



# MEMORIA 2022



# ÍNDICE

Junta Directiva	4
Comité Corporativo Ejecutivo	15
Logros	18
Estructura Organizacional	20
Gobierno Corporativo	22
Responsabilidad Social	29
Entorno Económico y Financiero	35
Situación Financiera	45
Subsidiarias	57
Estados Financieros Consolidados Auditados	74

# JUNTA DIRECTIVA



De izquierda a derecha:

Eduardo Rodríguez del Paso (*Director*), Néstor Solís Bonilla (*Director*), Fernando Viquez Salazar (*Vicepresidencia*), Luis Emilio Cuenca Botey (*Director*), Mahity Flores Flores (*Directora*), Gina Carvajal Vega (*Presidencia*), Liana Noguera Ruiz (*Directora*).

# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

## SITUACIÓN ECONÓMICA

Durante el año 2022, el Conglomerado Financiero BCR asumió con responsabilidad el reto de continuar apoyando el desarrollo sostenible del país y fortalecer la solidez financiera, objetivos que se materializan en beneficio de la sociedad costarricense. Lo anterior se dio en un panorama complejo, en el que la economía mundial atravesó una serie de desafíos, como la invasión de Rusia a Ucrania, los precios de materias primas históricamente altos, los niveles de inflación máximos registrados alrededor del mundo, el endurecimiento de las condiciones financieras en la mayoría de las regiones, la desaceleración económica en China y los efectos de la post-pandemia de COVID-19 en algunas latitudes.

Los organismos financieros internacionales pronosticaban que para el 2022 el crecimiento mundial sufriría una desaceleración aproximada de 3%, con respecto al 2021, en las principales economías, lo que ocasionaría –entre otras cosas– la contracción del PIB de Estados Unidos en el primer semestre, la contracción en la zona del euro durante el segundo semestre y los brotes de COVID-19, así como los confinamientos prolongados en China. Todo esto se dio con señales de una recesión en Estados Unidos que podría materializarse con el pasar de los incrementos de la Fed Fund Rate de la Reserva Federal.

Desde el punto de vista de la política monetaria, los bancos centrales de las principales economías del mundo han ejecutado una política monetaria restrictiva, debido a las persistentes y cada vez más elevadas presiones inflacionarias. En este sentido, la Reserva Federal de Estados Unidos (FED) ajustó su tasa de fondos federales de 0,25% durante el primer trimestre de 2022 hasta 4,25% en el último trimestre del mismo año, situación similar a la tasa del Banco Central Europeo (BCE).

Con respecto al mercado local, la actividad económica de Costa Rica ha crecido a un ritmo relativamente alto. Sin embargo, se registra una alta heterogeneidad en el crecimiento por industrias. Esto se evidencia en el Índice de Actividad Económica (IMAE) que, a noviembre de

2022, registró un incremento interanual de 3,2%. Además, se destaca el desempeño de la producción de las empresas del régimen especial, específicamente la manufactura de implementos médicos, los servicios profesionales y de desarrollo informático; todos destinados principalmente al mercado externo.

En contraste, la producción del régimen definitivo presentó crecimientos muy moderados, particularmente, los sectores que continúan muy afectados, como manufactura, construcción, agropecuario y los servicios de administración pública. No obstante, se muestra un mejor dinamismo en las actividades de agencias de viajes y publicidad, actividades de alojamiento, restaurantes, enseñanza, salud y servicios de transporte.

En materia de tasas de interés, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR) continuó durante el año 2022 con el endurecimiento de las condiciones financieras, postura que había iniciado en diciembre del 2021, con el incremento de 50 puntos base en su tasa de política monetaria. En este sentido, la autoridad monetaria ejecutó una serie de medidas dirigidas a reducir los excesos monetarios y a buscar una postura de política monetaria que facilitara la convergencia de la inflación hacia su meta de mediano plazo, lo cual decantó en un aumento del porcentaje del encaje mínimo legal en moneda local, que pasó de 12% a 15% en julio del 2022 y en un incremento en la tasa de política monetaria de 775 puntos base a lo largo del año, el cual varió de 1,25% en enero para ubicarla en 9% al cierre de diciembre.

En cuanto al mercado cambiario, el tipo de cambio mostró gran volatilidad durante el 2022. En el primer semestre se observó una importante demanda por parte de agentes económicos, lo que generó fuerte presión en el mercado, al registrar los valores históricos más altos de la divisa (el tipo de cambio promedio del 21 de junio alcanzó los ₡696,76) y niveles de reservas monetarias internacionales cercanos a los US\$6,000 millones.

Mientras, en el segundo semestre, se mostró un incremento significativo en la oferta de dólares y una disminución considerable en la demanda

# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

de la divisa, principalmente, posterior a la aprobación del crédito del Fondo Latinoamericano de Reservas (FLAR) por el orden de los US\$1,100 millones en el mes de agosto, lo cual generó un elevado superávit en ventanillas del sistema financiero, que provocó al cierre de diciembre de 2022 una apreciación interanual por el orden del 7%, equivalente a tipos de cambio promedio MONEX por debajo de los ₡600 por dólar.

Con respecto a las cifras fiscales, al mes de octubre el Gobierno de Costa Rica mantuvo una disciplina fiscal considerable y logró un superávit primario de 2,3% del PIB, un déficit financiero de 2% del PIB y una razón deuda/PIB de 63,1%, resultados más favorables que las metas acordadas con el Fondo Monetario Internacional (FMI) y con lo cual, el Directorio Ejecutivo del organismo internacional aprobó en el mes de noviembre la tercera revisión del programa del Servicio Ampliado (SAF) para Costa Rica y el tercer desembolso del programa equivalente a US\$270 millones. Adicionalmente, al cierre de año, la Asamblea Legislativa dio la aprobación al Gobierno para emitir títulos valores de deuda en el mercado internacional por US\$5,000 millones, lo que favorece el costo del financiamiento y la confianza de los agentes económicos locales e internacionales.

Esto quedó condicionado a una serie de proyectos legislativos, como la compra de scanners en los puertos para control aduanero, venta de deuda interna para residentes extranjeros y traspaso de la liquidez de entidades públicas al concepto de Caja Única, administrado por el Ministerio de Hacienda. En línea con lo citado, el BCCR registró al alza –en 0,9 puntos porcentuales– las proyecciones de crecimiento económico para el país durante el año 2022, para ubicarlo en 4,3%, fundamentado en un mejor desempeño de las actividades asociadas con el turismo, servicios empresariales y de informática, así como la manufactura bajo regímenes especiales de comercio.

Finalmente, el año 2023 será aún más retador, ya que el BCCR ajustó su proyección de crecimiento para Costa Rica a la baja, en 0,5 p.p., para ubicarla en 2,7% y se vislumbra que los principales riesgos externos continúen asociados con las condiciones geopolíticas, aunado

al riesgo de una posible recesión a nivel mundial por el endurecimiento de las condiciones financieras y que se generen conflictos sociales.

En el ámbito local, dentro de los principales riesgos destacan un deterioro de las expectativas de inflación con respecto a la meta, mayores incrementos en las tasas de interés que afecten aún más la capacidad de pago y de consumo de los agentes económicos, así como una demanda mayor de divisas y un menor acceso al financiamiento externo del Gobierno de Costa Rica en relación con lo programado.

## ASPECTOS LEGALES – GOBIERNO CORPORATIVO

Durante el año 2022, se destacan como relevantes las siguientes modificaciones a las leyes, cuya implementación se reflejó en el accionar del Conglomerado Financiero BCR.

- *Ley N° 10271 Reforma a la Ley General de Aduanas* Modificaciones referidas a la revisión y actualización de los delitos aduaneros, revisión general del sistema sancionatorio administrativo, regulación del Operador Económico Autorizado en el marco de los compromisos internacionales de seguridad y facilitación del comercio.
- *Ley N° 10240 Ley para Promover la Transparencia en el Suministro de Información en el Sector Público.* Establece la obligación de suministrar de forma veraz, completa y actualizada, por el medio digital oficial de cada institución, la memoria anual, las minutas y los acuerdos de junta directiva, resultados de investigaciones internas, informes de auditorías, informes de ejecución presupuestaria, índice salarial vigente, descripciones de las clases de puestos y sus requisitos, así como toda la información que por ley o en cumplimiento del derecho fundamental de acceso a la información estén en la obligación de publicar y suministrar. Se excluye aquella información protegida por la Constitución Política, la información privada o bien, la calificada por ley como

# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

confidencial, los secretos de Estado, el secreto profesional, comercial, industrial, fiscal, económico, bancario, fiduciario y propiedad intelectual, según lo señale la legislación aplicable.

- *Ley N° 10242 Ley General de Acceso a la Información Pública y Transparencia.* Tiene como objeto establecer un marco legal, a través de mecanismos claros, prácticos y rápidos, que posibiliten un ejercicio efectivo de los poderes del Estado, mediante el acceso al derecho de la información y la transparencia, a partir de una cultura de participación de la sociedad civil.
- *Ley N° 10260 Adición de inciso d) al artículo 171 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y Creación del BANHVI, Ley N° 7052 del 13 de noviembre de 1986, Ley para la Incorporación de la Variable Social dentro de los Servicios que Brinda el Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.*
- *Ley N° 10181 Ley para Reformar el artículo 5 de la Ley N° 8454, Ley de Certificados, Firmas Digitales y Documentos Electrónicos del 30 de agosto de 2005 y el artículo 183 de la Ley 7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores del 17 de diciembre de 1997.* Permite la designación de beneficiarios para cuentas bancarias, certificados, varios tipos de contratos que la ley actual no contemplaba y otros valores por medios digitales, con el fin de eliminar los obstáculos de la legislación actual.
- *Ley N° 10224 Reforma del artículo 14 de la Ley N° 8422, Ley Contra la Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito en la Función Pública del 6 de octubre de 2004 y sus Reformas.* Indica la prohibición para ejercer profesiones liberales. No podrán ejercer profesiones liberales: el presidente de la República, los vicepresidentes, los magistrados del Poder Judicial y del Tribunal Supremo de Elecciones, los ministros, el contralor y el subcontralor generales de la República, el defensor y el defensor adjunto de los habitantes, el procurador general y el procurador general adjunto de la República, el regulador general de la República, el fiscal general de la República, los viceministros, los oficiales mayores, los

presidentes ejecutivos, los gerentes y los directores administrativos de entidades descentralizadas, instituciones autónomas, semiautónomas y empresas públicas, los superintendentes de entidades financieras, de valores y de pensiones, sus respectivos intendentes, así como las alcaldías e intendencias municipales y los subgerentes y subdirectores administrativos, los contralores y los subcontralores internos, los auditores y los subauditores internos de la Administración Pública, así como los directores y subdirectores de departamento y los titulares de proveeduría del sector público. Dentro del presente artículo quedan comprendidas las otras profesiones que el funcionario posea, aunque no constituyan requisito para ocupar el respectivo cargo público.

- *Ley N° 10199 Ley para el Fortalecimiento del Emprendimiento y las Pymes.*

## GOBIERNO CORPORATIVO

Durante el período 2022, la Junta Directiva acordó ajustar su planificación estratégica, motivada por la necesidad de resaltar el valor público que el Banco de Costa Rica ha brindado a los ciudadanos durante toda su trayectoria. Dicho ajuste incorpora la visión de triple utilidad de forma transversal en sus objetivos estratégicos, de manera que se gestionen nuevas formas de generar más contribución al desarrollo sostenible del país. El Banco de Costa Rica cuenta con más de 145 años y tiene una responsabilidad sustancial de lograr mayores impactos sociales a todas las partes interesadas, así como velar no solo por la utilidad financiera, sino también por la ambiental y social de su trabajo.

El Conglomerado ha venido implementando un modelo de efectividad de la gestión de los órganos colegiados, de forma que le permita medir y mejorar de manera continua los indicadores de gestión, transparencia y evaluaciones. Esto ha ayudado a fortalecer la rendición de cuentas de los principales informes del Banco de Costa Rica (SIG), con un resultado de 99% de cumplimiento, 100% de

# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

cumplimiento en la publicación de información pública que garantiza la transparencia y 88% de efectividad general de las juntas directivas y comités.

En cuanto a la gestión integral de riesgos, se logró mantener el equilibrio entre rentabilidad y riesgo en el escenario de continuidad de la crisis generada por la pandemia del COVID-19 y los efectos políticos y económicos que provocó el conflicto armado entre Rusia y Ucrania, con lo que se visualizaron –de forma prospectiva– los riesgos financieros y no financieros en el ámbito internacional y local, así como sus implicaciones para el Conglomerado Financiero BCR, de manera que se pudieran tomar acciones estratégicas para enfrentarlos.

Además, se continuó con el reforzamiento de las capacidades técnicas del área, lo cual llevó a la mejora continua en modelos y metodologías para la gestión de riesgo, con visión prospectiva para el uso del órgano de dirección y la alta gerencia; esto con el objetivo de agregar valor en la toma de decisiones estratégicas.

La gestión de control de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva continúa siendo de alta prioridad para la Junta Directiva, Gerencia General y a nivel institucional, así como el reforzamiento permanente de la cultura con respecto a la mitigación de este riesgo.

## ENFOQUE COMERCIAL

### Banca de Personas

Durante el 2022, la Banca de Personas ofreció un amplio portafolio de productos de crédito y logró una colocación de 5 661 créditos; de los cuales, 65% corresponde a vivienda y 35% al crédito de consumo. Aunado a esto, se aprobó un producto de crédito sin garantía, llamado Supercrédito deducción de planilla, con el cual se pudo colocar un monto de \$6 500 millones en el último trimestre de 2022, lo que permitió un crecimiento de 2,7% en la cartera de crédito.

En cuanto a Banca PYMES, actualmente se trabaja en fortalecer estrategias que permitan mejorar las condiciones para este segmento. Un ejemplo es el uso de figuras como el pagaré para otorgar créditos de forma expedita. Asimismo, se logró colocar 1 775 créditos empresariales, por un monto nominal de \$49 738 millones, enfocados en el financiamiento de proyectos de pequeñas y medianas empresas.

Adicionalmente, con respecto al microcrédito, se logró colocar la totalidad de los recursos del Sistema Banca para el Desarrollo, correspondientes a \$14 458 millones. Además, en atención a las empresas que mantienen afectación producto de la pandemia, se otorgaron facilidades crediticias por un monto de \$25 495 millones, a través de los recursos ODP.

Referente a la cartera de captación, para el cierre del periodo, Banca de Personas creció en 2,7% y aumentó su cartera en \$61 455 millones, esto mediante propuestas de valor que incentivaron el ahorro. Con respecto al indicador de crédito de más de 90 días, se cerró diciembre con un indicador de 2,74%, muy por debajo de la meta del 4% aprobada para el 2022.

En cuanto a los ingresos por servicios, Banca de Personas tuvo un incremento interanual a diciembre de 24,55%. Pasó de \$50 403 millones (2021) a \$62 775 millones (2022), lo cual representa un aumento de \$12 372 millones a diciembre, que contribuyen en el incremento de la rentabilidad del Banco.

De igual forma, la institución ha enfocado los esfuerzos para brindar a los clientes canales digitales modernos, en línea con la estrategia de transformación digital. Asimismo, ha impulsado la digitalización de productos y el autoservicio a través de medios electrónicos y digitales, lo que ha logrado lo siguiente:

- Incremento de la cantidad de clientes con acceso a canales digitales en la página transaccional y aplicación móvil, con lo cual –al cierre del año– 47% y 52%, respectivamente, de los clientes en la cartera de personas físicas del banco cuentan con la posibilidad

# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

de uso y aprovechamiento de los beneficios de estos canales digitales.

- Atención de más de 315 000 formularios, mediante BCR Directo, con lo que se brinda a los clientes la oportunidad de acceder a los servicios de forma digital.
- Durante el 2022, por medio de las unidades ATM Multifuncionales, se consiguió que 1 463 603 depósitos fueran autogestionados por los clientes, en los 141 equipos disponibles y un nuevo máximo para el banco de 163 015 depósitos por esta vía, en un mismo mes.

## Banca Corporativa y Empresarial

Con presencia en todo el territorio nacional, el Banco de Costa Rica continuó en el 2022 con el impulso económico al parque empresarial y corporativo del país, así como a la ciudadanía costarricense, al facilitar los servicios del Estado a través del portafolio de servicios Punto País.

El programa de desarrollo económico de Banca Corporativa y Empresarial permitió contar con 1 926 operaciones de crédito activas, que representan un saldo de cartera de ₡1 681 186,00 millones, para un crecimiento de 5% con respecto al 2021. Además, se pudo generar Colocación de Operaciones Diferidas a Plazo ODP para mejorar las condiciones a clientes, con una utilización de 100% de los recursos, lo que representó 28% en la disminución promedio de la cuota de créditos y 3,78% en la reducción promedio de las tasas de interés en colones.

En cuanto a captaciones, se obtuvo un saldo de ₡2 114 692,00 millones, lo que reafirma la confianza en el BCR por parte del sector empresarial. También, el 2022 permitió a los clientes empresariales tener acceso a una amplia oferta de servicios, lo cual generó un crecimiento interanual por ingresos de esta partida de 57%.

Adicionalmente, el BCR tuvo una cobertura del sector municipal de 84%, mediante servicios de recaudación, soluciones de financiamiento

y gestión de captaciones e ingresos por servicios. Asimismo, en servicios de Punto País, se facilitó a la ciudadanía la cobertura de 75% de emisiones de pasaportes, 52 000 DIMEX, 100% en la emisión de licencias y 26 000 emisiones de firma digital, entre otros servicios.

En cuanto a los Fideicomisos de Obra Pública e inversión, se ha avanzado significativamente en la obra pública del país, con el apoyo a sectores como salud, educación, carreteras, telecomunicaciones y sector hidroeléctrico, por mencionar algunos. Además, se concluyó con la firma de un nuevo fideicomiso de inversión, el cual representa una administración de un patrimonio cercano a US\$330 millones.

En relación con la Banca de Inversión, cabe señalar que este modelo de negocio está dirigido a la atención de necesidades de los clientes actuales y potenciales del Banco de Costa Rica, a través de la generación de soluciones financieras que permitan integrar las diferentes áreas y empresas del CFBCR, en el diseño y estructuración de este tipo de iniciativas, a la medida de cada cliente, tales como vehículos de propósito especial, financiamiento estructurado a través de alianzas con entidades privadas y multilaterales, emisiones de oferta pública y privada en conjunto con BCR Valores, modelos financieros, sindicación de operaciones de financiamiento y servicios de banco agente y programas especiales de crédito, entre otras alternativas que permiten consolidar y desarrollar sinergias para la atención de los clientes.

## ENFOQUE TECNOLÓGICO

El Conglomerado Financiero BCR continúa impulsando la banca digital mediante el uso de tecnologías innovadoras, lo cual facilita modelos de negocio que le permiten a los clientes una interacción sencilla, ágil y segura, a través de los distintos canales. Algunos de los avances son:

- Nuevas funcionalidades en las aplicaciones móviles BCR Móvil y BCR Comercial, para facilitar las gestiones.
- Billetera electrónica Beep, que contribuye a la agilidad de los pagos diarios e incrementa la seguridad, al no cargar dinero en efectivo o una tarjeta de manera física.



# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

- Incorporación de mecanismos de seguridad como “3DS”, que fortalecen la estrategia de seguridad del BCR para las compras en línea.
- Biometría nativa en los dispositivos y el uso de un token digital, los cuales son esfuerzos que aumentan la seguridad y usabilidad durante las transacciones financieras digitales.
- Notificaciones PUSH, visualización de créditos y múltiples autorizaciones que facilitan a los empresarios gestionar las finanzas desde la movilidad, sin la necesidad de un computador, sino desde su dispositivo móvil, en cualquier parte del país o fuera de este.
- Implementación de Tap móvil para facilitar el uso de medios de pago, lo que le permite a las pequeñas empresas un modelo sencillo, económico que aprovecha el uso de la tecnología móvil.
- Fortalecimiento de los canales web para el segmento de personas con bancobcr.com y el segmento empresarial con BCR Comercial.
- CDP de Tasa Variable (TRI), con el que el cliente tiene el beneficio de decidir sobre sus inversiones, si quiere la opción de una actualización de la tasa y no mantenerla fija durante todo el plazo.
- Gestión completamente digital de las certificaciones, como no deuda, saldos, deudas canceladas y cuenta IBAN. Estas han ahorrado a los clientes tiempo y dinero, ya que no deben desplazarse a las oficinas.
- Negociaciones de divisas en forma automatizada, lo que permite a las empresas oportunidades para maximizar sus inversiones.
- Incorporación al mundo del IoT (Internet de las cosas), por medio del lanzamiento del uso de SINPE Móvil en relojes inteligentes, como Apple Watch, lo que suma versatilidad durante los pagos digitales.
- Nuevo Asistente Virtual del BCR (CORI), el cual permite brindar los productos y servicios hacia una banca cada día más cercana y directa con los clientes.
- En materia de ciberseguridad, se implementó una nueva tecnología de avanzada, que representa una de las más críticas e importantes líneas de defensa ante posibles ataques. Además, se fortaleció las alianzas con instituciones del Estado, siendo el BCR participante activo y líder dentro de la formulación de la Estrategia Nacional de Ciberseguridad, en alianza con el Ministerio de Ciencia, Innovación, Tecnología y Telecomunicaciones (MICITT) y la Organización de los Estados Americanos (OEA).
- Adquisición de alta tecnología, que permite la emisión del pasaporte biométrico, el cual cuenta con las últimas tendencias de seguridad que impiden la falsificación y alteración de la información.
- Actualización del sistema COIMSA, que facilita a los usuarios servicios de reportería más eficientes y un nuevo proceso de control de liquidación de impuestos de salida del territorio nacional.
- Infinity (ERP), el cual ayuda al banco a tener una gestión administrativa contable centralizada, que combina las mejores prácticas a nivel internacional, con la automatización y agilidad en los procesos internos.

## SUBSIDIARIAS

### BCR Valores Puesto de Bolsa

El año 2022 fue de grandes retos. En un entorno de tasas de interés hacia el alza, los resultados financieros del Puesto de Bolsa se vieron beneficiados por la ejecución oportuna de ganancias de capital. BCR Valores se ubica en segundo lugar en ganancias de capital netas. Además, la rentabilidad anualizada de la cartera propia de BCR

# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

Valores llegó a 13,48% al cierre de 2022, primer lugar de puestos de bolsa públicos y tercer lugar del mercado.

Asimismo, BCR Valores ha diversificado su fuente de ingreso por comisiones, explorado nuevos negocios y hecho crecer los existentes.

Las comisiones por operaciones bursátiles de terceros se han visto incrementadas debido a operaciones por colocaciones de nuevos emisores y clientes del mercado centroamericano, lo que logra así aminorar los impactos de la disminución de negocios por caída de los precios a nivel local.

Adicionalmente, ha logrado contener los gastos de operación, avanzar en temas de innovación, experiencia al cliente y en ofrecer a los clientes alternativas alineadas a su estrategia de sostenibilidad.

