-	1.334.118.561	71.387.097	1.405.505.658
Total gastos	¢ <u>2.114.918.700</u>	<u>1.339.469.871</u>	<u>86.115.970</u>	<u>3.540.504.541</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

	2021			
	Controladora	Personal Clave	Otros	Total
Activos:				
Disponibilidades	¢ 177.449.790	-	-	177.449.790
Inversiones en instrumentos financieros	1.935.758.201	-	-	1.935.758.201
Cartera de créditos	-	551.821.193	1.641.355.367	2.193.176.560
Cuentas y comisiones por cobrar	-	434.314	-	434.314
Total activos	¢ 2.113.207.991	552.255.507	1.641.355.367	4.306.818.865
Pasivos:				
Captaciones a la vista y a plazo	¢ -	233.735.433	1.284.441.076	1.518.176.509
Gastos diferidos por cartera de crédito	(38.056.084)	-	-	(38.056.084)
Otras obligaciones financieras	39.334.662.856	-	-	39.334.662.856
Otras cuentas por pagar y provisiones	13.562.768	-	-	13.562.768
Total pasivos	¢ 39.310.169.540	233.735.433	1.284.441.076	40.828.346.049
Ingresos:				
Intereses en valores y depósitos	¢ 229.056	-	-	229.056
Intereses por préstamos	-	39.489.470	118.009.464	157.498.934
Comisiones por servicios	25.776.193	-	-	25.776.193
Total ingresos	¢ 26.005.249	39.489.470	118.009.464	183.504.183
Gastos:				
Intereses por captaciones a la vista y plazo	¢ -	5.996.874	17.118.625	23.115.499
Intereses por obligaciones financieras	1.663.818.441	-	-	1.663.818.441
Derivados de cobertura, neto	1.207.366.902	-	-	1.207.366.902
Gastos administrativos	8.289.179	1.307.262.327	70.711.258	1.386.262.764
Total gastos	¢ 2.879.474.522	1.313.259.201	87.829.883	4.280.563.606

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ¢1.354.460.331 (¢1.330.766.925 en el 2021).

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ¢71.387.097 (¢70.711.258 en el 2021).

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

6. Disponibilidades

Al 31 de diciembre, el efectivo y equivalentes de efectivo se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo	¢ 2.193.298.541	2.573.360.949
Depósitos a la vista en Banco Central de Costa Rica	34.844.831.138	40.612.266.898
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	215.165.229	388.590.750
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	4.526.043.629	4.748.236.270
Documentos de cobro inmediato	9.009.950	71.548.465
Disponibilidades restringidas	3.747.588.469	4.457.928.521
Total disponibilidades	<u>45.535.936.956</u>	<u>52.851.931.853</u>
Inversiones a corto plazo, altamente líquidas	2.902.139.344	9.020.099.412
Total efectivo y equivalencias efectivo	¢ <u><u>48.438.076.300</u></u>	<u><u>61.872.031.265</u></u>

Ver política contable en la nota 2.g.

7. Inversiones en instrumentos financieros

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Al valor razonable con cambios en otros resultados integrales	¢ 14.296.134.232	14.844.424.579
Al costo amortizado	<u>2.900.000.000</u>	<u>1.940.500.000</u>
Sub total	17.196.134.232	16.784.924.579
Cuentas y productos por cobrar	7.089.814	5.350.848
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	<u>(7.308.002)</u>	<u>(9.463.927)</u>
Total inversiones en instrumentos financieros	¢ <u><u>17.195.916.044</u></u>	<u><u>16.780.811.500</u></u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, el detalle por emisor se presenta a continuación:

	2022				2021				
		Al valor razonable con cambios en ORI	%	Al costo amortizado	%	Al valor razonable con cambios en ORI	Al costo amortizado	%	
<i>Emisor del país:</i>									
Banco Central de Costa Rica	¢	-	0,0%	2.900.000.000	100,0%	-	0,0%	1.940.500.000	100,0%
Bancos comerciales		268.172.729	1,9%	-	0,0%	268.012.443	1,8%	-	0,0%
Sub total		<u>268.172.729</u>		<u>2.900.000.000</u>		<u>268.012.443</u>		<u>1.940.500.000</u>	
<i>Emisor del exterior:</i>									
Gobierno		12.467.205.658	87,2%	-	0,0%	10.963.157.924	73,9%	-	0,0%
Bancos privados		1.560.755.845	10,9%	-	0,0%	3.613.254.212	24,3%	-	0,0%
Sub total		<u>14.027.961.503</u>		<u>-</u>		<u>14.576.412.136</u>		<u>-</u>	
Total	¢	<u><u>14.296.134.232</u></u>	100,0%	<u><u>2.900.000.000</u></u>	100,0%	<u><u>14.844.424.579</u></u>	100,0%	<u><u>1.940.500.000</u></u>	100,0%
Cuentas y productos por cobrar		4.950.470		2.139.344		5.305.709		45.139	
Estimación por deterioro de instrumentos financieros al costo amortizado		<u>-</u>		<u>(7.308.002)</u>		<u>-</u>		<u>(9.463.927)</u>	
Total inversiones en instrumentos financieros	¢	<u>14.301.084.702</u>		<u>2.894.831.342</u>		<u>14.849.730.288</u>		<u>1.931.081.212</u>	
Estimación por deterioro de instrumentos al valor razonable con cambios en ORI		<u>(187.117)</u>		<u>-</u>		<u>(204.647)</u>		<u>-</u>	

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

8. Propiedad, mobiliario y equipo (neto)

Al 31 de diciembre, la propiedad, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