## **BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión**

Al cierre de diciembre de 2022, los activos totales administrados por BCR SAFI superan los US\$1,602 millones. Además, se mantiene un activo total de ₡9 722 millones y un patrimonio de ₡7 639 millones, lo que ha alcanzado un cumplimiento de 88,72% de los indicadores financieros, con una rentabilidad de 21,02% y una eficiencia operativa de 58,99%, con lo que se ha obtenido una utilidad neta de ₡1 617 millones.

Asimismo, se han implementado mejoras en los canales digitales para una mejor experiencia del cliente. Dentro de los cambios está la actualización de diferentes secciones de la página web, como Contáctenos, Simulador Financiero, Disponibilidad de Inmuebles y fijación del menú principal. También se implementó en la app BCR Fondos la utilización de biometría para facilitar el inicio de sesión al usuario y la creación-gestión de beneficiarios sin la necesidad de firma.

Adicionalmente, se facilitó distintos puntos de contacto desde la página web, con la activación de botones a Messenger, WhatsApp y solicitud de videollamada, así como la generación de un *pop up* que lleve a la

evaluación del sitio, para recordar al visitante la importancia de la calificación de su experiencia, a través de [bcrfondos.com](http://bcrfondos.com).

Los proyectos culminaron con la etapa constructiva e inauguración del Parque Empresarial Lindora y se realizó la venta de Inmuebles de Fondos Inmobiliarios por un monto de US\$11,725 millones.

La administración de BCR SAFI continúa implementando medidas importantes para mantener en niveles óptimos las diferentes variables fundamentales de los Fondos de Inversión Inmobiliarios (niveles de ocupación, diversificación del ingreso, vencimiento de los contratos y rentabilidad), lo cual permite ofrecer productos sólidos y competitivos en la industria donde se desempeñan.

La gestión que BCR SAFI ha venido realizando en el nicho de fondos de inversión inmobiliarios reafirma su posicionamiento y liderazgo en el mercado centroamericano y específicamente, en el mercado local, con una participación de mercado superior a 38%, siendo la SAFI de mayor relevancia a nivel de activo administrado.

En relación con los esfuerzos comerciales en los fondos de inversión, a diciembre de 2022 se logró un crecimiento de 23,88% en la cantidad de cuentas, 4169 clientes por afiliación en línea y un crecimiento de 1 p.p. en las transacciones por canales digitales, lo cual pasó de 78% en diciembre de 2021 a tener 79% en el 2022.

## **BCR Operadora de Planes de Pensiones Complementarias**

Al cierre del 2022, se logró resultados financieros importantes; esto a pesar de los grandes retos que enfrentó la industria a nivel de mercados de inversión. Por ejemplo, en temas de transformación digital e innovación, la Operadora de Pensiones puso a disposición de sus afiliados nuevos servicios de autogestión, tales como la consulta de quinquenio, estados de cuenta y la calculadora de exoneración, lo que contribuye a un incremento en gestiones digitales y fortalece la excelencia en el servicio al cliente.

# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

En lo correspondiente a la gestión de Responsabilidad Social en el 2022, BCR Pensiones fue galardonada, por segundo año consecutivo, con la certificación que la acredita como una "Organización Carbono Neutralidad" y fue incorporada al Programa País 2.0 versión 1, por parte del Ministerio de Ambiente y Energía, a través de la Dirección de Cambio Climático (DCC).

## **BCR Corredora de Seguros**

La sociedad alcanzó una utilidad de ₡2 815 millones, con lo que consiguió la meta propuesta. Además, finalizó con indicadores financieros muy satisfactorios, como la eficiencia operativa en 40,95%, el ROE de 36,59% y un crecimiento por ingreso de servicios de 7%, que equivale a ₡7 130 millones.

Como parte de la creación de nuevos productos y canales para la venta, se incorporó un producto de incendio en la plataforma galileicompara.com para que el cliente cuente con la posibilidad de emitir su seguro de incendio.

Asimismo, se habilitó un nuevo canal de venta llamado Landing Page, en el que el cliente puede autogestionar su seguro de asistencias, el cual está enfocado en ofrecer una cobertura diferenciada, con un costo accesible para los clientes del segmento PYME.

## **BCR Logística**

En el 2022 se incrementó los ingresos por servicios generales en 11,84% y por servicios al Estado costarricense en 5,59% y se logra así la mejora de la rentabilidad y productividad operativa, según las metas y proyecciones realizadas.

La gestión comercial repercutió en los datos financieros de forma consolidada. El ingreso total aumentó 17% con respecto al mismo periodo del año anterior y el resultado aumentó 37%, así como el patrimonio, que subió 6% con respecto al año anterior, por el resultado positivo generado en el periodo.

En ese mismo año, se dio apoyo a los requerimientos de las Tiendas Duty Free del Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS) en los aeropuertos Daniel Oduber Quirós en Guanacaste, Juan Santamaría en Alajuela y en el Depósito Libre Comercial de Golfito, lo que contribuyó a que la operación alcanzara 100% de los índices pre-pandemia y favoreciera –de esta forma– los objetivos de esta institución, la cual promueve y protege el desarrollo de la población más vulnerable.

Adicionalmente, BCR Logística continúa impulsando los esfuerzos comerciales, que van más allá de la simple atracción de nuevos usuarios y clientes hacia sus sociedades. Se trata de estudiar las necesidades del sector y ajustar la oferta a los requerimientos de los clientes actuales y los potenciales. Esto ha permitido que se coloque efectivamente 48% de las ofertas presentadas, además de la retención de los usuarios y clientes habituales.

## **Banprocesa S.R.L.**

Durante el 2022, Banprocesa fortaleció la alianza con la Dirección Corporativa de Tecnología para brindar al Conglomerado servicios con altos estándares de eficiencia y calidad. En conjunto con dicha Gerencia, logró cumplir en tiempo y en criterios de aceptación 100% de los trabajos asignados, los cuales fueron atendidos por los diferentes verticales. Además, se consiguió la renovación e implementación de sistemas nuevos y existentes.

Actualmente, Banprocesa se encuentra atendiendo cerca de 20 sistemas del Conglomerado Financiero BCR. Algunos de ellos son críticos para su operativa. Esto ha brindado resultados financieros que permiten al banco obtener ahorros en materia de desarrollo de software, con altos niveles de calidad.

## **Banco Internacional de Costa Rica, S.A. (BICSA)**

BICSA tomó parte en la recuperación económica observada en gran parte del año 2022 con un crecimiento de la cartera de préstamos de 9%, para lo cual se desembolsaron créditos por cerca de US\$2,000 millones en apoyo de los clientes en toda la región.

# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

La utilidad neta del año 2022 superó las expectativas, con un incremento de 60% respecto al ejercicio previo, con indicadores positivos de liquidez, morosidad y solvencia patrimonial comparados con la industria. Entre las gestiones comerciales para este período, la ampliación de negocios en la plaza de México con una nueva oficina de representación fue la más significativa.

Los esfuerzos en implementación de proyectos continuaron impulsando la transformación digital e innovación, para lo cual se realizaron procesos de cara a los clientes, con el objetivo de eficientizar y agregar valor para ellos. Entre las iniciativas organizacionales más relevantes está el lanzamiento de Banca Móvil, con integración a productos y servicios como BICSA CARD y SINPE Regional, alineado con la propuesta de valor para los clientes al ofrecer transaccionalidad en línea. Adicionalmente, se llevó a cabo el relanzamiento de la página web que ahora es más ágil, segura y amigable para que los clientes encuentren fácilmente los servicios y productos que necesitan de BICSA y sus subsidiarias.

## ENFOQUE ADMINISTRATIVO

### En el plano del recurso humano

El principal elemento para el logro estratégico es el compromiso de las personas que integran el Conglomerado Financiero, el cual –según la evaluación de cultura organizacional– mostró resultados de favorabilidad para las cuatro dimensiones evaluadas, relacionadas con valores y principios, experiencia al cliente, efectividad y liderazgo. El Programa de Certificación Gerencial ha contribuido al proceso de transformación del liderazgo e impactado en los resultados de cultura y clima organizacional con respecto a los años anteriores. Asimismo, como parte del proceso de transformación digital, la gestión del cambio organizacional ha permitido que las personas trabajadoras mejoren la agilidad en los procesos y la sinergia, lo que favorece la innovación.

En el año 2022, la institución recibió un reconocimiento del Centro Internacional para el Desarrollo del Teletrabajo por la ejecución de buenas prácticas y por visibilizar los aprendizajes, las fortalezas y la experiencia en la implementación de esta modalidad laboral. Actualmente, 61,06% del personal se encuentra en teletrabajo, donde las mujeres representan 51% y los hombres 49%. Además, recibió el galardón del Programa Bandera Azul Ecológica en la categoría Movilidad Sostenible.

Es importante destacar el firme compromiso de la Junta Directiva General y la Alta Administración para fomentar la igualdad de género. Desde los procesos de la gestión del capital humano se impulsan acciones que aportan a la igualdad de condiciones para las personas trabajadoras en el CFBCR. La conformación y distribución de la población en el Conglomerado hace visible la participación de compañeras en roles de toma de decisiones y del negocio, en los distintos niveles de jefatura, desde los mandos medios hasta la alta gerencia. De igual forma, se ha avanzado en el enfoque de desarrollo integral de los líderes a nivel del CFBCR, en la sensibilización al público interno acerca de la igualdad de género y las acciones afirmativas en procesos de ascenso de las personas trabajadoras en el Conglomerado.

### En temas de sostenibilidad

La visión sostenible del Conglomerado conduce hacia el fortalecimiento de la gobernanza y hacia el alineamiento institucional que apoya el cambio cultural del modelo de negocio de triple utilidad. Por medio del desarrollo del Programa Impulso Sostenible, avanza en la promoción de proyectos y acciones orientadas a rendir cuentas sobre los impactos positivos del negocio e impulsa oportunidades de mejora desde las tres dimensiones, para lo cual evalúa el negocio con criterios ambientales, sociales y de gobernanza. Además, propicia las condiciones para generar una oportuna gestión del riesgo y el impulso transversal de los principios de transformación digital, ciberseguridad y ecoeficiencia en cada interacción con los clientes.

# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

En el año 2022 el Banco de Costa Rica celebró su 145 aniversario, lo que fortalece el valor público que aporta a Costa Rica por medio de sus diversas líneas de negocio:

- Durante este año, la institución mantuvo su compromiso con el desarrollo sostenible del país, a través del apoyo y el financiamiento de iniciativas que se enmarcan en este objetivo. En esta línea, se otorgaron financiamientos con componentes de adaptación y mitigación al cambio climático. Asimismo, se impulsaron iniciativas como la asistencia técnica al sector transporte público para la promoción de la movilidad eléctrica y la transformación de la flota hacia nuevas tecnologías amigables con el medio ambiente.
- Mediante la consolidación del portafolio de servicios Punto País, se continúa propiciando la democratización en el acceso a servicios de primera necesidad, tales como gestión de trámites migratorios, impresión de licencias de conducir, trámite de depósitos judiciales, recaudación de timbres electrónicos e impuestos de salida, entre otros. También se habilitó una cantidad importante de nuevas plataformas Punto País, con especial énfasis en comunidades fuera de la GAM.
- La sólida trayectoria como fiduciario ha permitido continuar aportando soluciones de primer nivel para el país, a través de la vinculación de esquemas de servicio diversos y con amplio impacto positivo para la población. Ejemplo de ello son el desarrollo de la segunda etapa del Fideicomiso ICE- RANGE, mediante el cual se habilitarán 300 000 soluciones de Internet de alta velocidad.

De igual manera, con orgullo se resalta el hecho de ser el fiduciario elegido para gestionar el Fideicomiso FONATEL a partir del mes de diciembre de 2022, siendo este vehículo el principal instrumento de política pública del que dispone el país para incidir en la disminución de la brecha digital de la población menos favorecida.

Siempre en esta línea de negocio, la entidad entregó el edificio Torre Judicial, construcción que obtuvo la certificación constructiva Leed categoría Silver, con un metraje total de 15 990 m<sup>2</sup>. Asimismo, se avanzó en la construcción del edificio Poder Judicial sede Puntarenas, con un metraje de 23 400 m<sup>2</sup>, obra que de igual manera aplicará para obtener la certificación Leed una vez finalizada. Estas obras, desarrolladas desde la experiencia y competencia de la Gerencia de Fideicomiso, son manifestaciones concretas de la contribución por apoyar a Costa Rica en el mejor cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

- Se continúa ampliando la vinculación con el Sector Municipal, lo cual ha permitido cerrar el año 2022 con el ofrecimiento de servicios de recaudación de alto valor agregado a 90% de los Gobiernos Locales. Este compromiso con el sector se consolidará aún más con el desarrollo de las líneas de acción del Convenio de Cooperación Interinstitucional IFAM-BCR, suscrito en el mes de diciembre de 2022, alianza a través de la cual se seguirá entregando servicios de alto valor agregado para el primer nivel de acción que tiene el país, los Gobiernos Locales.
- Por medio de los programas de educación financiera, se llevaron a cabo más de 22 talleres, con un alcance cercano a las 500 personas, a las cuales se les transmitieron mejores prácticas que propicien la mejor salud financiera posible de las familias costarricenses.
- Se apoya de manera decidida la educación pública universitaria de Costa Rica con servicios financieros de alta calidad y accesibles para todo el tejido social, que se nutre de este gran esfuerzo nacional. Manifestación concreta de ello es la vinculación con el programa de becados universitarios que, solo durante el 2022 en la UCR, tuvo un alcance de cerca de 4 000 personas, con participación paritaria por género y mayor representatividad de beneficiarios en zonas rurales.

# MENSAJE JUNTA DIRECTIVA

- Finalmente, el Banco de Costa Rica continúa desarrollando relaciones con aliados estratégicos de talla mundial, tal es el caso de la Agencia Francesa para el Desarrollo, ente con el cual se acordó la hoja de términos para la consecución de un empréstito por US\$25 millones para el financiamiento de proyectos elegibles para mitigación y adaptación al cambio climático, así como una cooperación técnica no reembolsable por EUR 300 mil, destinados a elaborar una estrategia de financiamiento sostenible y elaboración de productos y servicios bancarios sostenibles.
- Asimismo, en convenio con la Bolsa Nacional de Valores, el banco aplicó como una de las entidades beneficiarias del programa de cooperación BCIE-BNV para la elaboración de un marco de desarrollo sostenible para la promoción de emisiones temáticas en el mercado de valores.

El importante valor público generado por las diversas líneas de negocio de la institución la hizo acreedora con gran orgullo del licenciamiento que acredita al BCR como una empresa “Esencial Costa Rica”, siendo el primer banco estatal en alcanzar este galardón. Dicho hito implica que el banco es una entidad que posee los más altos estándares de competitividad, tanto nacional como internacional, lo cual se refleja en los valores que promueve dicho programa y se ven reflejados en cada interacción con el cliente que promueve el BCR. Dichos valores son sostenibilidad, excelencia, progreso social, innovación y vinculación costarricense.

## En el plano administrativo

Se logró implementar mejoras que impactan la eficiencia operativa, de procesos de la cadena de valor del Banco, lo que beneficia a los clientes. Asimismo, se ha realizado importantes inversiones en infraestructura, como la nueva oficina de Liberia, renovación de la oficina de Quepos, remodelación del edificio “EBAE”, remodelación del Edificio de Tecnología y rotulación de Oficinas Centrales.

También se han firmado convenios para la venta de numerario y transporte de valores con otras instituciones financieras y un importante grupo de clientes empresariales y corporativos, que han dado como resultado un incremento en los ingresos por comisiones.

El Banco de Costa Rica es reconocido por su trabajo en la seguridad y salvaguarda del patrimonio de los clientes, mediante los esfuerzos materializados en las áreas de Seguridad y Prevención de Fraude. Adicionalmente, continúa con la implementación de un Centro de Operaciones de Seguridad (SOC) Financiero, el cual refuerza el programa antifraude, de la mano de un Sistema de Gestión Antisoborno (SIGAS) y lo ubica como líder en esta materia a nivel nacional y regional.

## EL RETO DEL CONGLOMERADO

En el compromiso con el país, el Conglomerado Financiero BCR obtuvo un buen balance financiero con respecto al mercado y logró indicadores de eficiencia operativa (67,3%) y utilidades (¢48 172 millones). Esto motiva a seguir trabajando en implementar nuevas estrategias que fortalezcan los modelos de negocio para ofrecer mejores experiencias a los clientes, con una conducta empresarial responsable y comprometida con el ambiente y la sociedad costarricense.

**Gina Carvajal Vega**  
**Presidenta de la Junta Directiva General**

# COMITÉ CORPORATIVO EJECUTIVO



De izquierda a derecha:

Manfred Sáenz Montero (*Gerente Corporativo Jurídico*), Minor Morales Vincenti (*Gerente Corporativo de Riesgo*), Johnny Chavarría Cerdas (*Gerente Corporativo de Tecnología*), Douglas Soto Leitón (*Gerente General*), Álvaro Camacho de la O (*Subgerente Banca Corporativa a.i.*), Mynor Hernández Hernández (*Gerente Corporativo de Operaciones*) Rodrigo Ramírez Rodríguez (*Gerente Corporativo Gestión de Crédito*), Rossy Durán Monge (*Gerente Corporativa de Finanzas*), Kattia Ajoy Arnáez (*Gerente Corporativo de Transformación Digital*) Sandra Araya Barquero (*Gerente Corporativo de Capital Humano*), Rina Ortega Ortega (*Subgerente Banca Personas a.i.*).

# MENSAJE GERENCIA GENERAL

En el año 2022 celebramos nuestro 145 aniversario y reflexionamos sobre la huella que hemos dejado en el país, teniendo como consigna un servicio enfocado en el desarrollo económico y social para beneficio de todos los costarricenses.

La participación del BCR en el dinamismo de la economía nacional es medular e impacta directamente en los diferentes procesos y sectores de la sociedad, rol que asumimos con mucha responsabilidad y se corresponde con eficiencia, ya que participamos como Banco Universal, somos un brazo del gobierno digital del país y estamos trabajando fuertemente con diferentes fideicomisos de obra pública para el desarrollo de la economía costarricense.

Por otra parte, destacan los resultados financieros. En el año 2022 se generaron utilidades equivalentes a \$48 172 millones y alcanzamos un saldo de la cartera de crédito de \$3,30 billones, con un aumento de 3,27%, en comparación a diciembre de 2021.

Logramos mantener dicha cartera de crédito con indicadores de morosidad sanos. Cerramos la mora mayor a 90 días en 2,74% y el indicador de cobertura de estimaciones por deterioro de la cartera de crédito en 161,45%.

Con respecto a los gastos de intermediación financiera, estos se ubicaron en el orden de \$129 107 millones. Con ello logramos mantener una sólida posición de liquidez que se refleja en indicadores por encima de los niveles regulatorios.

Pusimos en marcha una estrategia integral dirigida al fortalecimiento y apoyo del indicador de Suficiencia Patrimonial y de este modo, logramos ubicarla en 12,22% al 31 de diciembre de 2022.

La Eficiencia Operativa alcanzó 67,03% a la fecha de corte mencionada y continuamos ejecutando acciones para gestionar y controlar los gastos administrativos. En este rubro debemos continuar con acciones que nos permitan disminuir el porcentaje hasta llegar a 60% o menos.

Este año nos enfocamos en continuar con el proceso de transformación digital. Lanzamos al mercado diferentes herramientas, como Beep, nuestra billetera electrónica para Android; Tap Móvil, que vino a fortalecer la cartera de productos de adquirencia y CORI, un asistente virtual por medio del cual los clientes pueden recibir atención inmediata sobre una gran cantidad de temas afines al Conglomerado.

Asimismo, se renovó COIMSA, la herramienta para la recaudación de los impuestos de salida para beneficio del Estado costarricense y a nivel de sistemas, también entró en operaciones Infinity, la plataforma ERP de información integral para la gestión administrativa del Conglomerado.

Por otra parte, hemos venido trabajando para ir transformando la experiencia bancaria de nuestros clientes, migrando a tendencias rápidas y personalizadas. Un ejemplo de ello es la autogestión, en la que dimos un paso importante al habilitar la posibilidad de solicitar desde la página web las certificaciones más frecuentes, como las relacionadas con cuentas IBAN y saldos de créditos, entre otras.

Nuestro trabajo en el área digital seguirá por un camino de innovación, ya que contamos con nuestro Centro de Tecnología CTIC, en el cual seguimos desarrollando importantes proyectos para nuestro Conglomerado que nos facilitan estar a la vanguardia de los cambios en tecnologías de la información, ciberseguridad, monitoreo y gestión de obsolescencia, entre otros.

Como parte del interés por aportar beneficios a nuestra sociedad, hemos trabajado fuertemente en nuestros Puntos País, para ofrecer servicios gubernamentales ágiles. Nos convertimos en el único ente operador de impresión de licencias de conducir y continuamos posicionándonos como socio estratégico de diversas instituciones con la firma y renovación de contratos y proyectos.

De la misma manera, nuestras subsidiarias se mantienen como líderes en sus mercados y con indicadores financieros sanos, lo que proyecta y fortalece al Conglomerado Financiero BCR (CFBCR).



# MENSAJE GERENCIA GENERAL

Nuestros estándares de competitividad son muy altos y valores como excelencia, sostenibilidad, progreso social, innovación y vinculación costarricense fueron reconocidos al recibir el licenciamiento como Marca País.

Caminamos a paso firme para convertirnos en el conglomerado financiero líder por ofrecer las mejores experiencias, apoyados en la innovación tecnológica, la excelencia en el trato y un amplio portafolio de productos y servicios que permitan continuar promoviendo el desarrollo sostenible del país e incrementando nuestras ventas.

Continuaremos trabajando unidos por nuestros clientes, para darle a Costa Rica un banco sostenible, moderno, innovador, competitivo e impulsor del desarrollo económico y social, que pueda rendir frutos y darles beneficios a los ciudadanos por muchos años más.

***Douglas Soto Leitón***  
***Gerente General del Banco de Costa Rica***



**LOGROS**

# LOGROS

En el 2022 se lanzaron los créditos BCR Salud y BCR Educación. También se implementó la biometría dactilar para Android, 3DS o ambiente seguro para las compras por Internet, que permite a los clientes tener más confianza al realizar este tipo de transacciones.