		2022			
		Edificios e instalaciones	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Total
<u>Costo y revaluación:</u>					
Saldo al 1 de enero de 2022	¢	3.858.538.998	1.124.996.876	731.524.465	5.715.060.339
Adiciones		219.189.690	32.477.837	65.233.713	316.901.240
Retiros		(496.979.406)	(11.937.143)	(7.943.788)	(516.860.337)
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>3.580.749.282</u>	<u>1.145.537.570</u>	<u>788.814.390</u>	<u>5.515.101.242</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>					
Saldo al 1 de enero de 2022		1.426.048.548	965.142.331	590.059.567	2.981.250.446
Gasto por depreciación		281.905.650	51.765.225	55.059.509	388.730.384
Pérdida por deterioro		-	666.597	50.712	717.309
Retiros		(309.507.710)	(11.937.143)	(7.943.788)	(329.388.641)
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>1.398.446.488</u>	<u>1.005.637.010</u>	<u>637.226.000</u>	<u>3.041.309.498</u>
Saldo neto: 31 de diciembre de 2022	¢	<u>2.182.302.794</u>	<u>139.900.560</u>	<u>151.588.390</u>	<u>2.473.791.744</u>
		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		173.281.474	16.616.508	55.320.059	245.218.041
Retiros		(208.760.277)	(58.325.194)	(83.454.730)	(350.540.201)
Saldos al 31 de diciembre de 2021		<u>3.858.538.998</u>	<u>1.124.996.876</u>	<u>731.524.465</u>	<u>5.715.060.339</u>
<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		279.448.223	65.637.923	57.844.145	402.930.291
Pérdida por deterioro		-	1.222.542	36.084	1.258.626
Retiros		(75.153.699)	(58.153.866)	(83.454.730)	(216.762.295)
Saldos al 31 de diciembre de 2021		<u>1.426.048.548</u>	<u>965.142.331</u>	<u>590.059.567</u>	<u>2.981.250.446</u>
Saldo neto: 31 de diciembre de 2021	¢	<u>2.432.490.450</u>	<u>159.854.545</u>	<u>141.464.898</u>	<u>2.733.809.893</u>

Derechos de uso

Las propiedades, mobiliario y equipo incluyen activos por derecho de uso reconocido en libros en el año 2020. Véase nota 21.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 31 de diciembre de 2022, el importe en libros al que se habría reconocido los edificios e instalaciones si se hubieran contabilizado según el modelo del costo ascendería a ¢1.914.070.355 (¢2.156.909.178 en el 2021).

9. Activos intangibles

El movimiento durante el año terminado el 31 de diciembre, de los activos intangibles (sistemas de información y licencias), se detalla como sigue:

	2022	2021
<u>Costo:</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 975.688.377	1.119.344.958
Adiciones	68.621.141	30.840.469
Retiros	(143.686.571)	(174.497.050)
Saldos al final del año	<u>900.622.947</u>	<u>975.688.377</u>
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>		
Saldo al inicio del año	923.551.210	1.028.213.728
Gasto por amortización	59.198.932	69.834.532
Retiros	(143.686.571)	(174.497.050)
Saldos al final del año	<u>839.063.571</u>	<u>923.551.210</u>
Saldo neto	<u>¢ 61.559.376</u>	<u>52.137.167</u>

10. Obligaciones financieras

a) *Obligaciones con el público*

Al 31 de diciembre, las obligaciones con el público a la vista y a plazo por monto se detallan como sigue:

	2022		
	A la vista	A plazo	Total
	Monto	Monto	Monto
<i>Depósitos por monto:</i>			
Con el público	¢ 50.545.952.125	¢ 105.751.830.934	¢ 156.297.783.059
Otras obligaciones con el público	1.052.361.445	301.104.649	1.353.466.094
	<u>¢ 51.598.313.570</u>	<u>¢ 106.052.935.583</u>	<u>¢ 157.651.249.153</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

	2021		
	A la vista	A plazo	Total
	Monto	Monto	Monto
<i>Depósitos por monto:</i>			
Con el público	¢ 61.217.652.445	¢ 127.072.091.941	¢ 188.289.744.386
Otras obligaciones con el público	697.741.739	425.313.114	1.123.054.853
	<u>¢ 61.915.394.184</u>	<u>¢ 127.497.405.055</u>	<u>¢ 189.412.799.239</u>

El Banco recibe depósitos a la vista tanto en colones costarricenses como en US dólares. Las tasas de interés pagadas sobre los depósitos en cuenta corriente al 31 de diciembre de 2022 y 2021, oscilaron entre un 0,10% y un 0,45% anual en US dólares y entre 1% y un 3% anual en colones costarricenses, respectivamente.

Las tasas de interés pagadas sobre los depósitos en cuentas de ahorro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 costarricenses como en US dólares, las tasas de interés vigentes al 31 de diciembre de 2022, oscilaron entre 2,06% y 4,71% en US dólares (0,29% y 2,82% en el 2021) y entre 6,47% y 10,29% en colones costarricenses (0,88% y 4,12% en el 2021).

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

	2022	2021
Cuentas corrientes	¢ 27.776.931.875	37.975.638.449
Cuentas de ahorro	19.501.851.603	20.909.840.496
Captaciones a plazo vencidas	2.340.104.047	899.718.501
Depósitos overnight	927.064.600	1.432.455.000
Giros y transferencias por pagar	670.815.571	538.395.038
Cheques de gerencia	373.904.546	152.639.806
Cobros anticipados por tarjetas crédito	7.641.328	6.706.895
Certificado de inversión	105.751.830.934	127.072.091.941
Otras obligaciones	301.104.649	425.313.113
	<u>157.651.249.153</u>	<u>189.412.799.239</u>
Cargos financieros por pagar	1.516.334.148	1.994.779.515
Total captaciones con el público	<u>¢ 159.167.583.301</u>	<u>191.407.578.754</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

b) *Obligaciones con entidades*

Al 31 de diciembre, las obligaciones con entidades a la vista y a plazo, por monto se detallan como sigue:

	2022		
	A la vista	A plazo	Total
<i>Depósitos por monto:</i>	Monto	Monto	Monto
Con instituciones financieras	¢ 459.752.913	¢ 43.017.529.356	¢ 43.477.282.269
Otras obligaciones con entidades	-	(35.504.666)	(35.504.666)
	¢ <u>459.752.913</u>	¢ <u>42.982.024.690</u>	¢ <u>43.441.777.603</u>
	2021		
	A la vista	A plazo	Total
<i>Depósitos por monto:</i>	Monto	Monto	Monto
Con instituciones financieras	¢ 2.775.291.234	¢ 50.986.847.486	¢ 53.762.138.720
Otras obligaciones con entidades	-	322.280.178	322.280.178
	¢ <u>2.775.291.234</u>	¢ <u>51.309.127.664</u>	¢ <u>54.084.418.898</u>

Al 31 de diciembre de 2022 las obligaciones con entidades a plazo están compuestas principalmente por préstamos con entidades financieras del exterior en US dólares en un 93% (82% en el 2021), captaciones a plazo en un 3% (13% en el 2021), entidades financieras del país en 3% (3% en el 2021) y obligaciones por arrendamiento 1% (1% en el 2021), con tasas de interés que oscilan entre 3,25% y 7,35% anual en US dólares y entre 6,47% y 10,45% anual en colones costarricenses, con plazos entre 6 meses y 10 años en US dólares y 1 y 6 meses en colones costarricenses (entre 2,19%, 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 US dólares y 1 y 6 meses en colones costarricenses al 31 de diciembre de 2021).

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

	2022	2021
Cuentas corrientes	¢ 459.752.913	2.775.291.234
Certificado de inversión	1.451.492.500	6.496.921.621
Obligaciones con entidades financieras	41.179.778.220	43.857.333.747
Pasivos por arrendamiento	386.258.636	632.592.118
Otras obligaciones	(35.504.666)	322.280.178
	<u>43.441.777.603</u>	<u>54.084.418.898</u>
Cargos financieros por pagar	322.853.715	235.697.600
Total obligaciones con entidades	¢ <u>43.764.631.318</u>	<u>54.320.116.498</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

11. Patrimonio

Capital social

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene un capital social por la suma de ¢26.741.117.798. El capital social está conformado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por 51.236.505 en acciones comunes, con un valor nominal de US\$1,00 cada una.

Ajustes al patrimonio – otros resultados integrales

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	¢ 187.762.707	192.906.890
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en ORI	(9.014.236)	(268.635)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	<u>(7.537.733)</u>	<u>351.213</u>
	<u>¢ 171.210.738</u>	<u>192.989.468</u>

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

12. Ingresos financieros por cartera de créditos

Al 31 de diciembre, los ingresos por cartera de crédito se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por cartera personas físicas	¢ 10.076.475.304	10.116.073.600
Ingresos por sistema de banca de desarrollo	71.624.407	21.944.487
Ingresos por empresarial	1.415.699.445	1.783.728.211
Ingresos por corporativo	3.475.248.764	3.263.549.109
Ingresos por sector financiero	-	92.837.481
Ingresos por comisión asociada a créditos	435.308.157	452.574.932
	<u>¢ 15.474.356.077</u>	<u>15.730.707.820</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

14. Gastos financieros por obligaciones con el público

Al 31 de diciembre, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto por captaciones a la vista	¢ 343.762.560	384.200.113
Gastos por captaciones a plazo	<u>4.059.336.291</u>	<u>5.594.164.125</u>
	<u>¢ 4.403.098.851</u>	<u>5.978.364.238</u>

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

Al 31 de diciembre, los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos por obligaciones a la vista con entidades financieras	¢ 17.588.848	7.865.225
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	<u>2.454.852.406</u>	<u>2.539.205.598</u>
	<u>¢ 2.472.441.254</u>	<u>2.547.070.823</u>

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

16. Gastos administrativos

Al 31 de diciembre, los gastos administrativos se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Gastos de personal</u>		
Sueldos y bonificaciones al personal permanente	¢ 2.213.816.306	2.173.607.065
Sueldos y bonificaciones al personal contratado	1.356.667	13.241.667
Remuneraciones a directores y fiscales	51.045.327	47.206.660
Tiempo extraordinario	3.619.679	6.578.128
Viáticos	3.392.005	282.410
Decimotercer sueldo	296.777.195	292.047.072
Vacaciones	94.885.167	93.997.454
Cargas sociales patronales	559.194.810	553.416.438
Refrigerios	10.394.549	5.066.093
Vestimenta	513.404	529.200
Capacitación	17.688.671	13.840.563
Seguros para el personal	111.320.930	107.208.332
Mantenimiento de bienes para uso del personal	1.584.540	1.608.540
Fondo de Capitalización Laboral	71.387.097	70.711.258
Otros gastos de personal	8.393.574	14.188.093
Total gastos de personal	<u>3.445.369.921</u>	<u>3.393.528.973</u>
<u>Otros gastos de administración</u>		
Gastos por servicios externos	541.511.019	516.782.088
Gastos de movilidad y comunicaciones	110.003.107	110.227.503
Gastos de infraestructura	620.939.937	607.880.159
Gastos generales	293.763.068	273.519.674
Total otros gastos de administración	<u>1.566.217.131</u>	<u>1.508.409.424</u>
Total gastos administrativos	¢ <u>5.011.587.052</u>	<u>4.901.938.397</u>

Al 31 de diciembre de 2022, dentro del rubro de gastos de infraestructura por ¢620.939.937 (¢607.880.159 en el 2021), se incluye el gasto por depreciación por ¢388.730.384 (¢402.930.291 en el 2021), de los cuales ¢204.204.206 (¢201.746.779 en el 2021) corresponde a activos por derecho de uso y ¢184.526.178 (¢201.183.512 en el 2021) 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 31 de diciembre, el importe llevado a resultados del año por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 1.227.171.632	603.352.105
Impuesto sobre la renta diferido	<u>19.949.530</u>	<u>(2.019.630)</u>
Total impuesto sobre la renta, neto	<u>¢ 1.247.121.162</u>	<u>601.332.475</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 31 de diciembre, 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>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto sobre la renta esperado	¢ 1.173.823.205	562.923.280
<i>Más:</i>		
Gastos no deducibles	90.145.865	43.284.084
<i>Menos:</i>		
Ingresos no gravables	<u>16.847.908</u>	<u>4.874.889</u>
Impuesto sobre la renta, neto	<u>¢ 1.247.121.162</u>	<u>601.332.475</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 31 de diciembre, el movimiento de las partidas que generan impuesto de renta diferido se detalla como sigue:

		2022					
		Saldo neto al 1° de enero	Reconocido en el resultado del año	Reconocido en los otros resultados integrales	Saldo neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros restringidos	¢	(150.520)	-	3.380.977	3.230.457	3.230.457	-
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros al valor razonable		202.835	-	3.740.601	3.943.436	3.943.436	-
Superávit por revaluación		(82.674.381)	2.204.650	-	(80.469.731)	-	80.469.731
Arrendamientos		26.100.782	(22.154.180)	-	3.946.602	3.946.602	-
Activos (Pasivos) por impuesto antes de compensación		<u>(56.521.284)</u>	<u>(19.949.530)</u>	<u>7.121.578</u>	<u>(69.349.236)</u>	<u>11.120.495</u>	<u>80.469.731</u>
Compensación del impuesto		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11.120.495)</u>	<u>(11.120.495)</u>
Activos (Pasivos) por impuestos netos	¢	<u><u>(56.521.284)</u></u>	<u><u>(19.949.530)</u></u>	<u><u>7.121.578</u></u>	<u><u>(69.349.236)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>69.349.236</u></u>
		2021					
		Saldo neto al 1° de enero	Reconocido en el resultado del año	Reconocido en los otros resultados integrales	Saldo neto	Activos por impuesto diferido	Pasivos por impuesto diferido
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros restringidos	¢	(320.446)	-	169.926	(150.520)	-	150.520
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros al valor razonable		451.107	-	(248.272)	202.835	202.835	-
Superávit por revaluación		(84.879.032)	2.204.651	-	(82.674.381)	-	82.674.381
Arrendamientos		26.285.802	(185.020)	-	26.100.782	26.100.782	-
Activos (Pasivos) por impuesto antes de compensación		<u>(58.462.569)</u>	<u>2.019.631</u>	<u>(78.346)</u>	<u>(56.521.284)</u>	<u>26.303.617</u>	<u>82.824.901</u>
Compensación del impuesto		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(26.303.617)</u>	<u>(26.303.617)</u>
Activos (Pasivos) por impuestos netos	¢	<u><u>(58.462.569)</u></u>	<u><u>2.019.631</u></u>	<u><u>(78.346)</u></u>	<u><u>(56.521.284)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>56.521.284</u></u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

18. Cuentas contingentes y cuentas de orden

Al 31 de diciembre, el Banco mantenía cuentas contingentes y de orden según se detalla a continuación:

<i>Cuentas contingentes</i>	2022	2021
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas	¢ 4.158.189.599	4.456.603.130
Cartas de crédito emitidas no negociadas	-	138.163.227
Créditos pendientes de desembolsar	695.432.838	807.475.309
Líneas de crédito de utilización automática	2.827.586.093	3.329.715.263
Instrumentos financieros derivados	32.447.042.366	28.220.306.746
	¢ <u>40.128.250.896</u>	<u>36.952.263.675</u>
 <i>Cuentas de orden</i>	 2022	 2021
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 379.860.028.869	281.595.043.835
Garantías recibidas en poder de terceros	440.560.119.091	488.566.242.659
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilizar	20.255.308.313	19.605.280.698
Cuentas castigadas	1.564.596.091	1.488.016.843
Productos por cobrar en suspenso	572.453.097	448.656.114
Otras cuentas de registro	100.255.184.946	99.444.244.763
Administración créditos en comisión confianza	38.194.205.490	25.864.725.588
Valores negociables por cuenta propia	14.474.923.109	14.844.424.579
	¢ <u>995.736.819.006</u>	<u>931.856.635.079</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 (Compañía 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.

19. 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

- a. Disponibilidades, productos por cobrar, obligaciones con el público y con entidades financieras 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 31 de diciembre de 2022 y 2021.

- 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.

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:

	2022		
	Nivel	Valor razonable	Valor en libros
Activos financieros:			
Disponibilidades	- ¢	45.535.936.956	45.535.936.956
Inversiones en instrumentos financieros (a)	3	2.900.000.000	2.900.000.000
Cartera de crédito	3	202.762.305.030	173.684.335.090
Pasivos financieros:			
Obligaciones con el público:			
Depósitos a la vista	-	51.598.313.570	51.598.313.570
Depósitos a plazo	3	110.620.362.639	107.569.269.731
Obligaciones con entidades:			
A la vista	-	459.752.913	459.752.913
A plazo	3	42.656.474.206	43.304.878.405
	2021		
	Nivel	Valor razonable	Valor en libros
Activos financieros:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	- ¢	52.851.931.853	52.851.931.853
Inversiones en instrumentos financieros (a)	3	1.940.500.000	1.940.500.000
Cartera de crédito	3	217.934.201.023	204.884.246.143
Pasivos financieros:			
Obligaciones con el público:			
Depósitos a la vista	-	61.915.394.184	61.915.394.184
Depositos a plazo	3	130.130.363.867	129.492.184.570
Obligaciones con entidades:			
A la vista	3	2.775.291.234	2.775.291.234
A plazo	3	50.967.770.720	51.544.825.264

(a) Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene clasificadas como activos financieros al costo amortizado, inversiones en el mercado integrado de liquidez por un monto de ¢2.900.000.000 (¢1.940.500.000 en el 2021). 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 02 de enero de 2023 (el 03 de enero de 2022).