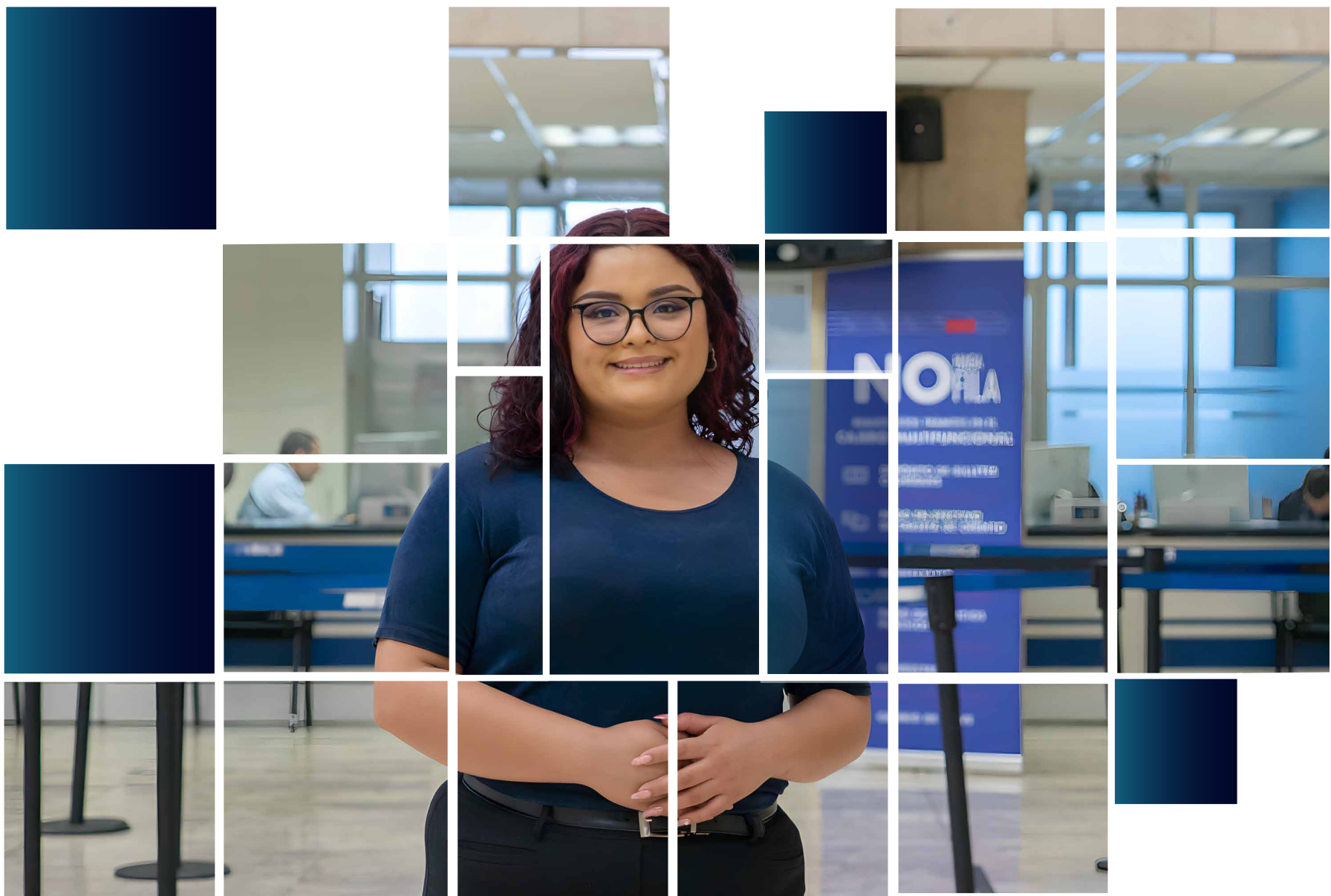
En mayo se inauguró el Centro de Tecnología CTIC, a través del cual se siguen desarrollando importantes proyectos para el Conglomerado. Dicho espacio facilita mantenerse a la vanguardia de los cambios en tecnologías de la información, ciberseguridad, monitoreo y mitigación de obsolescencia, entre otros.

En junio se puso a disposición Beep, la billetera electrónica para Android y en julio empezó a funcionar COIMSA, el renovado sistema para la recaudación de los impuestos de salida.

Desde agosto, el BCR se convirtió en el único ente operador del servicio de impresión de licencias de conducir y en setiembre, oficializó la posibilidad de solicitar de forma autogestionada las certificaciones más frecuentes (cuenta IBAN y créditos, entre otras). En ese mismo mes, el banco fue licenciado como Marca País, lo que reitera la competitividad y compromiso con la excelencia.

En noviembre hubo dos importantes lanzamientos: Tap Móvil, que vino a fortalecer la cartera de productos de adquierecia y CORI, el asistente virtual a través del cual los clientes pueden recibir atención inmediata sobre una gran cantidad de temas afines al Conglomerado.

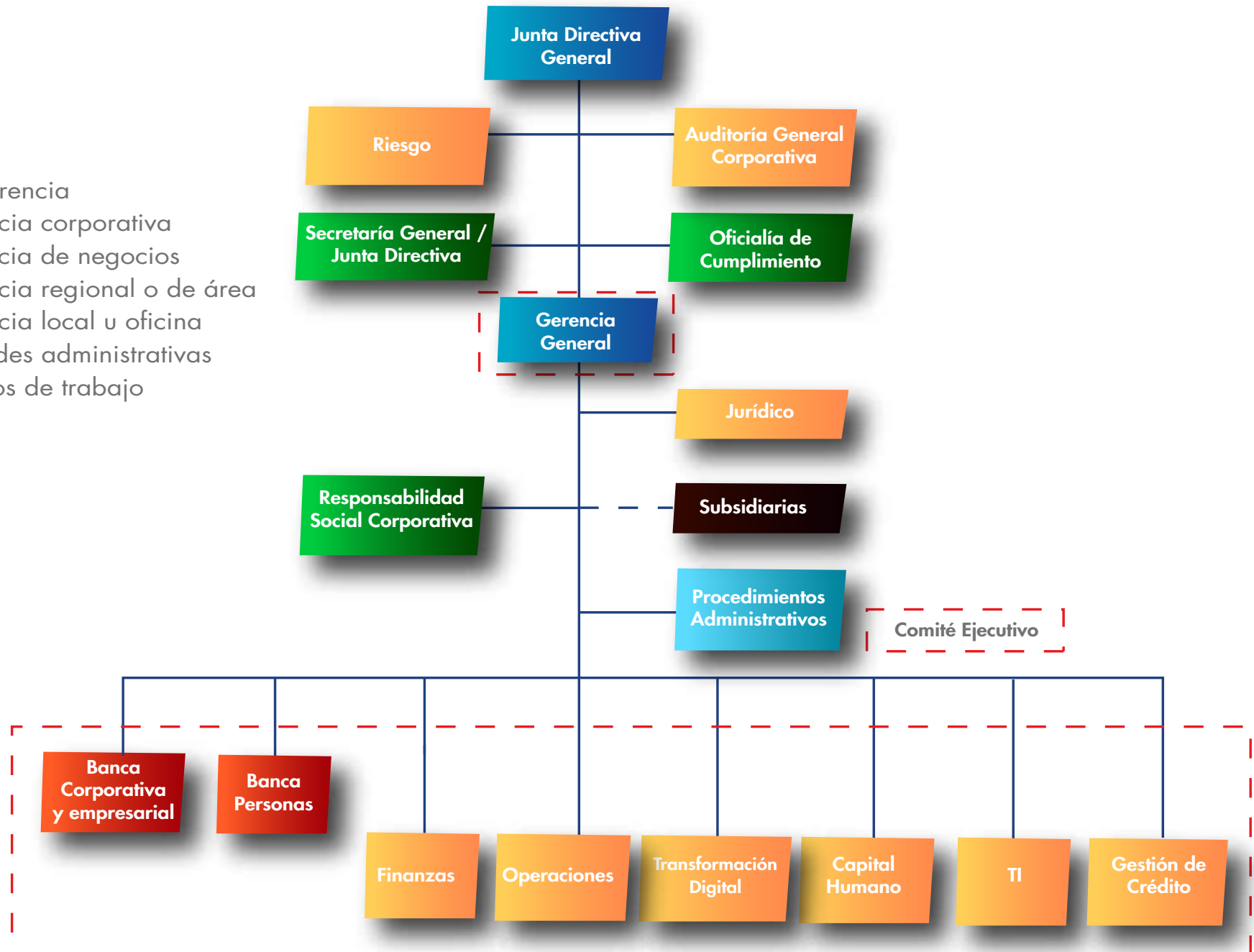
El Banco de Costa Rica sigue posicionándose como socio estratégico de diversas instituciones. Por eso renovó su convenio con la Dirección General de Migración y Extranjería (DGME) y el Registro Nacional. También formalizó un contrato con el IFAM, lo que permite continuar proyectando la experiencia y profesionalismo con la que brinda apoyo a la gestión pública. Además, afianzó la sinergia con empresas como Procomer, CooCique, Correos de Costa Rica, Junta de Protección Social y zonas francas, para continuar generando alianzas que promuevan el desarrollo de los diferentes sectores.



# ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

# ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

- Subgerencia
- Gerencia corporativa
- Gerencia de negocios
- Gerencia regional o de área
- Gerencia local u oficina
- Unidades administrativas
- Equipos de trabajo





# GOBIERNO CORPORATIVO

# GOBIERNO CORPORATIVO

El buen gobierno corporativo de la organización ha contribuido al fortalecimiento de la estructura interna, lo que ha logrado alinear todas las decisiones institucionales con los objetivos establecidos.

Además, ha sido un importante motor para la creación de valor de la entidad a través de la mejora en los resultados financieros.

## LAS FORTALEZAS DE ESTE GOBIERNO

### Consejo de administración eficaz

- 21% de participación de los directores independientes en las juntas directivas del Conglomerado
- 48% de participación de mujeres en las juntas directivas del Conglomerado
- Amplia estructura de comités que apoyan a la Junta
- Sanas prácticas de gobierno corporativo integradas en el Código de Gobierno
- Sólidos valores y principios éticos corporativos que refuerzan la cultura de la organización

### Cambios en órganos colegiados

- Creación de la Junta Directiva de BCR Leasing
- Integración del Comité de Apoyo Negocios Esfera
- Eliminación del Comité de Cultura, Ética y Desempeño
- Cambio de miembros en las juntas directivas de BCR SAFI y BCR Leasing

### Ajustes normativos

Actualización de:

- Código de Gobierno
- Reglamento de comités de apoyo a la Junta Directiva
- Disposiciones administrativas para el ciclo de planeamiento estratégico
- Disposiciones administrativas para la planificación, formulación, comunicación y seguimiento de planes comerciales

## Mejoras

- Aplicación de una evaluación a los miembros independientes (fiscales y externos)
- Logro de 100% de calificación en el Reporte Agregado, emitido por el Consejo de Gobierno

## GENERALIDADES

La organización informa el estado del Gobierno Corporativo a través de una visión general.

Esto se da en concordancia con el propósito de contar con altos estándares de acuerdo con las recomendaciones de organismos internacionales y lo esperado por los reguladores.

## Titularidad de las acciones

El Banco de Costa Rica es un banco comercial del Estado costarricense y está constituido como una institución autónoma de derecho público, la cual carece de accionistas. No es una sociedad anónima mercantil.

El capital social de las empresas integrantes del Conglomerado Financiero BCR pertenece 100% al Banco de Costa Rica y es regulado por el órgano supervisor del sistema financiero costarricense.

## Política de remuneraciones de las juntas directivas

La asistencia puntual a las sesiones por parte de los miembros de las juntas directivas les da derecho al cobro de dietas fijas, que son contempladas en los presupuestos anuales de las empresas del Conglomerado Financiero BCR. El monto es definido por el Consejo de Gobierno, según la jurisprudencia vigente.

Asimismo, la asistencia de los directores a las sesiones ordinarias y extraordinarias de los comités permanentes o temporales de la Junta Directiva de BICSA será remunerada con un monto equivalente a 50% de la dieta ordinaria que devengue cada uno de ellos como directores

# GOBIERNO CORPORATIVO

del Banco, de conformidad con lo establecido en el reglamento de la Junta Directiva de BICSA.

## CONFORMACIÓN DE LOS ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

En el artículo 21 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, se establece el perfil básico de los miembros de la junta, cuyo proceso de selección se da en el Consejo de Gobierno cada ocho años.

Establece que al menos cuatro de los directores deben tener nivel de licenciatura o título profesional equivalente, uno de ellos en ciencias económicas y otro en derecho.

Las empresas que conforman el Conglomerado son:

- BCR Valores Puesto de Bolsa S.A.
- BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. (BCR SAFI)
- BCR Leasing S.A.
- BCR Pensiones, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. (BCR OPC)
- BCR Corredora de Seguros S.A.
- Depósito Agrícola de Cartago S.A.
- Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A.
- Banco Internacional de Costa Rica (BICSA)
- Banprocesa S.R.L.

El Banco de Costa Rica es dueño de 100% del capital de las subsidiarias, con excepción del Banco Internacional de Costa Rica (BICSA), en el cual es propietario de 51% del capital, mientras que el 49% restante pertenece al Banco Nacional de Costa Rica.

Seguidamente, se detalla la cantidad de miembros que integran cada órgano colegiado. En este enlace, se visualiza la versión actualizada:

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno\\_corporativo/directores/](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/directores/)

## ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

El proceso de selección de los integrantes se realiza por medio de las asambleas de socios de cada subsidiaria. Los nombramientos de los directores se llevan a cabo con base en las escrituras constitutivas de cada sociedad.

### Junta Directiva BCR

Gina Carvajal Vega	Presidencia
Fernando Víquez Salazar	Vicepresidencia
Néstor Solís Bonilla	Dirección
Mahity Flores Flores	Dirección
Luis Emilio Cuenca Botey	Dirección
Eduardo Rodríguez del Paso	Dirección
Liana Noguera Ruiz	Dirección

### Junta Directiva BICSA

Fernando Víquez Salazar	Presidencia
Marvin Arias Aguilar	Vicepresidencia BNCR
Mahity Flores Flores	Vicepresidencia BCR
Allan Calderón Moya	Dirección independiente
María Jeannette Ruiz Delgado	Dirección BNCR
Gina Carvajal Vega	Dirección BCR
Lidia Marjorie Jiménez Varela	Dirección independiente



# GOBIERNO CORPORATIVO

## Junta Directiva Corredora de Seguros

Liana Noguera Ruiz	Presidencia
Eduardo Rodríguez del Paso	Vicepresidencia
Mahity Flores Flores	Tesorería
Gina Carvajal Vega	Secretaría
Nestor Solís Vega	Vocalía
Verónica Julieta Acosta	Fiscalía
Gándola	

## Junta Directiva BCR Pensiones

Nestor Solís Vega	Presidencia
Fernando Víquez Salazar	Vicepresidencia
Luis Emilio Cuenca Botey	Tesorería
Lidia Marjorie Jiménez Varela	Secretaría
María del Milagro del Carmen Herrera Quirós	Vocalía
María del Pilar Muñoz Jiménez	Fiscalía

## Junta Directiva BCR Valores

Eduardo Rodríguez del Paso	Presidencia
Fernando Víquez Salazar	Vicepresidencia
Liana Noguera Ruiz	Tesorería
Nestor Solís Vega	Secretaría
Luis Emilio Cuenca Botey	Vocalía
María del Pilar Muñoz Jiménez	Vocalía

## Junta Directiva BCR SAFI

Mahity Flores Flores	Presidencia
Eduardo Rodríguez del Paso	Vicepresidencia
Luis Emilio Cuenca Botey	Tesorería
Liana Noguera Ruiz	Secretaría
Gina Carvajal Vega	Vocalía
Marco Montero Jiménez	Fiscalía

## Junta Directiva BCR Leasing

Douglas Soto Leitón	Presidencia
Carlos Alberto Philips Murillo	Secretaría
Álvaro Camacho de la O	Tesorería
Irene Hernández Sánchez	Vocalía 1
Rossy Durán Monge	Vocalía 2
María del Pilar Muñoz Fallas	Miembro externo

## Junta Directiva BCR Logística

Douglas Soto Leitón	Presidencia
Evelyn Aguilar Corrales	Secretaría
Mynor Hernández Hernández	Tesorería
Carlos Alberto Phillips Murillo	Miembro externo

# GOBIERNO CORPORATIVO

## ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

Las variaciones del periodo fueron:

- Atestados
- Participación de los miembros de Junta Directiva en otras entidades del grupo vinculado
- Operaciones vinculadas, las cuales se detallan en la página web a través del siguiente enlace:

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno\\_corporativo/informacion\\_gobierno\\_corporativo/op\\_vinculadas/](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/informacion_gobierno_corporativo/op_vinculadas/)

Todas las variables contribuyen a fortalecer los principios de un buen gobierno corporativo, a través de una gestión adecuada.

## Variaciones del período

Durante el año 2022 se presentaron cambios significativos en las juntas directivas del Conglomerado Financiero BCR. La mayoría de ellos se dieron en el segundo trimestre, producto del cambio de Gobierno.

Las variaciones en cada junta directiva se pueden visualizar a través del siguiente enlace:

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno\\_corporativo/directores/](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/directores/)

Atestados y participación de los miembros de Junta Directiva en otras entidades del grupo vinculado

Los atestados, la experiencia y los cargos que los miembros del órgano de dirección del Conglomerado Financiero BCR asumen en las diferentes juntas directivas de las sociedades anónimas se detallan en

el sitio web del Banco de Costa Rica, a través del enlace que se brinda a continuación:

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno\\_corporativo/directores/](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/directores/)

## Operaciones vinculadas

Las operaciones relevantes al 31 de diciembre de 2022 muestran una transferencia de recursos u obligaciones entre la entidad y los miembros de junta directiva u órgano equivalente y los ejecutivos de alguna de las entidades del grupo o Conglomerado.

## SESIONES JUNTAS CFBCR

Las juntas directivas del Conglomerado Financiero BCR realizaron **218** sesiones durante el 2022.

Los reportes de los sistemas de información gerencial fueron muy efectivos para la toma de decisiones durante ese periodo.

## Alta gerencia

Las líneas de reporte del Conglomerado Financiero BCR se puntualizan en el sitio web del Banco de Costa Rica mediante el siguiente enlace:

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno\\_corporativo/alta\\_gerencia/linea\\_reporte/](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/alta_gerencia/linea_reporte/)

# GOBIERNO CORPORATIVO

## Sobre las sesiones de las juntas directivas

En el siguiente cuadro se detalla la cantidad de sesiones que realizaron las juntas directivas durante el 2022.

Entidad	Sesiones ordinarias	Sesiones extraordinarias	Total
Banco de Costa Rica	39	8	47
BCR Valores S.A. – Puesto de Bolsa	24	6	30
BCR Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.	24	10	34
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.	24	6	30
BCR Corredora de Seguros S.A.	24	4	28
Depósito Agrícola de Cartago S.A.	12	3	15
Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A.	12	3	15
Banco Internacional de Costa Rica	12	6	18
BCR Leasing	1	-	1
Total	172	46	218

## Alta gerencia

Los atestados y la experiencia de los miembros de la alta gerencia del Conglomerado Financiero BCR se especifican en el sitio web del Banco de Costa Rica a través del siguiente enlace:

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno\\_corporativo/alta\\_gerencia/](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/alta_gerencia/)

## TRANSPARENCIA

Con el propósito de dar a conocer la información relevante de la organización, se describen temas referentes a:

## Objetivos, competencias y obligaciones

Los objetivos, las competencias y las obligaciones de la institución son publicados en el sitio web a través del enlace:

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/informacion\\_corporativa/mision\\_vision/](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/informacion_corporativa/mision_vision/)

## Servicios brindados

El Banco de Costa Rica ofrece una amplia gama de productos y servicios dirigidos a los segmentos de personas, empresas y mipymes a través de las oficinas comerciales, la plataforma digital y la página [www.bancobcr.com](http://www.bancobcr.com). En lo que respecta a personas, se brindan diversas opciones de ahorro, inversión y financiamiento, y en cuanto a empresas y mipymes, se cuenta con productos diferenciados para satisfacer las necesidades del cliente de manera oportuna.

## Plan Estratégico Institucional

El PEI del CFBCR fue aprobado por la Junta Directiva General el 21 de diciembre de 2021, el cual marca la ruta hacia la nueva visión institucional de “ser el Conglomerado Financiero líder por ofrecer las mejores experiencias a sus clientes apoyados en la innovación tecnológica, la excelencia en el trato y un amplio portafolio de productos y servicios, que permitan promover el desarrollo sostenible del país”.

El plan estratégico está compuesto por dos grandes pilares que sustentan la razón de ser del Conglomerado: apoyar el desarrollo sostenible del país y garantizar la solidez financiera.

Durante la revisión anual de la planificación del 2022, se integró la visión de triple utilidad en los objetivos estratégicos de forma transversal, con el fin de lograr un mayor aporte a la sociedad orientada a las perspectivas ambientales, sociales y financieras.

# GOBIERNO CORPORATIVO

El marco del gobierno corporativo garantiza la comunicación oportuna y precisa de todos los asuntos relevantes relativos al Conglomerado Financiero BCR.

Entre ellos se describen:

## Planes de sucesión

Estos planes tienen como objetivo identificar, desarrollar y asegurar que las posiciones ejecutivas de alto nivel gerencial del Conglomerado sean cubiertas de forma planificada. Los detalles adicionales se visualizan en el sitio web a través del siguiente enlace:

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/informacion\\_corporativa/capital\\_humano/indice\\_gestion\\_institucion\\_al](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/informacion_corporativa/capital_humano/indice_gestion_institucion_al)

## Evaluación del desempeño

La alta gerencia y el Conglomerado Financiero BCR cuentan con un Sistema de Gestión del Desempeño (SIGED), cuyo propósito es medir la eficiencia y eficacia del desempeño de las personas trabajadoras de acuerdo con el perfil del puesto que realiza, a través de una evaluación integral.

## Estados financieros

En la página web del Banco se encuentran publicados los estados financieros auditados del Conglomerado Financiero BCR, que pueden ser consultados en el siguiente link:

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/transparencia/estados\\_financieros\\_bcr](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/transparencia/estados_financieros_bcr)

## Sistema Específico de Valoración de Riesgo Institucional (SEVRI)

El SEVRI permite lograr un adecuado balance entre los beneficios esperados de la estrategia comercial mediante una efectiva administración basada en riesgo.

## Creación de nuevas empresas subsidiarias

La información relacionada con la fusión o creación de nuevas empresas se amplía en el sitio web mediante el siguiente enlace:

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno\\_corporativo/directores/](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/gobierno_corporativo/directores/)

## Protección del medio ambiente y la sostenibilidad

El Conglomerado Financiero BCR impulsa un modelo de negocio cada vez más sostenible en beneficio de la población y del medio ambiente, a través el desarrollo de acciones que propician espacios de conversación y medición para atender de la mejor manera las distintas necesidades y expectativas de sus partes interesadas.

## Mecanismos de las auditorías

El detalle de los mecanismos de las auditorías internas y externas se detalla en la página web.



# RESPONSABILIDAD SOCIAL

# RESPONSABILIDAD SOCIAL

## El compromiso es con el país

En el marco de la conmemoración del 145 aniversario, el año 2022 fortaleció la convicción del rol que tiene el Banco de Costa Rica como impulsor del crecimiento económico para promover bienestar colectivo hacia todas las partes interesadas.

Generar valor público con un mayor impacto positivo en el campo social, ambiental y económico fundamenta el modelo de negocio del BCR y sus empresas. Es por eso que con rigurosidad estratégica y una gobernanza corporativa comprometida con el alineamiento institucional, se ha fomentado el cambio cultural hacia una gestión de triple utilidad que conduzca a la organización hacia el logro de sus objetivos estratégicos: apoyar el desarrollo sostenible del país y fortalecer la solidez financiera del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica (CFBCR).