(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:

	2022	
	Valor razonable	Nivel
<i>Activos financieros:</i>		
Inversiones al valor razonable	¢ 12.467.205.658	1
Inversiones al valor razonable	1.560.755.845	2
Inversiones al valor razonable	268.172.729	3
	<u>¢ 14.296.134.232</u>	
<i>Pasivos financieros:</i>		
Pasivo por instrumentos financieros derivados	¢ <u>320.056.050</u>	<u>2</u>
	2021	
	Valor razonable	Nivel
<i>Activos financieros:</i>		
Inversiones al valor razonable	¢ 10.963.157.924	1
Inversiones al valor razonable	3.613.254.212	2
Inversiones al valor razonable	268.012.443	3
	<u>¢ 14.844.424.579</u>	
<i>Pasivos financieros:</i>		
Pasivo por instrumentos financieros derivados	¢ <u>13.562.768</u>	<u>2</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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre, el detalle del movimiento de los instrumentos financieros medidos al valor razonable y clasificados en el nivel 3 de la jerarquía del valor razonable, se presenta a continuación:

Inversiones financieras (al valor razonable)	2022	2021
Saldo al 1 de enero	¢ 268.012.443	1.563.666.096
Ganancias o pérdidas:		
Otros resultados integrales	(176.035)	(495.099)
Compras	278.411.181	51.507.580
Liquidaciones	(260.657.055)	(1.356.564.688)
Diferencial cambiario	(17.417.805)	9.898.554
Saldo al 31 de diciembre	¢ 268.172.729	268.012.443

20. Instrumentos financieros derivados

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 ganancias netas realizadas en el año 2022 por la suma de ¢2.500.587.080 (pérdida neta realizada por ¢1.193.804.134 en el 2021) y pérdidas no realizadas por ¢320.056.050 (¢13.562.768 en el 2021).

	2022		
	Ingresos	Gastos	Neto
Por instrumentos financieros derivados	¢ 4.549.261.683	2.368.730.653	2.180.531.030
	¢ 641.946.512	1.849.313.414	(1.207.366.902)

En el mes de diciembre de 2022, se estableció un contrato tipo “Contrato a plazo o forward” con fecha de transacción 29 de diciembre de 2022 (30 de diciembre de 2021 en el 2021) y fecha de vencimiento el 31 de octubre de 2023 (31 de enero de 2022 en el 2021), con un valor nominal de ¢32.447.042.366 (¢28.220.306.746 en el 2021).

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

21. 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.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Costo y revaluación:</u>		
Saldo al 1 de enero	¢ 1.051.397.676	1.086.876.478
Adiciones	219.189.690	173.281.474
Retiros	<u>(496.979.406)</u>	<u>(208.760.276)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>773.607.960</u>	<u>1.051.397.676</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>		
Saldo al 1 de enero	505.808.165	379.215.085
Gasto por depreciación	204.204.206	201.746.779
Retiros	<u>(309.507.710)</u>	<u>(75.153.699)</u>
Saldo al 31 de diciembre	<u>400.504.661</u>	<u>505.808.165</u>
Saldo neto:		
Saldo al 31 de diciembre	¢ <u><u>373.103.299</u></u>	<u><u>545.589.511</u></u>

(ii) *Pasivos por arrendamiento*

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al 01 de enero	¢ 632.592.118	795.280.732
Nuevos contratos	219.189.690	173.281.474
Pagos	(205.818.837)	(209.145.012)
Cancelación contratos	(203.544.641)	(143.610.249)
Diferencias de cambio	<u>(56.159.694)</u>	<u>16.785.173</u>
Saldo al 31 de diciembre	¢ <u><u>386.258.636</u></u>	<u><u>632.592.118</u></u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El gasto por intereses de los pasivos por arrendamientos por ¢28.231.265 en el 2022 (¢23.266.331 en el 2021) se incluye en el rubro de gastos financieros con entidades financieras y no financieras en el estado de resultados integral.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022, ¢5.867.782 fueron reconocidos como gastos por arrendamientos operativos en el rubro de gastos de infraestructura del estado de resultados integral (¢9.007.303 en el 2021), correspondientes a los arrendamientos con contratos con plazo menor a 12 meses o aquellos que sean de bajo valor.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no posee contratos de arrendamientos cancelables futuros.

22. Normativa aprobada no vigente

Durante el mes de noviembre del año 2021 fue remitida por parte del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero la versión definitiva del nuevo “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, norma que entrará en vigor a partir del 1 de enero de 2024, considerando disposiciones transitorias con alcance hasta el año 2028 inclusive.

El Reglamento plantea una metodología estándar desarrollada por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) que incorpora elementos prudenciales establecidos por el Comité de Basilea y la norma NIIF 9.

Esta modificación normativa permitirá:

- Reconocer la existencia de diferentes líneas de negocio crediticio, de manera que la medición de las estimaciones crediticias sea más sensible al riesgo inherente de cada línea relevante.
- Establecer segmentos de acuerdo con la tipología del crédito que permitan distinguir entre un enfoque por operación, y un enfoque por deudor según el tipo de cartera.
- Incorporar elementos prospectivos en el cálculo de estimaciones.

En setiembre 2022 el Banco empezó a remitir a la SUGEF informes trimestrales de impacto, con el objetivo de anticipar eventuales afectaciones ante la implementación de la nueva normativa. Según el transitorio V del nuevo Reglamento, si como resultado de estos informes se determina que el monto mínimo de estimaciones según la metodología estándar es mayor al monto registrado contablemente según el Acuerdo SUGEF 1-05, las entidades deben incrementar gradualmente las estimaciones durante el 2022 y 2023 tal que alcancen el monto mínimo requerido según la metodología estándar de este Reglamento a más tardar el 31 de diciembre de 2023.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Adicionalmente, según el artículo 26 de ese mismo Reglamento, las entidades pueden optar por desarrollar una metodología interna que debe estar basada en la NIIF 9, la cual debe cumplir una serie de requisitos detallados en el artículo 27 del Reglamento, entre ellos, obtener una resolución de no objeción por parte de la Superintendencia de Entidades Financieras.

A la fecha de los estados financieros la Administración estima que la aplicación de esta normativa no implicará un incremento en la estimación de la cartera de préstamos.

Mediante Oficio CNS-1775/07 del 16 de diciembre del 2022, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), aprobó:

- a) La modificación al artículo 7bis del Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores, eliminando el análisis de capacidad de pago para los prestatarios del Grupo 2 (al 31 de diciembre 2022 deudores con un saldo total adeudado menor o igual a ¢100MM) en sus diferentes 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. Por tanto, el deudor clasificado en el Grupo 2 debe ser calificado por el Banco de acuerdo con los parámetros: morosidad máxima del deudor en la entidad, determinada al cierre del mes en curso; y el comportamiento de pago histórico determinado por SUGEF, según el siguiente cuadro.

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

Se mantiene el lineamiento que el Banco debe calificar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 2, tanto en la etapa de otorgamiento del crédito como en las etapas de seguimiento y control, con base en las metodologías aprobadas por la Junta Directiva. Esta modificación del Acuerdo SUGEF 1-05, artículo 7bis, conlleva que la calificación de la capacidad de pago del deudor normativamente no se requiere que sea establecida bajo escenarios de estrés.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

b) Aplicar las siguientes medidas regulatorias del 1° de enero hasta el 31 de diciembre de 2023 al Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05.

1. Transitorio XXV: A partir del primero de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, para efectos del numeral 2 del inciso i. del Artículo 3, Definiciones, de este Reglamento, un deudor con al menos una operación modificada dos veces en un periodo de 24 meses será clasificado en la categoría de riesgo B2. Asimismo, un deudor con al menos una operación modificada más de dos veces en un periodo de 24 meses será clasificado en la categoría de riesgo C1.

El número de modificaciones incluirá la cantidad de modificaciones aplicadas a partir del 1° de enero de 2022. Se aclara que el deudor mantiene la categoría de riesgo previa a tener la operación especial a que se refiere el párrafo primero de este Transitorio, siempre que esta sea igual a B2 o C1, respectivamente, o de mayor riesgo. No obstante, si las condiciones del deudor justifican la reclasificación a categorías de mayor riesgo, la entidad debe realizar la reclasificación correspondiente.'

2. 'Transitorio XXVI: A partir del primero de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, deberá aplicarse el texto siguiente en sustitución del Artículo 18. Operación crediticia especial:

“Artículo 18. Operación crediticia especial: El deudor con al menos una operación crediticia especial debe ser calificado inmediatamente por la entidad de la siguiente forma: el deudor que antes de tener una operación crediticia especial estaba calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la C1 o no estaba calificado según este Reglamento, debe ser calificado en categoría de riesgo C1, o categorías de riesgo B2 o C1 cuando corresponda según el Transitorio XXV de este Reglamento, u otra de mayor riesgo de crédito durante por lo menos 180 días.

Cuando una entidad supervisada adquiere cartera de crédito de entidades de su propio grupo empresarial podrá solicitar a la SUGEF autorización para mejorar la categoría de riesgo del deudor antes del plazo establecido de 90 días, para lo cual la SUGEF deberá corroborar la categoría propuesta para emitir tal autorización.

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 C2 o D, éste debe ser calificado en categoría de riesgo C2 o D, respectivamente, u otra de mayor riesgo de crédito durante por lo menos 180 días.

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.

Para efectos de la aplicación de los párrafos anteriores, debe considerarse que:

- el período durante el cual no se podrá mejorar la categoría de riesgo del deudor debe contarse a partir de que venza el periodo de gracia, cuando exista, del principal otorgado en la operación crediticia especial,
- los periodos de 90 días o 180 días indicados serán únicamente válidos para el caso en el cual la operación crediticia especial estipule pagos mensuales o de menor periodicidad (quincenales, semanales, etc.). En el caso que la operación crediticia especial estipule pagos con una periodicidad mayor a un mes, el período durante el cual no se podrá mejorar la categoría de riesgo del deudor se ampliará hasta por un periodo equivalente a seis pagos consecutivos de principal de acuerdo con la periodicidad pactada, y
- el deudor con al menos una operación crediticia especial según los incisos i3. e i4. del Artículo 3 de este Reglamento o cualquier otra operación crediticia que por sus características pueda ser utilizada para evitar la mora debe permanecer en la categoría de riesgo mientras tenga al menos una de estas operaciones crediticias especiales.

Una vez transcurrido el periodo durante el cual no se puede mejorar la categoría de riesgo del deudor, según los párrafos anteriores, la entidad puede recalificar al deudor según sus valoraciones en el marco de este Reglamento.

Cuando la SUGEF, con base en una evaluación de los hechos y circunstancias, determine la existencia de una operación crediticia especial, debe comunicar a la entidad los motivos por los cuales considera que la operación crediticia es especial y debe otorgar un plazo máximo de cinco días hábiles para que la entidad presente los alegatos y pruebas que estime pertinentes. Contra la resolución final que dicte la SUGEF podrán interponerse los recursos ordinarios de revocatoria y apelación, según lo dispuesto en la Ley General de la Administración Pública.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

3. Transitorio XXVII: 'El Transitorio XXVI rige para deudores con al menos una nueva operación especial identificada a partir del 1° de enero de 2023.
4. Transitorio XXVIII: A partir del 1° de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, las estimaciones específicas que se liberen con motivo de estas modificaciones aprobadas en este Acuerdo no podrán reversarse contablemente contra los resultados del ejercicio, sino que únicamente podrá asignarse, en la respectiva cuantía, hacia incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05.