Bajo el liderazgo y compromiso de la Junta Directiva General del banco y la Administración Superior, el plan comercial y los pilares estratégicos se revisaron y afianzaron, con lo cual se reconoció el aporte del BCR y sus empresas en el cumplimiento nacional de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), con fundamento en los principios del Pacto Global de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) y los lineamientos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Esto busca consolidar una conducta empresarial inspirada en valores institucionales que permitan seguir siendo un Conglomerado Financiero económicamente responsable, ecológicamente respetuoso y socialmente comprometido.

El Banco de Costa Rica quiso compartir con el país los impactos sociales de su gestión con una campaña de rendición de cuentas en el marco de la celebración del 145 aniversario, a la que pueden acceder a través del siguiente link <https://bit.ly/418IXiy>.

El 2022 fue un año de avance sustancial en temas materiales para el actuar más sostenible de los negocios. Se destaca el enfoque prioritario en gobernanza, ciberseguridad y procesos de transformación digital

para generar a los clientes una mejor experiencia desde la autogestión de servicios. Asimismo, se resalta el compromiso institucional hacia el impulso de una cultura de toma de decisiones basada en valoración de riesgos y oportunidades ASG (ambientales, sociales, económicas y de gobernanza), de conformidad con las mejores prácticas sectoriales en sostenibilidad, lo que involucra en la gestión a otras partes interesadas.

La madurez del modelo de negocio con visión de triple utilidad fue reconocida el año pasado al recibir la distinción de la licencia MARCA PAÍS, un sello diferenciador que inspira a la institución a seguir promoviendo una conducta empresarial responsable hacia todas las partes interesadas. Cabe señalar que los criterios evaluados por el Instituto Costarricense de Turismo fueron excelencia, sostenibilidad, progreso social, innovación y vinculación.

Con la satisfacción de haber actuado en varios frentes de los temas materiales del CFBCR, se destaca el robusto proceso de revisión y actualización del marco normativo institucional, particularmente con el Marco Ético Institucional del Conglomerado Financiero BCR, que renueva el compromiso desde la ética y la transparencia como pilares en el actuar, respeta la ley y asume la responsabilidad de promover impactos positivos a sus partes interesadas y el ambiente.

En este sentido, en el "Reporte agregado sobre el conjunto de empresas propiedad del Estado 2021" presentado por MIDEPLAN, el Banco de Costa Rica obtuvo un porcentaje de 100% de cumplimiento con los requerimientos de transparencia y divulgación de información financiera y no financiera. A la fecha está pendiente la publicación del 2022.

Se complementa el marco de actuación con nuevos lineamientos que –en congruencia con el comportamiento esperado desde la visión sostenible del negocio– define un lenguaje estándar para comunicar las acciones que realiza el CFBCR, en su compromiso con el desarrollo sostenible del país, por medio de disposiciones para la integración de la visión sostenible en la comunicación corporativa del Conglomerado.

# RESPONSABILIDAD SOCIAL

En esta misma línea de fortalecer la cultura deseada y desde los esfuerzos de capacitación, se activó el curso “Banca sostenible: una oportunidad para innovar”, que buscó aportar mayor valor en el conocimiento y comprensión del impacto de la sostenibilidad en la innovación y fortalecimiento de las actividades que realizan las personas trabajadoras del CFBCR, con lo cual se logró certificar a una población de 4 005 colaboradores, que representaron 98% del total de las personas que realizaron el curso y el examen.

A continuación, se comparte otras acciones prioritarias de la gestión sostenible del Banco de Costa Rica y sus empresas durante el año 2022, con énfasis en la dimensión ambiental y social, por cuanto el lector de esta memoria tendrá acceso a conocer más esfuerzos y logros institucionales de la dimensión económica y gobernanza del negocio desde otros apartados de la presente rendición de cuentas.

## Logros prioritarios de la dimensión ambiental

Como se ha venido reportando, los desafíos del cambio climático son una agenda permanente mundial en constante evolución que presenta retos no solo de actuación, sino de formación constante desde la institucionalidad misma y hacia las partes interesadas. Alineados con los retos del país y a partir de la Política Nacional de Adaptación al Cambio Climático, el Plan Nacional de Descarbonización y la Estrategia Económica Territorial 2020-2050, entre otros lineamientos regulatorios, se fortalecieron programas y soluciones de acompañamiento efectivo para el financiamiento climático.

Con el Programa Impulso Sostenible, liderado por la Banca Empresarial Institucional, se ofrece a los clientes el desarrollo de un ecosistema de apoyo comercial, con estructuración de soluciones financieras innovadoras. El objetivo es brindarles respuestas más efectivas no solo a sus necesidades de crecimiento económico, sino también a las de su cadena de valor e impulsarlos a enfrentar los desafíos del cambio climático con el acompañamiento de un equipo interdisciplinario de profesionales con experiencia, comprometidos con brindar un servicio

personalizado a su medida. Desde esta iniciativa se impulsaron proyectos en infocomunicaciones como Range - ICE y Coopeguanacaste, entre otros.

Un pilar esencial para la gobernanza estratégica de los negocios de los clientes es el fortalecimiento de la materialidad financiera desde la contribución de impacto positivo ambiental extendido a la cadena valor de la que el Banco de Costa Rica forma parte. El Sistema de Gestión Ambiental, Social y de Gobernanza permanece en la hoja de ruta en el impulso a las finanzas sostenibles del banco y los clientes. Existen retos por atender para agregar más valor integral a la herramienta desarrollada que –a hoy– ya permite rendir cuentas desde la colocación de financiamiento sostenible en la mitigación, prevención y adaptación del cambio climático.

Las compras sostenibles son un tema de interés institucional, tanto por el impacto socioeconómico y ambiental para la continuidad del negocio del CFBCR y sus partes interesadas como para la satisfacción de las necesidades de bienes y servicios, lo que garantiza –también– la relación de calidad-precio con base en el ciclo de vida. En ese sentido, durante el año 2022 se logró avanzar en forma significativa al fortalecer la gobernanza con disposiciones de contratación administrativa que hacen énfasis en este tema.

Asimismo, se generó una herramienta interna para facilitar a los usuarios la identificación de riesgos y criterios ASG en el proceso de compras, con base en la Guía de Compras Públicas Sostenibles (Decreto Ejecutivo N.º 39310 - MH - MINAE - MEIC – MTSS), esto además de la implementación de un proceso de sensibilización mediante ocho talleres, dirigidos a 219 colaboradores vinculados en forma directa con el proceso.

En congruencia con el compromiso con la ecoeficiencia y el financiamiento sostenible, la institución se mantiene como firmante voluntaria del Compromiso Empresarial para Aumentar la Ambición Climática, liderado por la Superintendencia General de Entidades

# RESPONSABILIDAD SOCIAL

Financieras (SUGEF) y del Protocolo Verde de la Cámara de Bancos, ambos asumidos en el mes de octubre de 2019.

Referente a la oferta comercial de impulso a la adopción de buenas prácticas ambientales, se continúa impulsando PRO-ECO MiPymes, la línea PRO-ECO Vehículos amigables con el ambiente y se reforzó la oferta con PRO-ECO Vivienda Sostenible, esto para los clientes Pymes de micro, pequeñas y medianas empresas que requieren financiar proyectos con componentes de sostenibilidad.

Las acciones antes citadas complementan los indicadores ambientales del Programa de Gestión Ambiental Institucional (PGAI), cuya rendición de cuentas anual se brinda ante la Dirección de Gestión de Calidad Ambiental (DIGECA) del Ministerio de Ambiente y Energía (MINAE). Por sexto año consecutivo, el Conglomerado Financiero BCR recibió el distintivo como una de las instituciones con un excelente desempeño ambiental, ya que obtuvo una nota de 103,55% en el semáforo de implementación del PGAI dentro de la franja de color verde (+).

Aunado a lo anterior, el banco se complace en mantener la acreditación como primera institución bancaria en la categoría Movilidad Sostenible del Programa Bandera Azul Ecológica (PBAE), otorgado al edificio de oficinas centrales por su impulso a la adopción de mejores prácticas de movilidad en beneficio de la calidad de vida del personal y la reducción de la huella ambiental individual.

BCR Oficinas Centrales obtuvo en agosto de 2022 la Bandera Azul Ecológica en la categoría Movilidad Sostenible, con cinco estrellas blancas por la gestión realizada durante el período evaluado.

## Logros prioritarios de la dimensión social

Ocuparse del bienestar colectivo con crecimiento económico es parte de la debida diligencia hacia la gestión de impactos sociales positivos con valor público. Asimismo, dar respuesta efectiva a la nueva agenda social presenta un reto año tras año con miras a la mejora continua de

la experiencia al cliente y otras partes interesadas, que se materializan en acciones concretas que se recopilan en forma integral desde el Reporte de Sostenibilidad GRI Estándar, alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y los diez principios universalmente aceptados en cuatro áreas temáticas: derechos humanos, estándares laborales, medioambiente y anticorrupción, del Pacto Global de la Organización de las Naciones Unidas (ONU).

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/responsabilidad\\_social/reportes\\_de\\_sostenibilidad/](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/responsabilidad_social/reportes_de_sostenibilidad/)

El interés por aportar contenidos de valor y buenas prácticas hacia el bienestar colectivo se extiende a la edición bimensual del Boletín de Sostenibilidad, un compromiso de servicio informativo y transparencia hacia los clientes. Estos boletines son accesibles desde el blog institucional:

<https://mibcr.com/wps/portal/blog/blog/sostenibilidad>

Parte de la inversión social no relacionada con el impacto directo de la prestación de productos y servicios de la oferta comercial es el Programa de Educación Financiera Finanzas en Acción, que nació en el año 2020 con dos ejes prioritarios: una formación dirigida e impulso al hábito.

El primero es la consolidación de un importante esfuerzo institucional para atender las necesidades de formación de hábitos financieros y uso de herramientas con cursos diseñados a la medida de los clientes, principalmente de planilla, mediante capacitaciones presenciales y virtuales. El segundo tiene como propósito ampliar el alcance y se materializó con una plataforma integral de comunicación social, alojada en un micrositio desde bancobcr.com, con contenidos de valor, de acceso universal y gratuito.

El Banco de Costa Rica fue la primera institución en ofrecer una serie web educativa, con episodios que dan respuesta a distintos ejes de



# RESPONSABILIDAD SOCIAL

conocimiento, con prácticos consejos para promover una vida financiera más saludable. Bajo el lema Aprenda con nosotros, se está logrando impactar a más de 996 000 personas por año.

[https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/responsabilidad\\_social/finanzas\\_en\\_accion/episodios/](https://www.bancobcr.com/wps/portal/bcr/bancobcr/acerca-del-bcr/responsabilidad_social/finanzas_en_accion/episodios/)

Se destaca el compromiso institucional en ciberseguridad como tema material de impacto social hacia los clientes y otras partes interesadas, el cual se extiende en forma colaborativa al participar y aportar buenas prácticas y experiencias con autoridades competentes y con el sector, ya que es un tema que exige preparación continua y planes de trabajo rigurosos.

En esta línea, es importante mencionar el proceso de implementación del Mapeo de Seguridad Institucional (MSI) para determinar el nivel de riesgo y seguridad de cada una de las oficinas en particular y del CFBCR en general, en conjunto con el Centro de Operaciones de Seguridad (SOC), el programa antifraude y el Sistema de Gestión Antisoborno (SIGAS), entre otras acciones de interés público hacia el bienestar colectivo.

En materia de transformación digital, la hoja de ruta permite seguir aportando valor social con la creación y fortalecimiento de canales de autogestión, presenciales y en línea, que velan siempre por la seguridad y funcionalidad, en resguardo de la integridad física y patrimonial de los clientes y apoyo al proceso con servicios de información y educación financiera.

Se cierra el año 2022 con innovación comercial al facilitarle a los clientes una nueva experiencia de pago con la digitalización de las tarjetas de débito y crédito a través de las billeteras electrónicas Apple Pay y Beep. Por otra parte, TapMóvil vino a fortalecer los servicios de adquirencia. Además, se llevó a cabo la inclusión del uso de SINPE Móvil en los dispositivos Apple Watch por medio de SM y también se hizo una realidad el aumento en el monto máximo diario permitido para envíos, con lo que se busca reducir el uso de efectivo para brindar mayores facilidades y seguridad.

Asimismo, se adicionó la opción de Pago de Marchamos en la App BCRMóvil para promover la cancelación de cuotas en cualquier momento y lugar, cómodamente. Otras de las innovaciones que se han sumado en aporte a la calidad de vida de los clientes fue BCR Clave Virtual, que se habilitó en el aplicativo móvil, lo que reduce la dependencia de elementos físicos para la validación de los clientes, así como el lanzamiento de CORI, el asistente virtual 24/7, con el objetivo de brindar diferentes modalidades de servicio en autogestión y el acceso universal e inclusivo a los trámites, además de implementaciones de seguridad para reforzar los canales digitales.

Estas acciones se complementan con la continuidad y aseguramiento de la operación de servicios presenciales en todo el país con 140 cajeros multifuncionales a los que se les incorporaron nuevas transacciones y los más de 4 600 Puntos Tucán, donde no solo se benefician los corresponsales bancarios PYMES, sino que permite impulsar procesos de bancarización y accesibilidad, sumado a Punto País, en apoyo a la prestación social de trámites públicos, como la gestión de licencias y pasaportes, entre otros. Asimismo, desde la oferta comercial a personas, se desarrollaron y mejoraron productos en beneficio de los clientes, tales como Crédito Salud y Educación.

El compromiso del Banco de Costa Rica con el bienestar colectivo representa también robustecer en paralelo las acciones sociales hacia los colaboradores, por lo que cuenta con una gobernanza institucional que ha permitido alcanzar logros sostenibles en salud ocupacional, clima organizacional y cultura, entre otros. Cabe señalar, en forma particular, uno de estos pilares: el Programa de Igualdad, que prioriza acciones afirmativas que define la institución como un banco género-inteligente.

En la memoria anterior se hizo referencia al logro de la Política Declaratoria de igualdad, equidad e inclusión, un axioma dirigido a establecer un sustento universal de la visión y compromiso del Conglomerado Financiero BCR hacia los temas de igualdad, equidad e inclusión y proscripción general de cualquier forma de discriminación y manifestaciones conexas.

# RESPONSABILIDAD SOCIAL

Asimismo, se destaca la creación de la Comisión Institucional para la Promoción de la Igualdad y Equidad Efectiva, y la integración de la Comisión Institucional sobre Accesibilidad y Discapacidad (CIAD), acciones que se han venido sumando al proceso de gobernanza y buenas prácticas, con el decidido apoyo de la Junta Directiva General y la Gerencia General.

En el Reporte de Sostenibilidad GRI Estándar 2022 se compartirá datos en detalle de estos logros y se resalta en esta oportunidad uno de los más recientes con perspectiva de género: se alcanzó la igualdad real entre el total de colaboradores del Conglomerado Financiero BCR (CFBCR), lo cual ha llevado a contar con 50% de participación de mujeres y hombres.

El BCR cree firmemente en el liderazgo femenino. Por eso para la institución es de suma importancia identificar y gestionar brechas de género, para promover un cambio cultural desde los puestos de trabajo en beneficio del clima organizacional y el servicio al cliente. Es así como el plan de acción establecido ha dejado satisfactorios frutos y se sigue avanzando a paso firme para que la igualdad real se logre materializar también en los puestos de toma de decisión.

El banco ha logrado superar la meta establecida y pasó de 34% a 35% de mujeres que ocupan puestos de liderazgo en el CFBCR. Por lo tanto, celebra este avance porcentual, porque responde a un proceso evolutivo de cambio cultural impulsado por procesos de sensibilización y gobernanza, orientados a fortalecer condiciones de igualdad e idoneidad para la participación efectiva de mujeres y hombres en los concursos de puestos, conforme se van requiriendo en la organización.

## Logros prioritarios de las empresas del Conglomerado

Los logros sostenibles se extienden a las empresas del Conglomerado Financiero BCR. Por ejemplo, BCR Valores Puesto de Bolsa, por cuarto año consecutivo, reporta su memoria de sostenibilidad para rendir cuentas de su modelo de negocio, que puede ser consultado desde su página web:

<https://bcervalores.com/wps/portal/valores/web/inicio/bcr-valores/r-esponsabilidad-social/> y se promueve hacia la cadena de valor (clientes, proveedores, colaboradores).

Se destacan en esta oportunidad algunos de los reconocimientos recibidos a nivel ambiental, como la certificación de Carbono Neutral desde el año 2020 y la permanencia del galardón de Bandera Azul Ecológica, categoría Cambio Climático, con lo que se han acreditado seis estrellas blancas, una estrella plateada y una estrella verde para la gestión enero a diciembre de 2021.

Por tercer año consecutivo, BCR Operadora de Pensiones S.A. ha obtenido la certificación que la acredita como una "Organización Carbono Neutral", logro que le permitió ser incorporada al Programa País 2.0 versión 1, por parte del Ministerio de Ambiente y Energía a través de la Dirección de Cambio Climático (DCC).

Con el compromiso de seguir aportando bienestar y desarrollo económico para el país, el Banco de Costa Rica y sus empresas continuarán impulsando un modelo de negocio más sostenible, socialmente comprometido con sus partes interesadas y en armonía con el ambiente.



# ENTORNO ECONÓMICO Y FINANCIERO



# ENTORNO ECONÓMICO Y FINANCIERO

En Costa Rica para el periodo 2022 es importante hacer hincapié:

Con la invasión de Rusia a Ucrania, cesó la exportación de materias primas y esto genera mayor precio de bienes y servicios. Asimismo, incrementa la inflación y a su vez, esto ha obligado a subir tasas.

A pesar de la desaceleración de la de la actividad económica, el mercado laboral muestra una modesta mejoría.

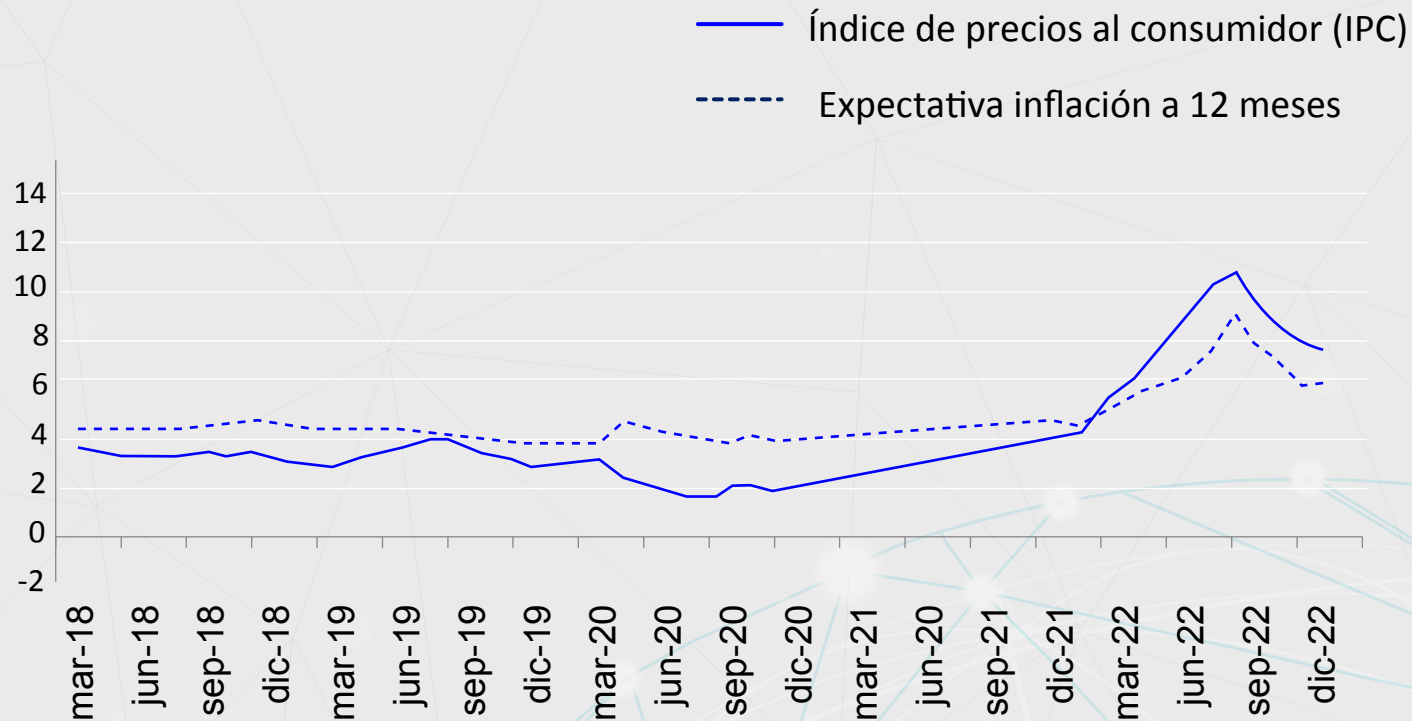
Se muestra una mayor disponibilidad de divisas, lo que provoca que el colón se aprecie.

En el segundo semestre se repunta en turismo.

Se presenta mayor atracción a empresas extranjeras para comenzar a operar en Costa Rica por estar cerca del mercado estadounidense, lo que se manifiesta como inversión directa para el país.

El principal ingreso de Costa Rica procede de las exportaciones de productos agrícolas, banano, piña, azúcar, cacao y café (alta calidad).

# INFLACIÓN Y EXPECTATIVAS

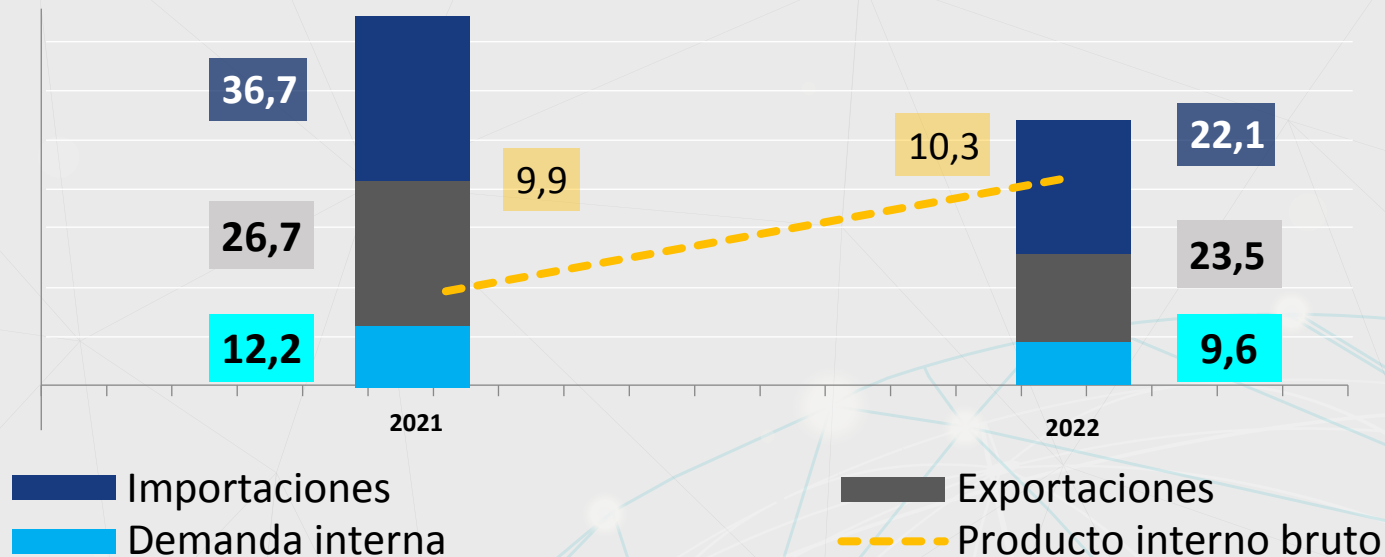


Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Costa Rica

El periodo 2022, cerró con una inflación de 7,88% (sobrepasa el límite de la meta establecida por el BCCR). A pesar de que desde setiembre hubo una desaceleración provocado por factores externos, principalmente la invasión de Rusia a Ucrania ( afectando al país en los primeros meses del año), como la, desencadenaron el alza de precios de materia prima y factores internos como: aumento de la Tasa Política Monetaria, así como la apreciación del colón durante el segundo semestre del periodo 2022. El nivel de índice de inflación para diciembre 2022 fue de 111 436 donde se evaluaron productos de la canasta básica, bienes y servicios, 52% de ellos aumentaron en precio, 34% disminuyeron y el 14% no presentaron variación. El apogeo se presenta en recreación, deporte y cultura, bebidas alcohólicas y tabaco, bebidas no alcohólicas, alimentos (tomate, cebolla, huevos, papaya, café, entre otros), comida fuera del hogar y alojamiento, bienes y servicios. Mientras, otros descendieron como transporte, muebles y artículos para la casa, alquiler de vivienda, salud, educación u otros (gasolina, boletos aéreos, revisión técnica, automóviles nuevos, repollo, bistec de res, papa, aceite y manzana, entre otros).