En La Gaceta #222 del 21 de noviembre del 2022, se publicó que, a partir del 1 de enero del 2023, se reactiva la acumulación de estimaciones contracíclicas según la aplicación de la fórmula dispuesta en el Artículo 4 del Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”. El Banco debe registrar de forma mensual, el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas de “Ingresos”, menos “Gastos” más “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta contracíclica, alcance el monto correspondiente a Pccit (Saldo de estimación contracíclica para el Banco en el mes correspondiente), según el artículo 4 del reglamento citado. Una vez alcanzado dicho nivel, el Banco continuará registrando la estimación contracíclica, según lo estipulado en el Reglamento en cuestión. Con el propósito de completar el porcentaje mínimo requerido, en caso de que el Banco cuente con excedentes de estimaciones específicas por encima del monto mínimo requerido según la regulación aplicable, podrá reclasificar dichos excedentes hacia las cuentas de componente contracíclico, en la cuantía que defina según sus propias valoraciones.

23. Fideicomisos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco no ha ejercido el negocio de fideicomisos.

24. Litigios

a. Impuesto sobre la renta periodo fiscal 2012-2013

En diciembre de 2016, la Dirección General de Tributación notificó al Banco un traslado de cargos por parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente al periodo fiscal 2012 y 2013 por un monto de ¢24.933.249 y ¢28.530.977 de cuota tributaria adicional más intereses por ¢12.373.750 y ¢10.364.936 respectivamente. Adicionalmente, estableció una sanción al 50% del monto principal determinado para los periodos fiscales 2012 y 2013 por montos de ¢12.750.469 y ¢14.474.747, respectivamente.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

En diciembre de 2016, el Banco presenta alegatos y pruebas a fin de comprobar la improcedencia de la sanción notificada y la Administración Tributaria notificó el informe sobre alegatos presentados en contra de la Propuesta de Resolución Sancionadora.

En febrero de 2017, se presentó reclamo Administrativo contra el Traslado de Cargos y Observaciones.

En octubre de 2019, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, notifica la Resolución Determinativa, en la que se declara parcialmente con lugar la impugnación formulada en contra el Traslado de Cargos y Observaciones, actualizando el ajuste al impuesto sobre la renta para el periodo fiscal 2012 y 2013 por ₡8.956.100 y ₡6.078.376 más intereses por ₡4.761.291 y ₡2.417.434 respectivamente.

En diciembre de 2019, el Banco presentó el Recurso de Revocatoria en contra de la Resolución Determinativa emitido por la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, en la que se solicita se deje sin efecto la Resolución Determinativa comunicada y se aceptan los alegatos desarrollados.

En mayo de 2020, se notifica la confirmación de la Resolución Determinativa.

En junio de 2020, se interpone el Recurso de Apelación en contra de la Resolución Determinativa confirmada.

En setiembre de 2020, se notifica la Resolución que admitió el recurso de apelación presentado por el Banco.

En octubre de 2020, se presentó sustanciación del recurso de apelación en contra de la Resolución Determinativa confirmada. Se notificó la Resolución Interlocutoria, que suspende el trámite de Recurso de Apelación en virtud de la acción de inconstitucionalidad interpuesta por otras entidades bancarias en contra del criterio jurisprudencial de Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, en relación con la interpretación del principio de territorialidad según los artículos 1,5, y 6 inciso ch) de la Ley del Impuesto Sobre la Renta.

En agosto del 2021, se presentó solicitud con declaratoria de caducidad del procedimiento sancionador, en virtud de que el proceso sancionador excedió el plazo de cuatro años de inactividad a la fecha de presentación del escrito.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

En octubre de 2022, la Sala Constitucional declaró sin lugar las acciones de inconstitucionalidad, en cuanto al agravio de infracción al principio de reserva de ley en materia tributaria; y por unanimidad, declaró sin lugar las acciones de inconstitucionalidad en cita, respecto a los agravios de infracción a los principios de capacidad económica y de doble imposición.

A la fecha, no se ha notificado resolución alguna que disponga la reanudación del procedimiento administrativo, con motivo del dictado y notificación de la Sentencia, por parte de la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia.

Actualmente se está a la espera de la continuación del procedimiento sancionador por parte de la Administración Tributaria.

El criterio de los Asesores Legales del Banco en materia fiscal, consideran que las probabilidades de éxito son probables (75%).

El Banco ha registrado una provisión precautoria del 100% al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

b. Impuesto sobre la renta periodo fiscal 2018

En marzo del 2022, la Dirección General de Tributación notificó al Banco un traslado de cargos de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente al periodo fiscal 2018 por un monto de ¢352.380.342 de cuota tributaria adicional más intereses por ¢120.565.862. Adicionalmente, estableció una sanción al 50% del monto principal determinado para el periodo fiscal 2018 por un monto de ¢178.475.192.

En abril del 2022, se presenta el reclamo Administrativo contra el Traslado de Cargos Sancionador.

En junio de 2022, se notifica la confirmación de la Resolución Determinativa.

En julio de 2022, se interpone el Recurso de Apelación en contra de la Resolución Determinativa confirmada.

A la fecha, estamos a la espera del dictado y notificación de la resolución de la Administración Tributaria que resuelva el recurso de revocatoria en contra de la Resolución Determinativa, interpuesta por el Banco.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El criterio de los Asesores Legales del Banco en materia fiscal, consideran que las probabilidades de éxito son probables (75%).

El Banco ha registrado una provisión precautoria de ₡55.253.352 al 31 de diciembre del 2022.

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:

- 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.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. 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 deben mantener registrados sus activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

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

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

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.

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- b) Para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas para fondos de inversión de mercado de dinero, para la porción de la cartera de instrumentos financieros que se clasifiquen a costo amortizado, el CONASSIF estableció un umbral que determina si se debe o no registrar esas pérdidas crediticias, según lo dispuesto por el artículo 36 BIS y el transitorio XV del “Reglamento General de Sociedades Anónimas y Fondos de Inversión”, el cual incluye una tabla de gradualidad, que establece porcentajes de desviación del valor de la cartera de inversiones. La NIIF 9 no indica la posibilidad de establecer umbrales o estimaciones mínimas para instrumentos financieros.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
- e. Norma Internacional de Información Financiera No. 12: Impuesto a las Ganancias

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.