# PRODUCTO INTERNO BRUTO

- Aporte porcentual a la tasa de variación en puntos porcentuales -

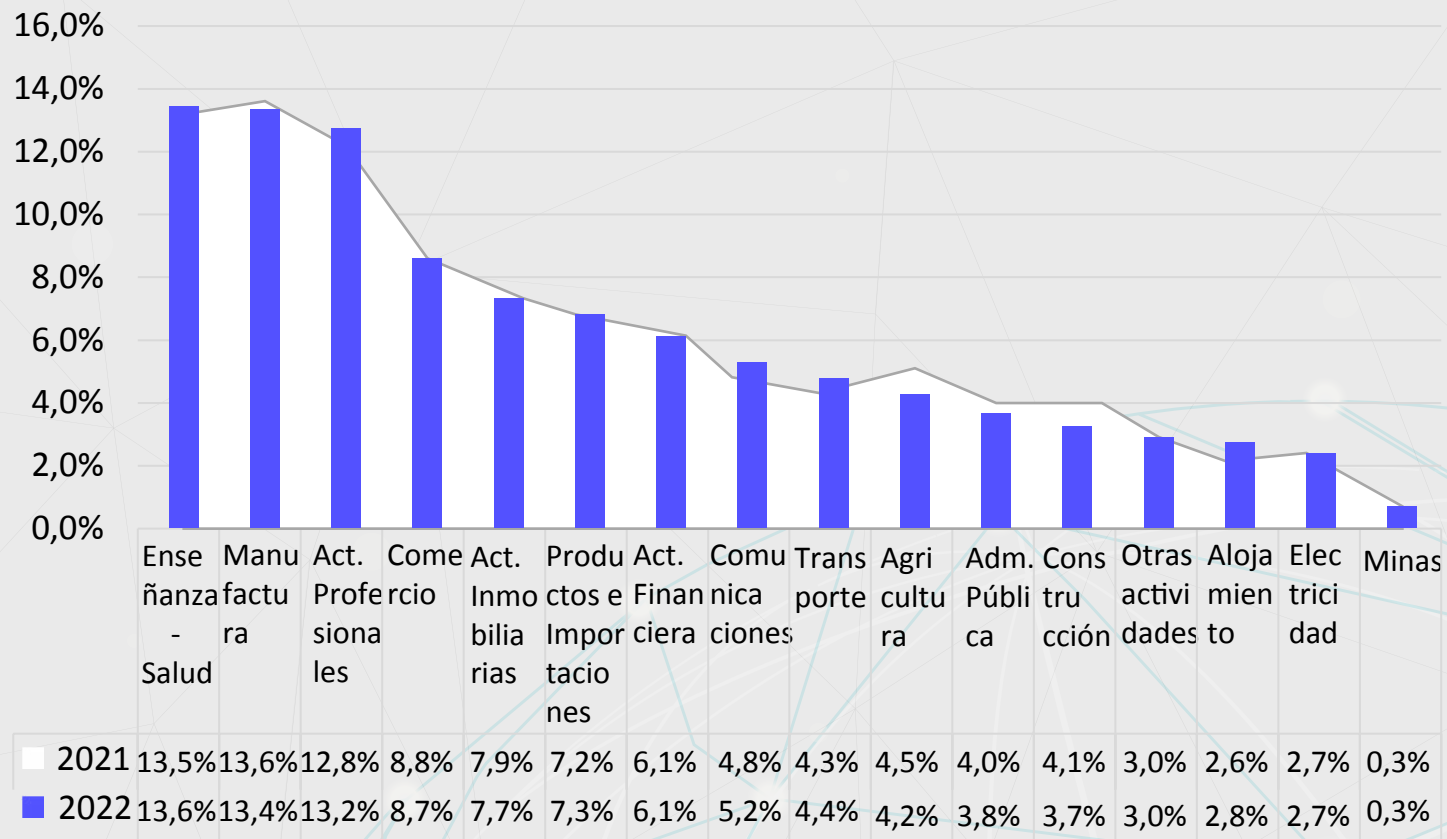


Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Costa Rica

Para el periodo 2022 se denota el decrecimiento de importaciones y exportaciones, así como de la demanda interna. Esto se da a causa de los factores externos e internos que causan el alza de la inflación fuera de su rango normal establecido y que, a su vez, provocan que estos tres detalles se encuentren en descenso con respecto al interanual. Sin embargo, el aumento de la inflación sobre el PIB nominal, junto con la mejora fiscal en cuanto a la contención del gasto y el auge en la recaudación tributaria con base en las reformas tributarias en aduanas, impuestos sobre utilidades, vetas y consumo contempladas en la Ley 9635, permite un aumento del PIB del periodo 2022 por gasto de consumo final, formación bruta de capital, exportaciones e importaciones en relación el PIB 2021.

# COMPOSICIÓN PORCENTUAL DEL PIB

- Periodo 2022-



El producto interno bruto por actividad económica para el 2021 se posicionaba en 7,78 y para el 2022 en 4,3; de lo cual, los sectores que más puntúan para el PBI son: enseñanza y actividades relacionadas con el turismo. No obstante, la mayor parte de las actividades se mantienen casi constantes o por debajo de lo posicionado con respecto al periodo 2021, debido al aumento de la inflación y acontecimientos internacionales.

# TASAS DE REFERENCIA EN MONEDA NACIONAL

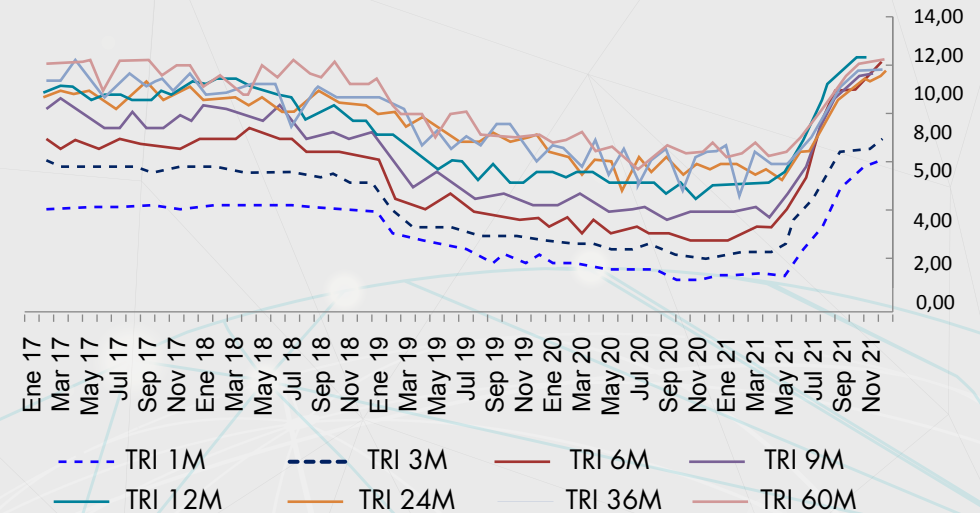
**Tasa básica pasiva**

-Al cierre de cada mes-



**Tasa de referencia interbancaria M.N.**

-Al cierre de cada mes-

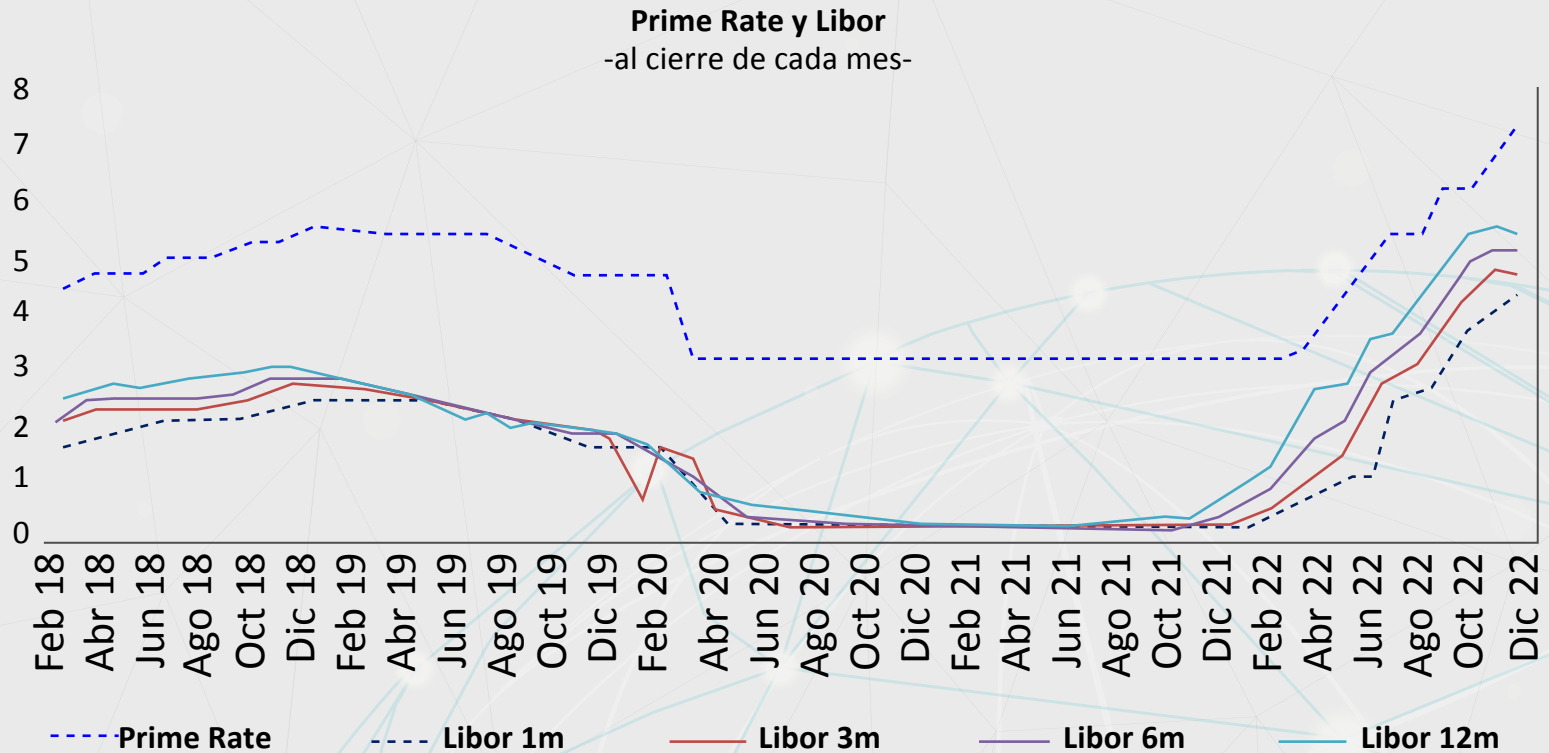


Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Costa Rica

A razón del ascenso de certificados de depósitos a plazo, la tasa básica pasiva emerge con un rango de tasas entre 3,05% y 6,35% durante el periodo 2022. Adicional, se presenta en el mercado la Tasa de Referencia Interbancaria; lo cual se divide en plazos desde 1 mes hasta 60 meses con tasas para el 2022 entre 1,21% y 11,87%. Ambos tipos de tasas son ofrecidos al público como tasas de intereses sobre créditos, rangos y tasas que se ajustan a las diversas necesidades de los clientes.



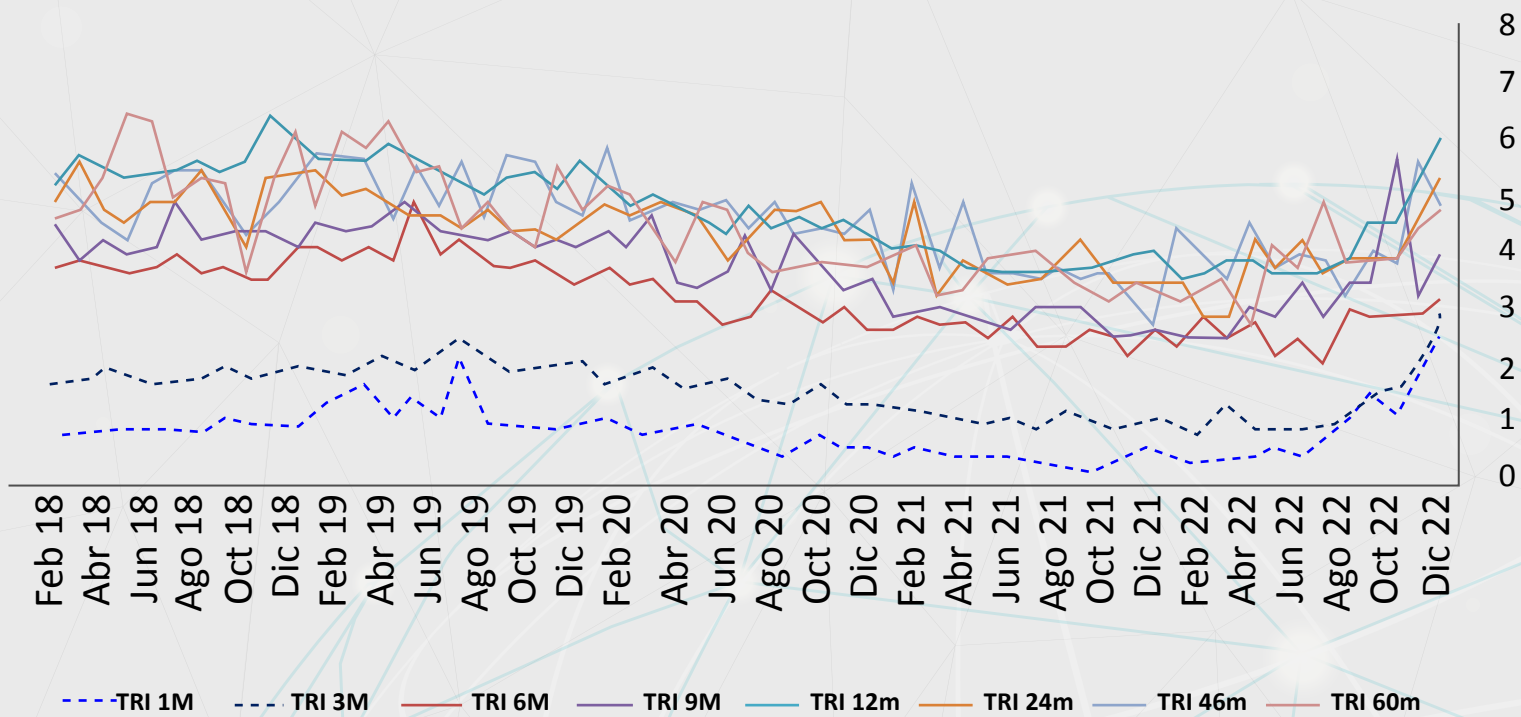
# TASAS DE REFERENCIA EN MONEDA EXTRANJERA



Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Costa Rica

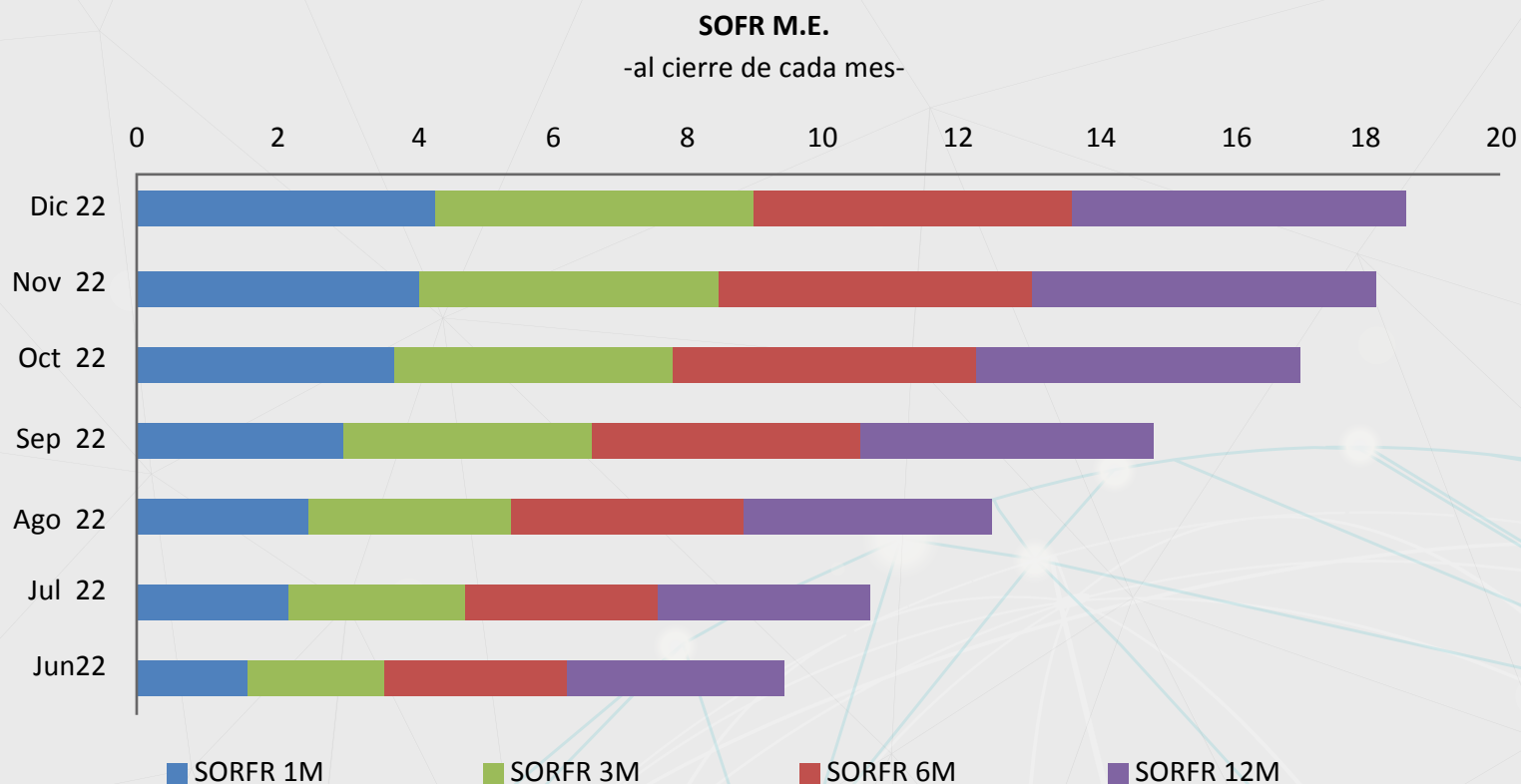
# TASAS DE REFERENCIA EN MONEDA EXTRANJERA

Tasa de referencia interbancaria M.E  
-al cierre de cada mes-



Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Costa Rica

# TASAS DE REFERENCIA EN MONEDA EXTRANJERA

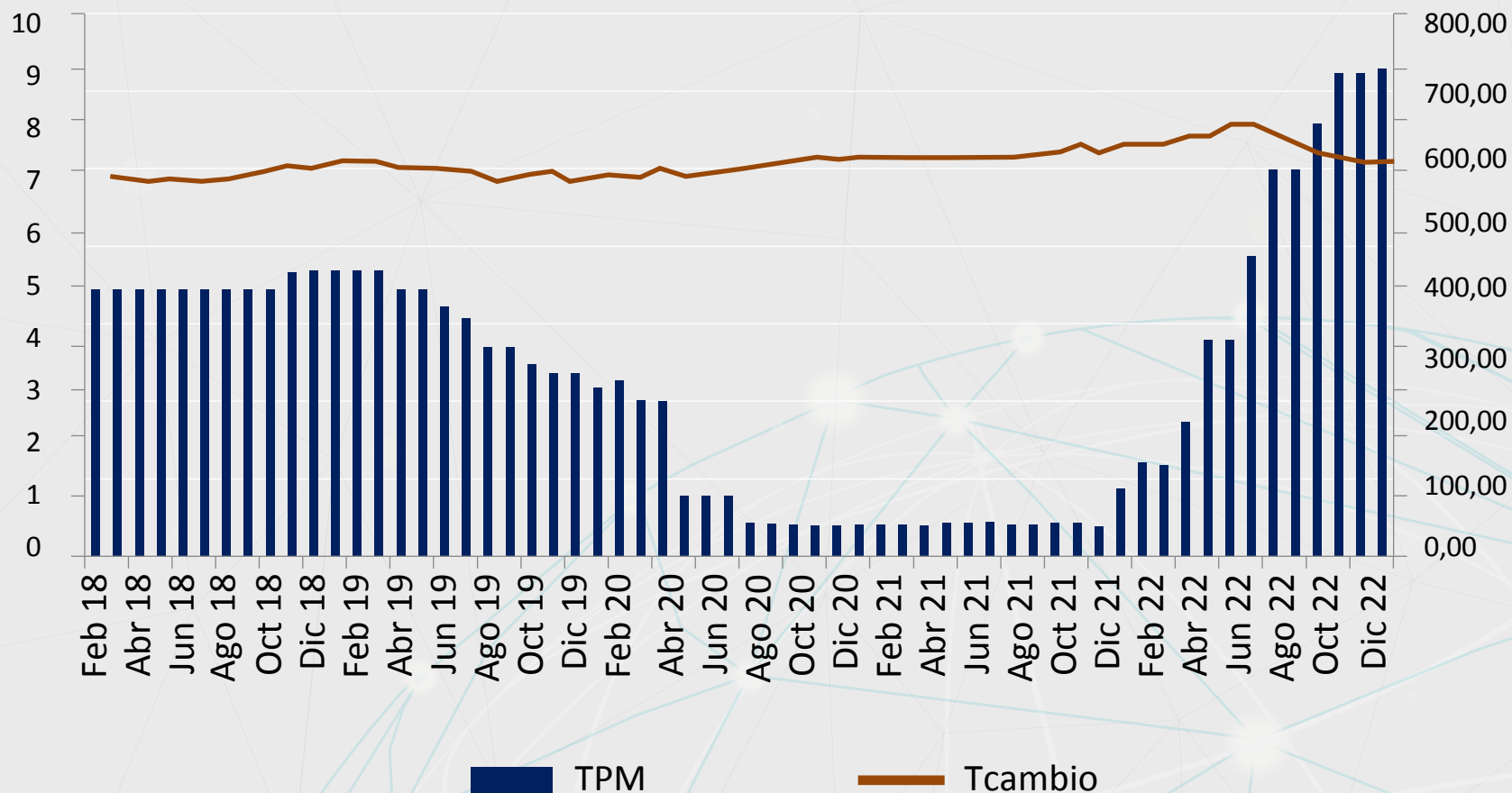


Fuente: Elaboración propia con información del Benchmark CME Term SOFR Rates

Durante el periodo 2022 se experimentó la aceleración de las tasas en moneda extranjera, tanto en la tasa prime rate, tasa de referencia interbancaria, así como la tasa de términos SOFR, por lo que la economía sufrió un aumento en otros ingresos por servicio y operacionales y los ingresos adquiridos por cartera en dólares generados en moneda extranjera. Las tasas de referencia aplicables oscilan entre 0,11% y 7,75% entre plazos de un mes hasta 60 meses, según corresponda a los productos ofrecidos y las preferencias de los clientes.