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 año en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 31 de diciembre de 2022, o

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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 debía comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearían 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 extendió 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. La Administración del Banco continúa monitoreando y modificando las estrategias operativas y financieras para mitigar los posibles riesgos que pudieran afectar nuestro negocio.

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 31 de diciembre de 2022 que requirió al menos una modificación en las condiciones originalmente pactadas ascendió a ¢37.885.238.596 (¢52.579.763.869 en el 2021), que representa el 20,88% de la cartera total de crédito (24,63% en el 2021).

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por actividad económica al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Industria de manufactura y extracción	¢ 32.879.393	49.364.587
Vivienda	26.591.587.905	35.164.975.641
Comercio	2.336.679.291	4.596.437.947
Hotel y restaurantes	3.552.095.741	4.220.747.202
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	3.675.708.987	5.523.049.857
Servicios	-	40.391.843
Consumo	-	95.343.289
Vehículos	462.010.945	781.400.299
Cobro judicial	656.323.709	1.109.937.841
	<u>37.307.285.971</u>	<u>51.581.648.506</u>
Cuentas y productos por cobrar	577.952.625	998.115.363
Total créditos reestructurados COVID-19	37.885.238.596	52.579.763.869
Ingresos diferidos cartera de crédito	(215.561.637)	(320.230.754)
Estimación por incobrables	(1.782.301.064)	(2.349.604.375)
Total cartera créditos, neto	¢ <u>35.887.375.895</u>	<u>49.909.928.740</u>

El detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por garantía al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fiduciaria y sin garantía	¢ 36.782.074.673	464.311.732
Hipotecaria	525.211.298	50.239.588.545
Prendaria	-	877.748.229
	<u>37.307.285.971</u>	<u>51.581.648.506</u>
Cuentas y productos por cobrar	577.952.625	998.115.363
Total créditos reestructurados COVID-19	37.885.238.596	52.579.763.869
Ingresos diferidos cartera de crédito	(215.561.637)	(320.230.754)
Estimación por incobrables	(1.782.301.064)	(2.349.604.375)
Total cartera créditos, neto	¢ <u>35.887.375.895</u>	<u>49.909.928.740</u>

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El detalle de la cartera de crédito que fue al menos una vez reestructurada por COVID-19, por su estado de morosidad al 31 de diciembre, es como sigue:

	2022	2021
Al día	¢ 31.607.096.438	43.913.552.243
De 01-30 días	2.550.034.516	3.674.954.495
De 31-60 días	1.108.048.926	1.945.638.293
De 61-90 días	1.245.992.448	777.154.754
De 91-120 días	139.789.934	160.410.880
Cobro judicial	656.323.709	1.109.937.841
	<hr/> 37.307.285.971	<hr/> 51.581.648.506
Cuentas y productos por cobrar	577.952.625	998.115.363
Total créditos reestructurados COVID-19	<hr/> 37.885.238.596	<hr/> 52.579.763.869
Ingresos diferidos cartera de crédito	(215.561.637)	(320.230.754)
Estimación por incobrables	<hr/> (1.782.301.064)	<hr/> (2.349.604.375)
Total cartera créditos, neto	<hr/> ¢ 35.887.375.895	<hr/> 49.909.928.740

Al 31 de diciembre de 2022 todos nuestros clientes que mantuvieron alguna condición temporal en sus créditos producto del COVID-19, ya han retomado sus pagos.

Al 31 de diciembre de 2022, 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 continúa aplicando 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.

II. 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 julio del 2022 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).	Colones: 47,23%
	Dólares: 39,32%
	Otras monedas: 5,68%
Todos los demás tipos de crédito, excluyendo el microcrédito.	Colones: 33,41%
	Dólares: 27,72%
	Otras monedas: 5,68%

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.

III. 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.

IV. Sustitución de tasa de interés de referencia

A nivel mundial, se está llevando a cabo un proceso de sustitución de tasas LIBOR que tradicionalmente han sido una de las principales tasas de interés de referencia para operaciones financieras. El Banco tiene exposiciones a LIBOR en sus instrumentos financieros, principalmente en cartera de crédito, que se reformarán como parte de estas iniciativas a nivel de mercado. La principal exposición del Banco a la fecha de presentación es a tasas LIBOR en US dólares. El 5 de marzo de 2021, la UK Financial Conduct Authority anunció que la publicación de LIBOR de dos meses y dos semanas concluiría el 31 de diciembre de 2021, mientras que los restantes plazos de LIBOR continuarían publicándose hasta el 30 de junio de 2023. Como resultado, el Banco se encuentra en un proceso de sustitución de las tasas de interés de referencia utilizadas para sus operaciones financieras, así como la incorporación de cláusulas de sustitución de tasas en las mismas.

(Continúa)

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco prevé que la sustitución de LIBOR tendrá un impacto en sus procesos operativos y de gestión de riesgos. Como consecuencia de la transición hacia tasas alternativas, el Banco está expuesto a riesgos financieros, legales y operativos los cuales son monitoreados a través de la gestión de riesgos e informados periódicamente a la Junta Directiva.

El Banco monitorea el progreso de la transición de LIBOR mediante la revisión de las operaciones y sus montos que aún están referenciadas a esta tasa, así como cuáles de ellas incluyen una cláusula de sustitución. La mayoría de las operaciones se han migrado a Term SOFR a 3 meses y en algunos casos a Prime Rate. La siguiente tabla muestra la cantidad de operaciones con vencimiento posterior al 30 de junio del 2023 que tenían como referencia una tasa LIBOR, así como aquellas en las que se ha incluido una cláusula de sustitución de tasa.

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	Cantidad de operaciones con vencimiento posterior al 30 de junio de 2023		Cantidad de operaciones con vencimiento posterior al 30 de junio de 2023	
	Con cláusula de sustitución de tasa de referencia		Con cláusula de sustitución de tasa de referencia	
	<u>Total</u>		<u>Total</u>	
Créditos de consumo	71	13	1677	524
Créditos empresariales	26	17	74	40
Pasivos	-	-	7	7