# TASA POLÍTICA MONETARIA Y TIPO DE CAMBIO

-Al cierre de cada mes-



Fuente: Elaboración propia con información del Banco Central de Costa Rica

Desde el periodo 2021 se presentó alza en los tipo de cambio y de igual forma transcurrió el primer semestre del 2022. Sin embargo, en el segundo semestre se mostró una desaceleración del tipo de cambio y con esto la afectación tanto en colocación de cartera como captación de los bancos a nivel nacional convertibles de moneda extranjera a moneda nacional. Por otra parte, la Tasa Política Monetaria tuvo seis cambios durante el año que oscilaron entre 1,75 y 9 puntos porcentuales.



# SITUACIÓN FINANCIERA BANCO DE COSTA RICA

# SITUACIÓN FINANCIERA BANCO DE COSTA RICA

Referente a la distribución de sus utilidades el BCR aporta:

- 15% al Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la CCSS
- 10% al Instituto Nacional de Fondo Cooperativo
- 05% a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación
- 03% a la Comisión Nacional de Emergencias

La entidad se encarga de administrar varios servicios, como timbres, impuestos de salida, marchamo y lotería. También gestiona las citas para licencia y pasaporte, entre otros.

La institución es la administradora del peaje bancario, con el fin de financiar los créditos pymes del Sistema de Banca para el Desarrollo.

El Banco de Costa Rica es el banco del país, el banco del pueblo y por el pueblo.

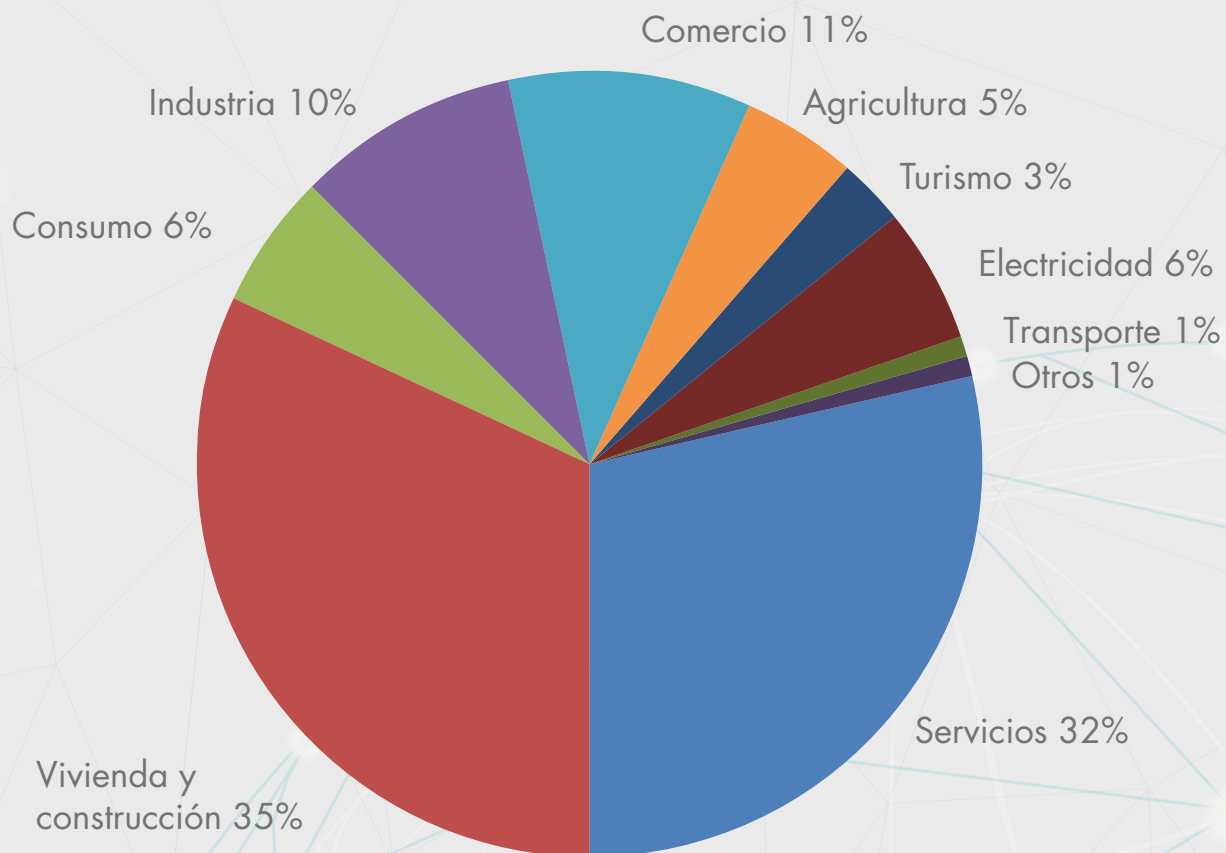
# BALANCE DE SITUACIÓN

Balance general consolidado	Millones de colones		
	2021	2022	% Variación
<b>Activo total</b>	<b>7 135 188</b>	<b>7 215 726</b>	<b>1%</b>
Disponibilidades	960 509	990 656	3%
Inversiones en valores	1 890 860	1 737 604	-8%
Cartera de crédito neta	3 951 164	4 077 413	3%
Inmuebles, mobiliario y equipo neto	141 563	151 188	7%
Otros activos	191 093	258 864	35%
<b>Pasivo total más patrimonio</b>	<b>7 135 188</b>	<b>7 215 726</b>	<b>1%</b>
Pasivo total	6 389 765	6 514 784	2%
Obligaciones con público	5 097 289	5 210 175	2%
Obligaciones con entidades	910 367	862 135	-5%
Otros pasivos	382 109	442 474	16%
<b>Patrimonio</b>	<b>745 424</b>	<b>700 942</b>	<b>-6%</b>
Capital primario	478 120	506 723	6%
Capital secundario	170 697	186 819	-3%
Intereses minoritarios	96 607	7 400	-92%

Los activos son preparados con base en el valor razonable con cambios en resultados y resultado integral de los activos, donde predomina la cartera vigente. Los otros activos y pasivos financieros y no financieros se registran con costo amortizado o costo histórico. Las inversiones se ajustan en su contabilización de acuerdo a la NIIF 9. En pasivos son significativas las obligaciones con el público mayormente las cuentas corrientes, títulos a plazo y obligaciones con entidades a plazo.

# CARTERA DE CRÉDITO

Distribución de la cartera por actividad económica 2022

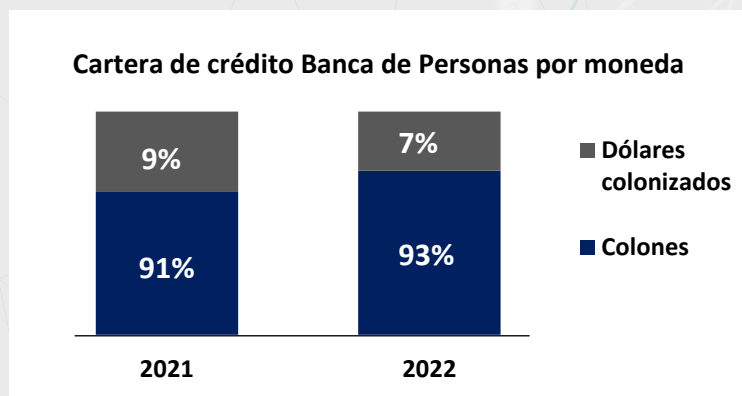
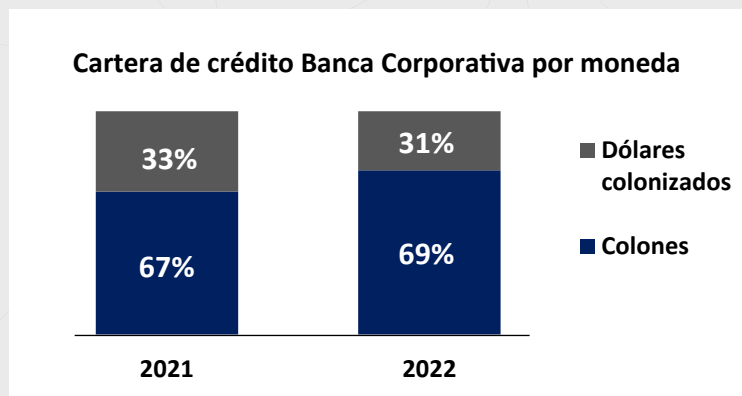
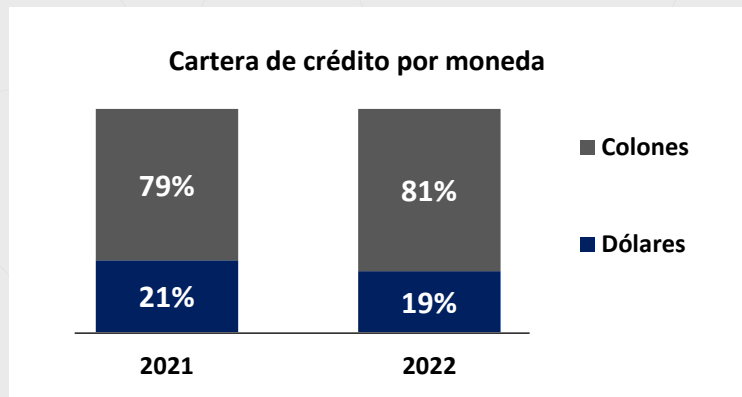


Del balance general, sobresale la cartera de crédito con un peso 57% del total de los activos, lo que representa un crecimiento de 3,20% con respecto al interanual y provoca un ingreso mayor en 7,33% en relación con diciembre 2021.

Las actividades que predominan para el 2022 son vivienda y construcción con 35% de la cartera, servicios con 32% , comercio con 11% e industria con 10%.



# DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA

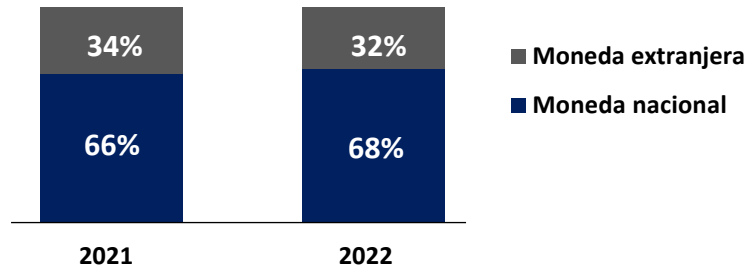


Para el periodo 2022, la cartera que prevalece es la vigente y si se observa por moneda, se enfoca mayormente en créditos en moneda nacional.

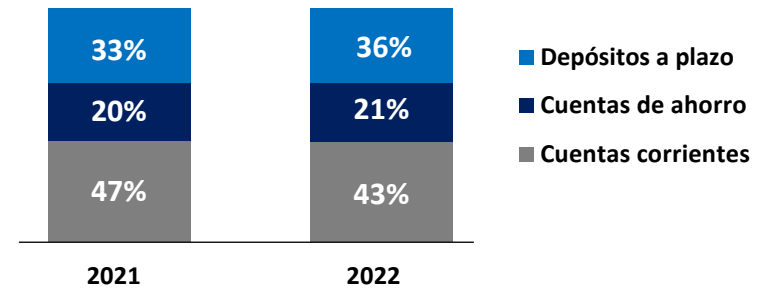
En cuanto a su distribución por banca, de igual forma se visualiza el predominio en la moneda local, impulsado principalmente por los segmentos corporativo e institucional que conforman la Banca Corporativa, con un peso de 51% y 49% en Banca de Personas (conformado por el segmento de personas y pymes).

# DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

Depósitos de público por moneda



Estructura de los depósitos del público

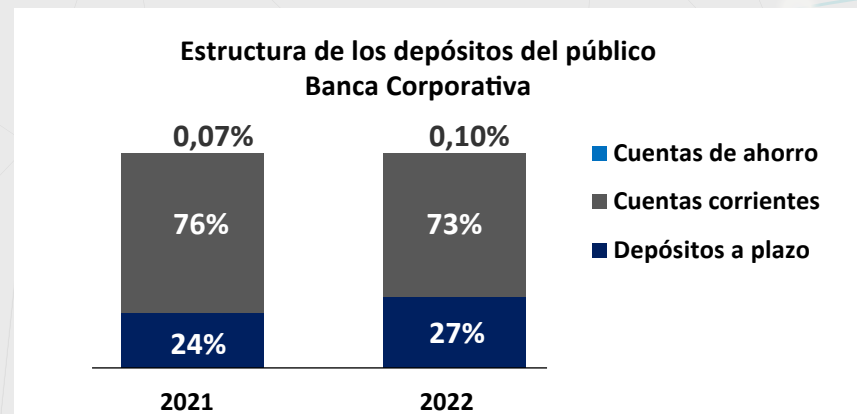
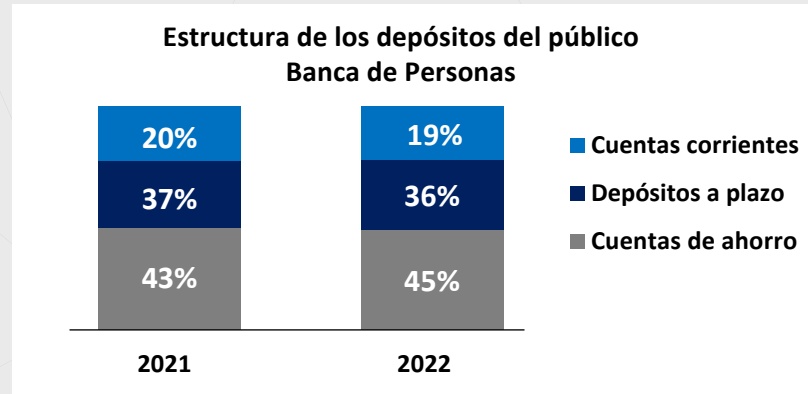


Distribución sobre depósitos del público

Datos en millones de colones	2021	2022	%Variación
<b>Cuentas corrientes</b>	<b>2 357 922</b>	<b>2 244 086</b>	<b>-5%</b>
Moneda nacional	1 599 686	1 526 378	-5%
Moneda extranjera	758 236	717 707	-5%
<b>Cuentas de ahorro</b>	<b>1 014 001</b>	<b>1 068 629</b>	<b>5%</b>
Moneda nacional	679 191	690 779	2%
Moneda extranjera	334 810	377 850	13%
<b>Depósitos a plazo</b>	<b>1 691 856</b>	<b>1 864 994</b>	<b>10%</b>
Moneda nacional	1 059 574	1 294 210	22%
Moneda extranjera	632 283	570 785	-10%
<b>Total captación con el público</b>	<b>5 063 780</b>	<b>5 177 709</b>	<b>2%</b>

Las obligaciones con el público son identificables y cuantificables razonablemente, los cuales corresponde al 80% del total de pasivos y con un crecimiento del 2,21% con respecto al interanual. De estas, presentan mayor apogeo las obligaciones a plazo con personas y entidades. Por otra parte, dentro de los resultados del BCR representa un 76% del total de gastos financieros, los cuales ha crecido en 14,19% con respecto a los gastos por obligaciones con el público de diciembre 2021.

# DISTRIBUCIÓN DE DEPÓSITOS



Debido a variables económicas del país, como el cambio de la Tasa Política Monetaria (6 veces durante el 2022) y en general, otras variables del mercado, durante el periodo 2022, las tasas de los productos de captaciones han sido incrementadas tanto para cuentas corrientes, cuentas de ahorro y títulos a plazo, por lo cual se denota el incremento en cada uno de los productos de depósitos al público para banca de personas, primeramente en ahorros, luego con depósitos a plazo y cuentas corrientes, mientras que en Banca Corporativa predomina la aceleración de cuentas corrientes de empresas seguido de los títulos a plazo.

# ESTADO DE RESULTADOS

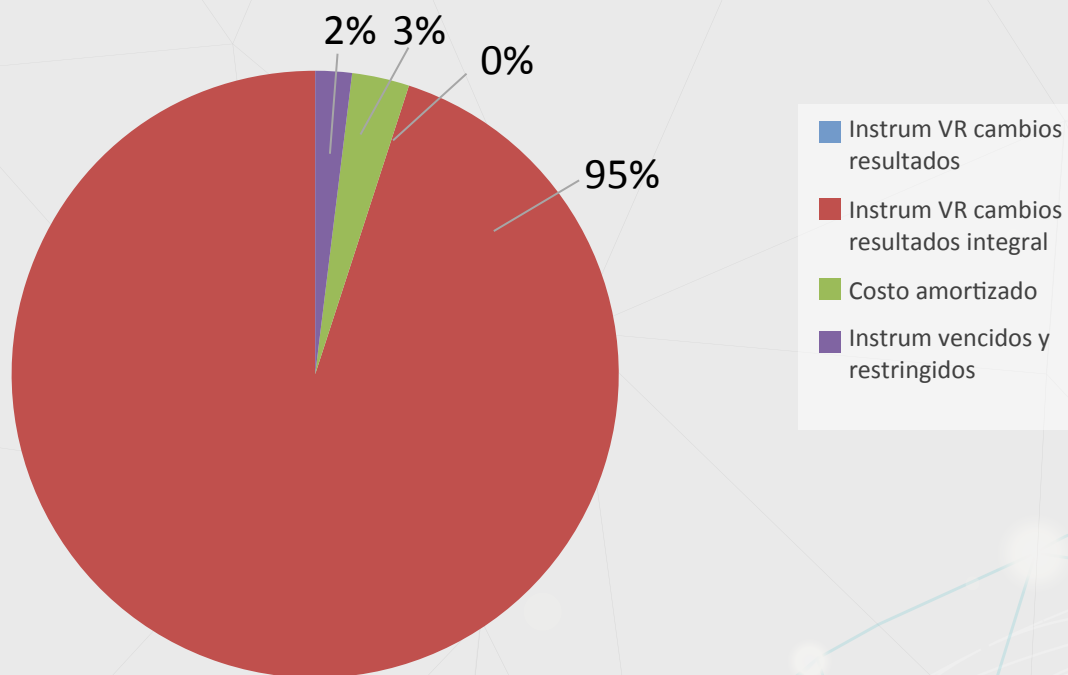
## Estado de resultados consolidado

Millones de colones	2021	2022	%Variación
Ingresos por intermediación financiera	389 890	411 710	6%
Gastos por intermediación financiera	136 868	172 283	26%
<b>Resultado de intermediación financiera</b>	220 280	237 982	8%
Ingresos por servicios y otros ingresos	196 399	204 689	4%
Otros gastos de operación	116 955	119 589	2%
<b>Resultado operacional bruto</b>	299 725	323 083	8%
Gastos de administración	196 495	216 559	10%
<b>Resultado operacional neto</b>	103 229	106 523	3%
Impuestos y participaciones sobre utilidad	48 828	56 428	16%
Result. período atribuidos a intereses minoritarios	1 157	1 924	66%
<b>RESULTADO FINAL</b>	<b>53 243</b>	<b>48 172</b>	<b>-10%</b>

Para el periodo 2022, las cuentas nominales del estado financiero tienen un descenso en la utilidad del 10% provocado por una variación mayor en los gastos financieros, debido al aumento del 14% interanual de las obligaciones con el público y el incremento del más del 100% sobre obligaciones con el Banco Central de Costa Rica; seguido del aumento por gastos administrativos en 10% respecto al interanual. Sin embargo, es importante señalar que por el aumento de las tasas de referencia, se visualiza un incremento de los ingresos financieros en relación con el interanual en 6%, así como el crecimiento de comisiones por servicios prestados y de ingresos por la generación de divisas (dados los incrementos en el tipos de cambio durante el primer semestre).

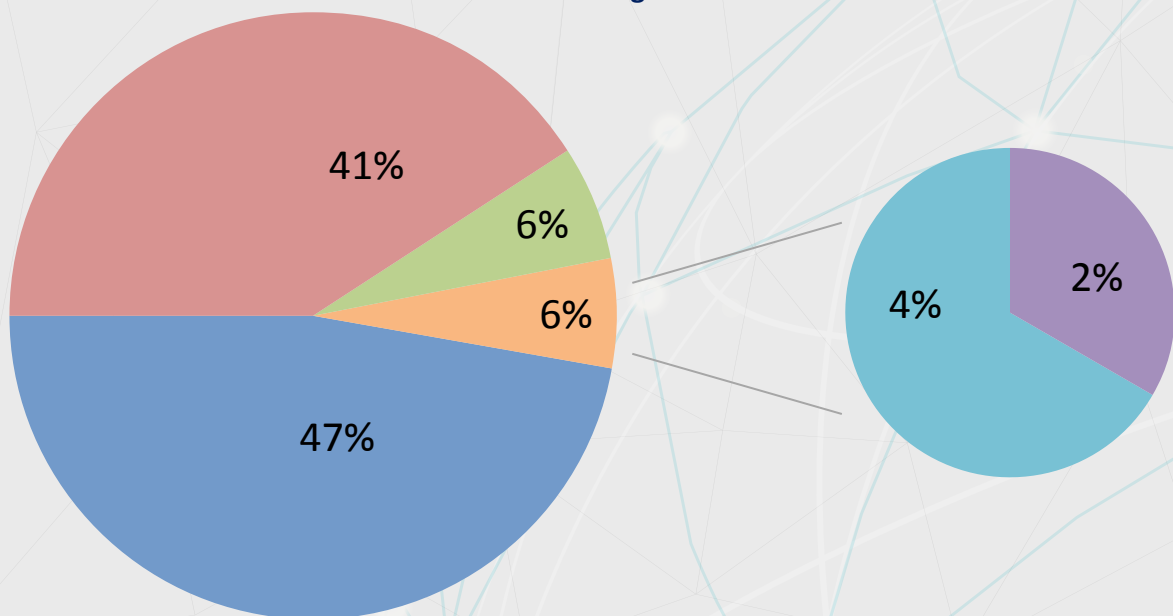
# DISTRIBUCIÓN DE INGRESOS

Ingresos por inversiones 2022



En análisis de los ingresos financieros, se puede determinar que los ingresos por cartera de crédito tienen gran participación en los resultados, representan un 73% de ingresos, que equivale en \$301 402 millones. El segmento corporativo, seguido de personas tienen mayor influencia tanto en ingresos financieros como en el rubro de cartera total. Seguidamente, en los ingresos por inversiones representan un 22% de los ingresos financieros, con un resultado a diciembre 2022 de \$89 948 millones.

Ingresos cartera de crédito 2022

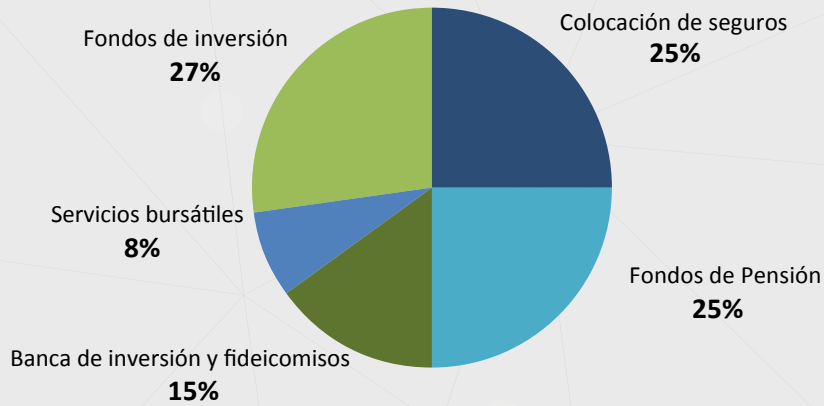


Por otra parte, el aumento de ingresos por servicios en 4% se da principalmente por ingresos por tarjetas, divisas, cuentas a la vista y cuentas a la vista. Mientras en los ingresos no financieros representan el 27% en fondos de inversión y 25% en servicios bursátiles y de pensión.

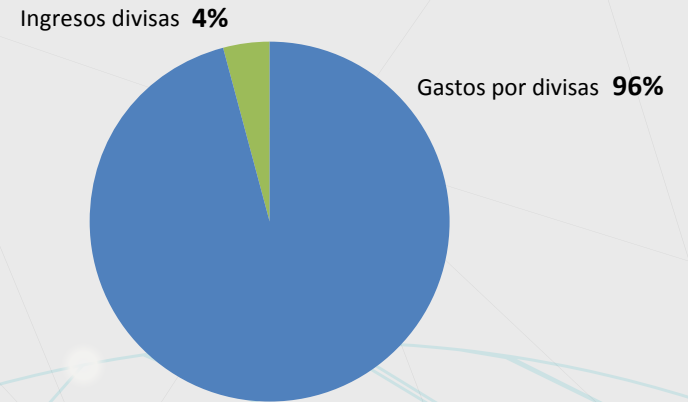


# DISTRIBUCIÓN DE INGRESOS

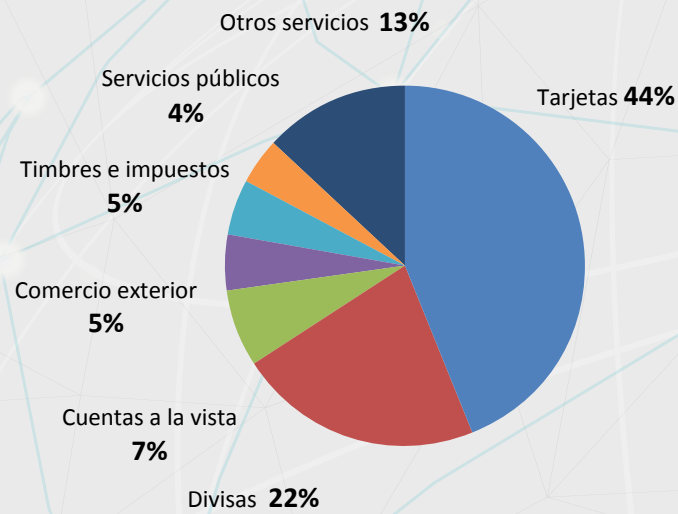
## Distribución ingresos por servicios no bancarios 2022



## Cambio y arbitraje de divisas 2022



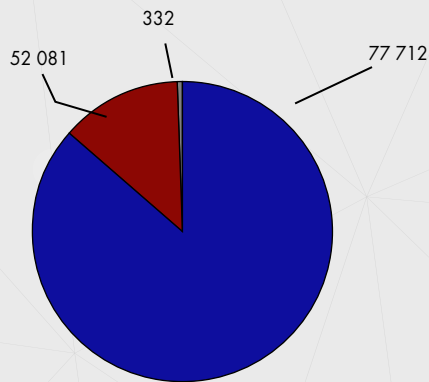
## Distribución ingresos por servicios bancarios 2022



# DISTRIBUCIÓN DE GASTOS

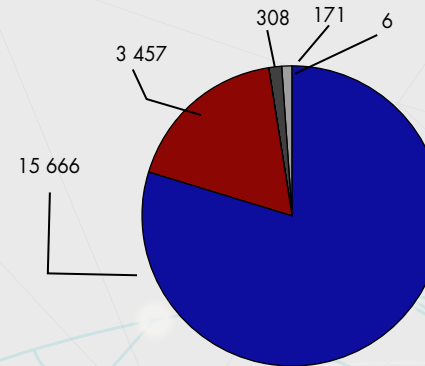
## Gastos obligatorios con público 2022

■ Captación a la vista ■ Captación a plazo ■ Recompras de valores



## Gastos estimación deterioro cartera 2022

■ Cartera de crédito ■ Cuentas por cobrar ■ Inversiones al vencimiento ■ Contra cíclica cartera ■ Otros



La distribución de gastos para el periodo 2022 se refleja principalmente en obligaciones con el público sobre captaciones a plazo, cuentas a las vista; seguido de los gastos administrativos con mayor posicionamiento en gastos de personal, pero mayor aumento interanual en otros gastos administrativos (en servicios contratados). Adicionalmente, hay incrementos en las estimaciones por deterioro de cartera de crédito y de cuentas por cobrar.

### Gastos administrativos

Millones de colones	2021	2022	%Variación
Gastos de personal	111 581	119 661	7%
Servicios contratados	25 646	31 259	22%
Depreciaciones y amortizaciones	10 975	10 681	-3%
Aporte al auxilio de cesantía	2 781	2 888	4%
Otros gastos generales	45 513	52 070	14%
<b>Total</b>	<b>196 495</b>	<b>216 559</b>	<b>10%</b>

# INDICADORES FINANCIEROS

Principales indicadores	2021	2022
<b>Indicadores de resultados</b>		
Ingreso financiero / Ingreso total	66,5%	66,8%
Ingreso por servicios / Ingreso total	19,1%	19,5%
Gastos financieros / Gastos totales	27,4%	30,5%
Gastos financieros / Ingresos financieros	35,1%	41,8%
Gastos administrativos / Gastos totales	39,4%	38,3%
Margen financiero / Gastos administrativos	112,1%	109,9%
Utilidad operativa / Ingreso total	17,6%	17,3%
Utilidad neta / Ingreso total	9,1%	7,8%
<b>Indicadores de balance</b>		
Activo productivo / Activo total	81,9%	80,6%
Cartera de crédito / Activo total	55,4%	56,5%
Cartera de crédito / Activo productivo	67,6%	70,1%
Cartera de crédito / Depósitos del público	77,5%	78,3%
Cartera + 90 días / Cartera de crédito	4,0%	3,9%
Pasivo total / Activo total	89,6%	90,3%
Pasivo / Patrimonio (número veces)	8,6	9,3
<b>Indicadores de gestión</b>		
Rendimiento del activo promedio (ROA)	0,88%	0,78%
Rentabilidad del patrimonio promedio (ROE)	8,31%	7,42%
Eficiencia operativa	59,27%	67,03%





# SUBSIDIARIAS



# BCR OPERADORA DE PLANES DE PENSIÓN COMPLEMENTARIOS

## BCR Operadora de Planes de Pensión Complementarios

Millones de colones	2021	2022
Rentabilidad sobre el patrimonio	56%	14%
Índice de eficiencia operativa	51%	60%
Utilidad neta	1 093	926
Fondos de pensión administrados	1 598 418	1 456 345

**Cartera/Ingresos:** Se administró una cartera de \$1 456 345 millones, lo que genera un ingreso de \$6 702 millones.

**Servicio al Cliente:** Se digitalizó para afiliados nuevos servicios de autogestión (quinquenio, estados de cuenta, calculadora de exoneración).

**Certificación:** Segunda Certificación de "Organización Carbono Neutralidad", siendo incorporada al Programa País 2.0 versión 1.

**Procesos:** Durante el periodo 2022 se realizaron procesos para obtener el galardón de Bandera Azul en el 2023.

# BCR CORREDORA DE SEGUROS

## BCR Corredora de Seguros

Millones de colones	2021	2022
Rentabilidad sobre el patrimonio	41%	37%
Índice de eficiencia operativa	38%	41%
Utilidad neta	3 094	2 815
Comisiones ganadas	6 889	7 130

Se cumple el plan estratégico en 99% (2 pilares y 11 objetivos)

Se creó un producto de Incendio en línea "Galileicompara"

Autogestión de seguros de asistencias, en el canal "Landing Page"

# BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN

## BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión

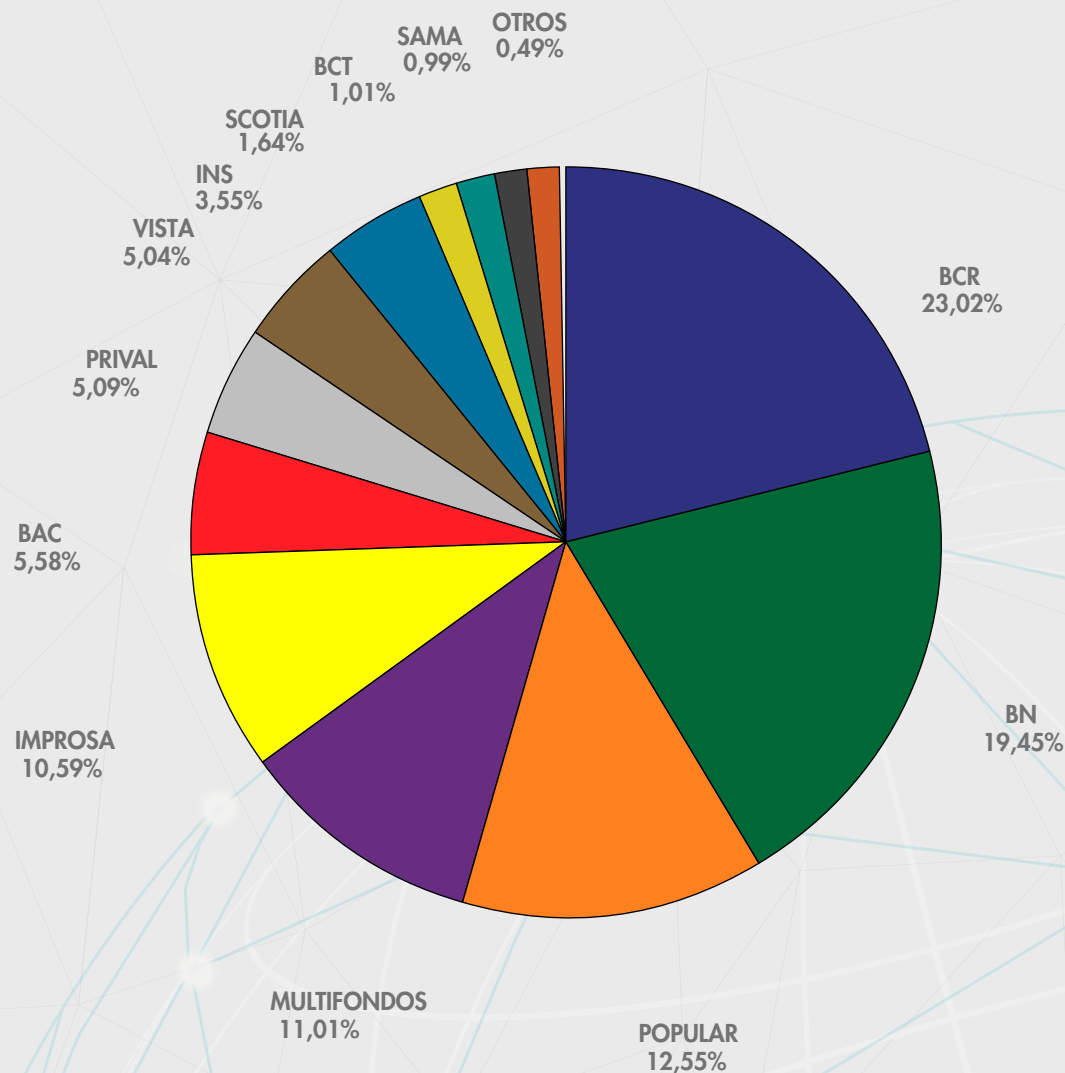
Millones de colones	2021	2022
Rentabilidad sobre el patrimonio	30%	21%
Índice de eficiencia operativa	46%	59%
Utilidad neta	2 534	1 617
Fondos de inversión administrados	1 063 608	964 417

BCR SAFI es una subsidiaria dedicada a la administración de Fondos de Inversión (fondos mutuos), con más de 23 años de experiencia en la gestión de fondos financieros e inmobiliarios.

Cuenta con una oferta compuesta por fondos de inversión del mercado de dinero, de ingreso e inmobiliarios, apoyada en un equipo interdisciplinario de expertos en las diferentes ramas de la administración de activos, que busca el mejor balance entre riesgo y estabilidad del rendimiento ofrecido a sus inversionistas.

BCR SAFI es líder indiscutible de la industria costarricense de Fondos de Inversión y ha mantenido esa posición de privilegio en los últimos 19 años de manera consecutiva.

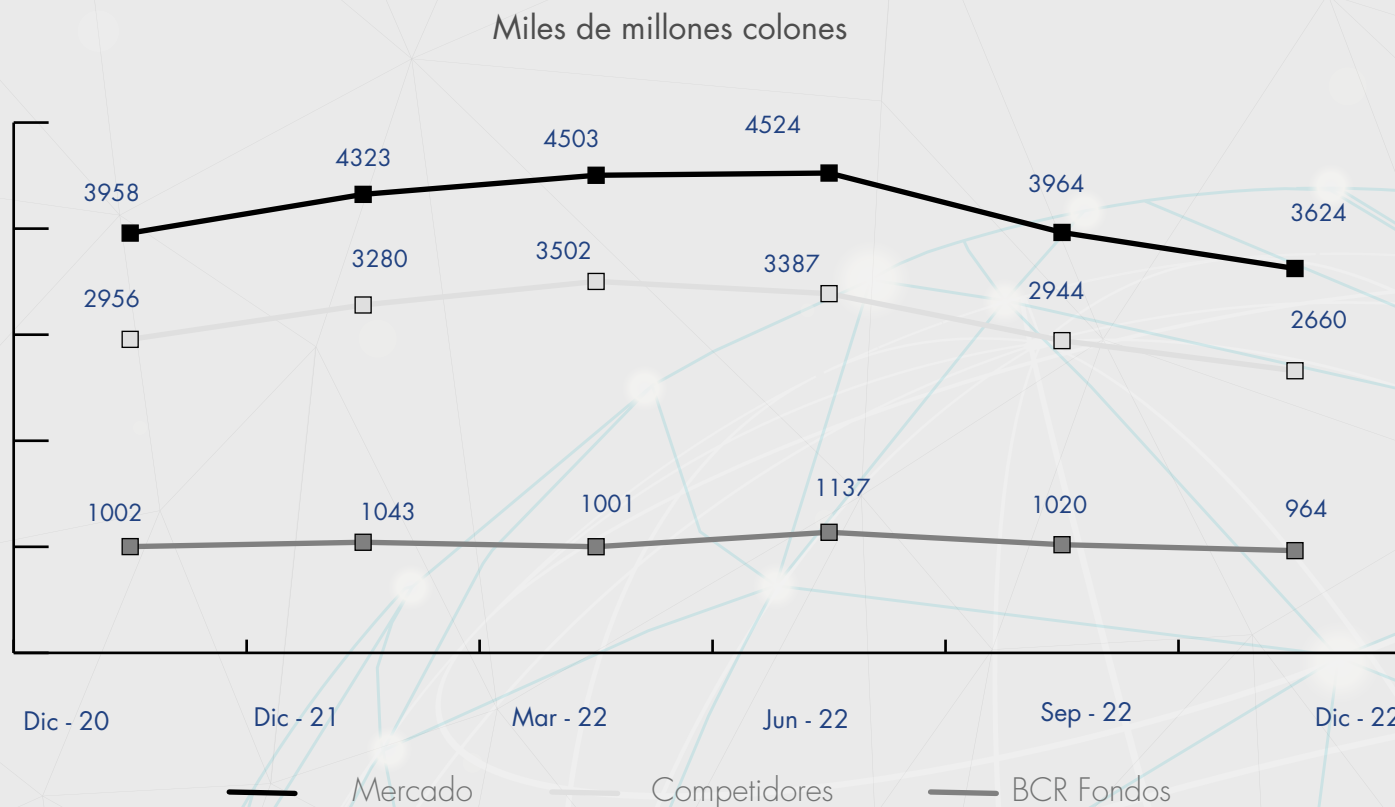
# BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN



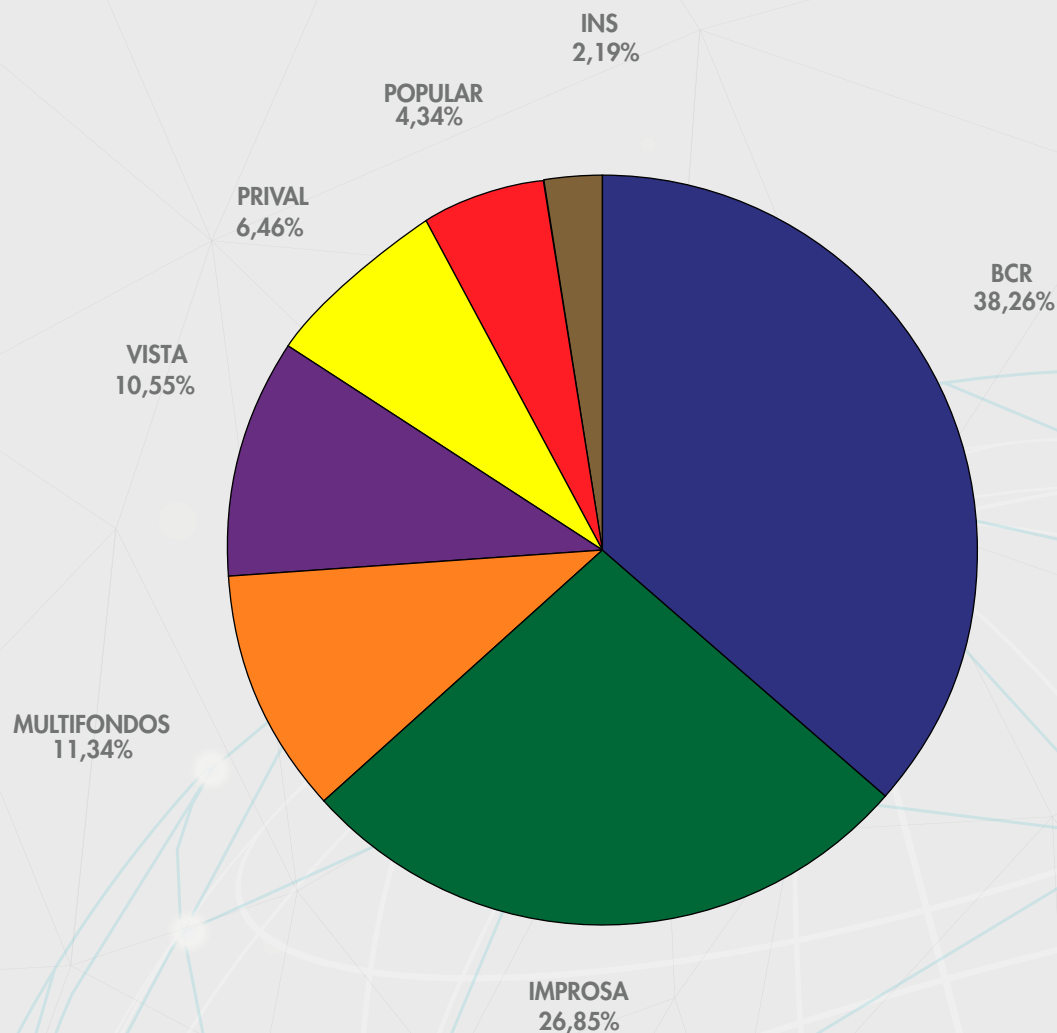
Al cierre del año 2022, BCR SAFI alcanzó una participación de mercado de 23,02% y consolida así su condición de liderazgo en la industria de Fondos de Inversión a nivel regional.

# BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN

Además, los activos totales administrados se mantuvieron constantes durante el 2022, tal y como se muestra a continuación.



# BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN



En el nicho particular de fondos de inversión inmobiliarios, BCR SAFI reafirma su posicionamiento y liderazgo con una participación de mercado de 38,26%. Además, cuenta con 14 fondos de inversión activos que operan en el mercado; de los cuales 8 son de inversión de activos de tipo financiero, 5 de inversión de activos inmobiliarios y 1 de desarrollo de proyectos.

# BCR VALORES PUESTO DE BOLSA

## BCR Valores Puesto de Bolsa

Millones de colones	2021	2022
Rentabilidad sobre el patrimonio	16%	7%
Índice de eficiencia operativa	43%	58%
Utilidad neta	3 657	1 433
Carteras administradas	168 944	151 087

El 2022 fue un año de muchos retos para la industria. La crisis internacional provocada por la pandemia de COVID-19 y el consecuente impacto en las economías del mundo, así como la guerra de Ucrania, han tenido repercusiones relevantes en el entorno local. BCR Valores sigue comprometido con su misión de hacer crecer el patrimonio de sus clientes y ha tomado acciones destinadas a minimizar los impactos en sus carteras, pero sobre todo en fortalecer las bases de nuevos y futuros negocios basados en la sostenibilidad e innovación.

Por otro lado, brindó acompañamiento individual a 10 de sus colaboradores e impartió 6 charlas en temas de finanzas personales dirigida a terceros, la cual impactó a 483 personas. Adicionalmente, brindó 2 charlas en la comunidad de Pavas, donde se alcanzó a 32 personas más.



# BCR VALORES PUESTO DE BOLSA

Se ha contribuido al desarrollo sostenible del país y la competitividad con la emisión de Oferta Pública de Valores Verde.

Se han brindado alternativas sostenibles a clientes como Coopeguanacaste, que financió la planta de energía solar en la zona de Huacas en Guanacaste.

Se estableció una nueva metodología en emisiones y valoración de riesgos para incorporar elementos ambientales y sociales en las evaluaciones integrales de riesgos.

En transformación digital se trasladó a un 8% del personal dedicado a la operatividad hacia la transformación del negocio en línea.

Con esa transformación digital se ha logrado incrementar personal dedicado a generar negocio hasta en 33%.

Se han automatizado procesos de 3% a un 18% con respecto al periodo 2021.

Se hizo el rediseño de una herramienta documental alineada con el mapa de procesos, lo cual facilita una mejor administración documental.

Se llevó a cabo el desarrollo e implementación del manual de experiencia del cliente en los procesos y proyectos ofrecidos a clientes.

# BCR VALORES PUESTO DE BOLSA

Se alcanzó el nivel óptimo en la metodología Scrum (proyectos de TI), lo cual permite generar valor al negocio de una manera rápida y perceptible.

Se dio la estandarización en la gestión de proyectos a través de la aplicación de nueva normativa, lo cual ayuda a identificar costo y beneficio por medio de indicadores.

Se trabaja en la mejora continua de procesos a través de las normas de calidad ISO 9001-2015. Se logra alcanzar el grado de madurez 3 luego de 7 años de trabajo (nivel máximo= 4).

Se identifican las brechas sobre la seguridad a través de la norma IS 27002, con el fin de establecer planes de acciones y disminuir el riesgo de seguridad al cliente.

Se dio el desarrollo metodológico, procesos y normativa que permitieron cumplir indicadores y metas, así como un alto nivel de madurez en la gestión de riesgos según norma ISO 31000.

Se logró el diseño esperado de la estrategia de Experiencia del colaborador e incrementar la satisfacción de los colaboradores.

Se pudo mantener las certificaciones de Carbono Neutral Plus y Bandera Azul Ecológica con 6 estrellas blancas, una verde y una plateada.

# BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICIA (BICSA)

## Banco Internacional de Costa Rica (BICSA)

Miles de USD	2021	2022
Cartera de préstamos	1 423	1 545
Total de activos	1 801	1 997
Utilidad neta	4	6
Morosidad mayor a 90 días	35,9%	35,7%
Cobertura de reservas	137,0%	131,5%
Rentabilidad sobre el patrimonio	1,6%	2,5%

\*En millones dólares

**Indicadores:** La utilidad neta crece 60% y ROE mejora en 57% con respecto al 2021, lo que marca tendencia sobre la recuperación de la rentabilidad.

**Activos:** El activo total crece en 11% (+USD\$197 millones), principalmente por el efecto de la cartera por USD\$123 millones.

**Activo productivo:** Los activos productivos mejoran la rentabilidad y promueven estabilidad y crecimiento de fuentes de fondeo y mejora los ingresos en 12,3%.

**Mora:** Se mantiene controlada con coberturas de reservas adecuadas que superan el 100%.

## BCR Logística

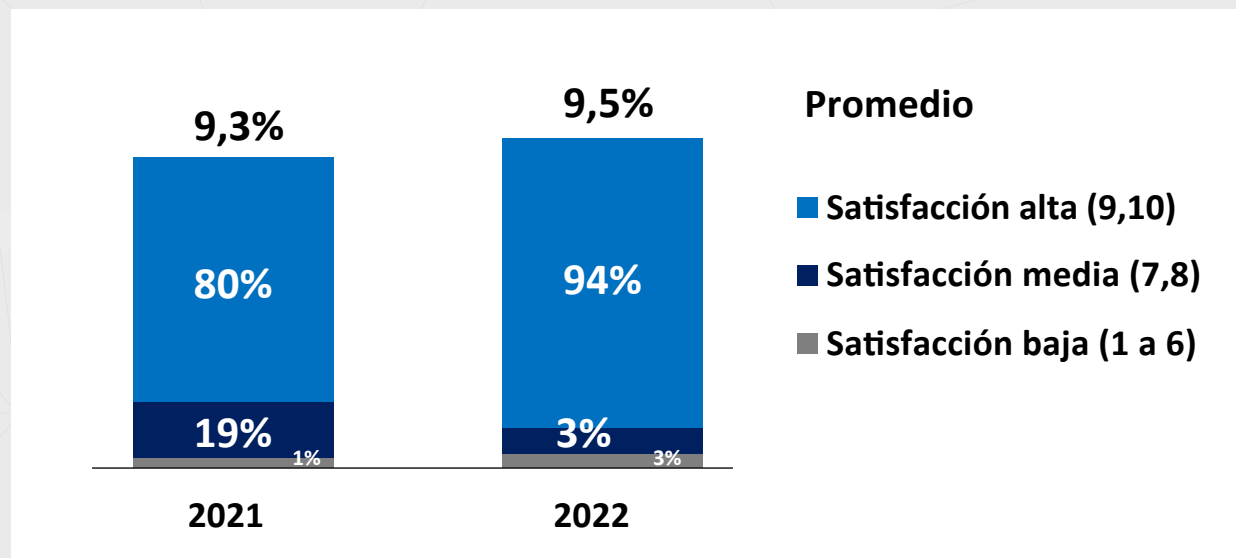
Millones de colones	2021	2022
Rentabilidad sobre el patrimonio	4%	5%
Índice de eficiencia operativa	93%	92%
Utilidad neta	37	51
Ingresos por servicios al Estado	800	939
Ingresos por servicios	953	1 139
Carteras administradas	733	791

**Almacén de Depósito:** Se encarga de resguardar los activos de las empresas. Además brinda soporte, seguridad y respaldo en la custodia de la mercadería y materia prima.

**Almacén Fiscal:** Custodia las mercancías de las empresas, para contenedores completos y cargas consolidadas, así como, custodia de vehículos, maquinaria, materias primas, entre otros.

La razón de ser de BCR Logística es satisfacer las necesidades del entorno en el que se ubica y mejorar el servicio a sus clientes, mediante la integración de servicios de logística como: servicio de almacenamiento, administración de inventarios, transporte de mercancías, distribución de mercancías, que nos permitan satisfacer aquellas necesidades del sector público y privado.

# BCR LOGÍSTICA



Logra la mejora de rentabilidad por incremento de ingresos por servicios en 11,84% y servicios al Estado en 5,59%.

En el 2022 apoyó a Tiendas Duty del IMAS, los dos aeropuertos y Depósito de Golfito, y contribuyó a que alcanzaran sus operaciones al 100%.

Se continúa con el estudio del mercado, lo cual ha permitido la colocación de 48% de ofertas para retener usuarios y clientes habituales, y facilitado una satisfacción más alta respecto al interanual, lo que causa mayor rentabilidad.

# BANPROCESA

## Banprocesa

Millones de colones	2021	2022
Rentabilidad sobre el patrimonio	72%	44%
Índice de eficiencia operativa	73%	74%
Utilidad neta	596	555

Los usuarios de Banprocesa están especializados en Ciencias de Datos, Ciberseguridad, Inteligencia Artificial, IBM Integración Bus, WebShere MQ, IBM DataPower, WSRR, Minería de Datos, Metodologías Ágiles, SIX SIGMA.

Banprocesa dispone de UDEMY, plataforma de capacitación que permite fortalecer las habilidades técnicas alineadas con las plataformas tecnológicas de la Gerencia Corporativa de Tecnología.

Ha brindado ayuda con el desarrollo, actualización, mejoras y puesta en marcha de sistemas y productos del Conglomerado BCR, como COIMSA, BCR Comercial, BCR Personas, App BCR Comercial y Billetera (App Pay y Beep).

Es socio estratégico del Banco de Costa Rica, coordina las acciones del conglomerado con la Gerencia Corporativa de Tecnología y aporta desarrollo de software.

# BANPROCESA

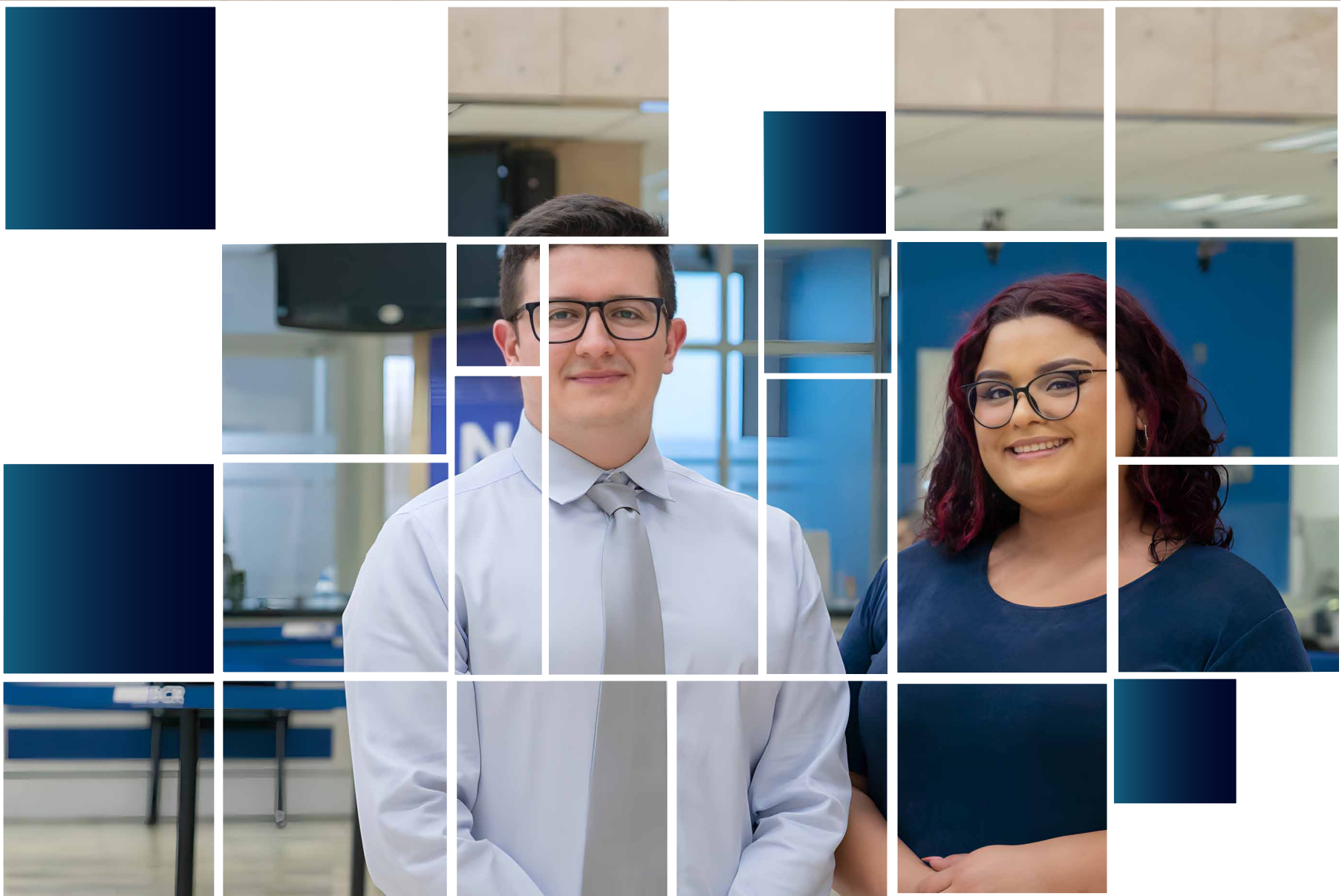
Consolidación del área administrativa para atención de requerimientos regulatorios y control interno.

Porcentaje de calidad de 99,38%.

100% de cumplimiento en tiempo y alcance de los sprints.

Participación en más de 20 sistemas estratégicos del Conglomerado en coordinación con TI.

98,90% de efectividad en los pases a producción de los sistemas de apoyo.



# ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS







Crowe Horwath CR, S.A.  
2442 Avenida 2  
Apdo. 7108-1000  
San José, Costa Rica  
Tel + (506) 2221 4657  
Fax + (506) 2233 8072  
www.crowe.cr

### **Informe de auditoría emitido por el contador público independiente**

A la Junta Directiva del  
Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y subsidiarias  
y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

#### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros consolidados del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y subsidiarias (el Conglomerado), que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2022, y los estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera consolidada del Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y subsidiarias al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados consolidados, cambios en el patrimonio neto consolidado y flujos de efectivo consolidados correspondientes al ejercicio de un año terminado en dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

#### **Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados de nuestro informe. Somos independientes del Conglomerado de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

La SUGEF en su circular SGF-2584-2020 del 4 de agosto de 2020, ha requerido de planes de gestión de crédito producto de los arreglos de pago y riesgo de crédito ocasionado por la emergencia sanitaria por COVID-19, incluyendo el reconocimiento de estimaciones adicionales.

Hemos discutido con la administración del Banco su consideración respecto a que la estimación para créditos incobrables es adecuada para absorber pérdidas eventuales en que se pueda incurrir en la recuperación de esa cartera. El regulador la revisa periódicamente como parte integral de sus exámenes, y pueden requerir modificaciones con base en la evaluación de la información disponible.

En las notas a los estados financieros consolidados, 1.j, 6 y 39, se incluyen las revelaciones del Banco sobre el tratamiento respectivo a la estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito.

#### b) Portafolio de inversiones

##### Asunto clave de auditoría

Las inversiones se clasifican y contabilizan de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros, incluyendo el reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas, lo cual requiere la aplicación de una metodología que considera juicios y el uso de supuestos por parte de la administración.

Las estimaciones del valor razonable son hechas a una fecha determinada basadas en información de mercado y de los instrumentos financieros, y son realizadas por un proveedor de precios autorizado. El valor razonable no refleja primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de instrumentos financieros en particular a una fecha dada.

Las valoraciones son la mejor estimación posible del mercado; por su naturaleza involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar la valoración.

Al 31 de diciembre de 2022 las inversiones representan el 24.08% del total de activos.

##### Respuesta de auditoría

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos sobre el total del portafolio de inversiones, asimismo, realizamos recálculos de la valoración de mercado de las inversiones utilizando los valores obtenidos de un proveedor de precios, así como de la amortización de las primas y descuentos.

Verificamos la consistencia de la fuente de precios utilizada para valorar el portafolio de inversiones.

Evalúamos si la clasificación de las inversiones se ajusta a los flujos de caja contractuales y evaluamos el diseño y aplicación de la metodología para la determinación de la pérdida crediticia esperada, mediante la inspección de la metodología aprobada por la Junta Directiva.

En las notas 1.h, 5 y 39, se incluyen las revelaciones del Banco sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados al portafolio de inversiones.

**c) Obligaciones con el público****Asunto clave de auditoría**

Las obligaciones con el público constituyen obligaciones a la vista y a plazo que son pactadas con los clientes en función de condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.

Al 31 de diciembre de 2022 las obligaciones con el público representan el 79.97% del total de pasivo.

**Respuesta de auditoría**

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés.

En las notas 11, 12 y 13 se incluyen las revelaciones sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados a las obligaciones con el público.

**Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo del Conglomerado en relación con los estados financieros consolidados**

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de la valoración de la capacidad del Conglomerado de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si los responsables del gobierno corporativo tienen intención de liquidar el Conglomerado o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo del Conglomerado son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

**Párrafo de énfasis – Base de contabilidad**

Llamamos la atención sobre la Nota 1 de los estados financieros consolidados, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros consolidados están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Consecuentemente los estados financieros consolidados pueden no ser adecuados para otros propósitos.

**Párrafo de énfasis – condiciones reportadas por COVID 19**

En la nota 44, a los estados financieros consolidados se presentan las revelaciones referentes al estado de emergencia por la pandemia por COVID-19 y cómo la administración ha gestionado dicha condición.

**Cuestiones clave de auditoría**

Las cuestiones clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

**a) Cartera de crédito****Asunto clave de auditoría**

El principal activo del Banco es la cartera de crédito, la cual representa el 56.51% de los activos totales y concentra los principales factores de administración de riesgo de crédito referente a: recuperación de los saldos adeudados, concentraciones de saldos, diversificación de productos, entre otros; dichos factores afectan el valor de recuperación del activo.

El Banco estima la cartera de crédito con base en el Acuerdo SUGEF-1-05 “Reglamento para la Calificación de deudores”, y Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”.

Al 31 de diciembre de 2022 el monto de estas estimaciones asciende a €160,471,231,286 la cual representa 2.22% del total de activos.

**Respuesta de auditoría**

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron seleccionar una muestra de operaciones de crédito a la cual se le ha aplicado un proceso de confirmación de saldos. Realizamos también una evaluación de la estimación por incobrabilidad de la cartera mediante la verificación del cumplimiento de las áreas funcionales que mantienen controles y procesos operativos cuyo objetivo es el cumplimiento de lo requerido en el acuerdo SUGEF 1-05.

Seleccionamos una muestra de expedientes de operaciones crediticias con la finalidad de verificar los procedimientos de control interno establecidas por el Banco, así como las regulaciones para expedientes establecidas por el regulador. Verificamos y revisamos los registros auxiliares de la cartera de crédito y sus estimaciones.

**c) Obligaciones con el público****Asunto clave de auditoría**

Las obligaciones con el público constituyen obligaciones a la vista y a plazo que son pactadas con los clientes en función de condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.

Al 31 de diciembre de 2022 las obligaciones con el público representan el 79.97% del total de pasivo.

**Respuesta de auditoría**

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés.

En las notas 11, 12 y 13 se incluyen las revelaciones sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados a las obligaciones con el público.

**Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo del Conglomerado en relación con los estados financieros consolidados**

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de la valoración de la capacidad del Conglomerado de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si los responsables del gobierno corporativo tienen intención de liquidar el Conglomerado o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo del Conglomerado son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Conglomerado.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Conglomerado para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Conglomerado deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Conglomerado para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y realización de la auditoría del Conglomerado. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo del Conglomerado en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo del Conglomerado una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros separados del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es Francinne Sojo Mora.

Nuestra responsabilidad sobre este informe de los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2022 se extiende hasta el 15 de marzo de 2023. La fecha de este informe indica al usuario, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que han ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

FRANCINNE SOJO MORA (FIRMA)  
PERSONA FÍSICA, CPF-03-0331-0705.  
Fecha declarada: 28/03/2023 04:01:57 PM  
Esta representación visual no es fuente  
de confianza. Valide siempre la firma.

San José, Costa Rica  
15 de marzo de 2023

Dictamen firmado por  
Francinne Sojo Mora N° 3386  
Póliza 0116 FIG-7 vence 30-set.-2023  
Timbre Ley 6663 €1.000  
Adherido al original

Número del CPA: 11541301  
DISEÑO: MORA  
Código: 3386  
Código: 00000000  
Número del Libro de  
Inscripciones del Colegio  
PROFESIONAL  
Designa a  
FRANCINNE SOJO MORA  
Fecha:  
28/03/2023 04:01:57 PM  
Tipo de Trabajo:  
Ejercicio de Auditoría  
Timbre de €1000 de la Ley  
6663 adherido y concertado en  
el original.



Código de Timbre: CPA:1000-4107

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
 Al 31 de diciembre de 2022  
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)  
 (En colones sin céntimos)

Cuadro A

	Nota	Diciembre 2022	Reexpresado Diciembre 2021	Reexpresado Enero 2021
<b>ACTIVO</b>				
<b>Disponibilidades</b>	4	990,655,695,706	960,508,938,412	803,047,856,879
Efectivo		92,361,994,246	100,543,762,287	119,287,622,423
Banco Central de Costa Rica		622,122,345,509	578,197,960,222	557,130,153,527
Entidades financieras del país		34,167,612	608,863,646	406,513,723
Entidades financieras del exterior		186,348,821,639	185,996,786,978	124,787,806,670
Documentos de cobro inmediato		291,159,518	481,593,852	933,476,898
Disponibilidades restringidas		89,483,497,239	94,679,945,381	502,245,670
Cuentas y productos por cobrar		13,709,943	26,046	37,968
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	5	1,737,604,014,810	1,890,859,623,925	1,422,225,936,729
Al valor razonable con cambio en resultados		232,343,302,158	294,371,792,030	129,268,183,986
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,390,086,634,332	1,529,772,010,039	1,158,570,957,948
Al costo amortizado		90,186,040,192	40,227,916,128	116,422,768,236
Productos por cobrar		25,079,315,361	26,487,905,728	17,964,479,288
(Estimación por deterioro)		(91,277,233)	0	(452,729)
<b>Cartera de créditos</b>	6.b	4,077,413,386,301	3,951,163,611,912	3,737,850,095,270
Créditos vigentes	6.d	3,937,462,584,878	3,810,847,915,386	3,611,713,806,444
Créditos vencidos		243,256,893,171	258,953,338,028	191,127,466,768
Créditos en cobro judicial	6.e	54,015,379,909	52,111,660,667	47,306,508,117
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(20,333,161,206)	(19,009,378,028)	(17,174,110,485)
Productos por cobrar	6.f	23,482,920,835	19,478,709,205	39,101,667,115
Estimación por deterioro	6.g	(160,471,231,286)	(171,218,633,346)	(134,225,242,689)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		40,589,657,945	21,927,975,908	15,288,959,387
Comisiones por cobrar		5,047,174,271	5,451,776,874	3,914,017,767
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		324,382,309	127,892,079	153,829,125
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		461,408,278	520,094,412	588,117,964
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15	29,654,579,558	11,032,526,401	3,089,935,829
Otras cuentas por cobrar		18,704,160,389	17,413,421,647	18,228,391,664
Estimación por deterioro		(13,602,046,860)	(12,617,735,505)	(10,685,332,962)
<b>Bienes mantenidos para la venta</b>	7	50,943,639,172	63,075,876,073	65,018,758,323
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		115,786,047,086	137,465,784,701	153,175,635,799
Otros bienes mantenidos para la venta		3,022,436,777	3,368,683,758	3,135,050,908
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(67,864,844,691)	(77,758,592,386)	(91,291,928,384)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, neto</b>	8	349,295,286	65,417,188	601,781,698
<b>Propiedades, mobiliario y equipo, neto</b>	9	151,188,474,971	141,563,242,551	145,466,631,990
<b>Propiedades de inversión</b>		6,831,625,000	6,441,924,521	6,441,924,521
<b>Otros activos</b>		160,150,252,095	99,581,779,941	103,914,142,814
Cargos diferidos	10.a	2,164,311,351	8,981,047,462	11,020,765,141
Activos intangibles, neto	10.b	23,547,464,286	17,180,489,597	16,550,642,887
Otros activos	10.c	134,438,476,458	73,420,242,882	76,342,734,786
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	€	<u>7,215,726,041,286</u>	<u>7,135,188,390,431</u>	<u>6,299,856,087,611</u>



**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
 Al 31 de diciembre de 2022  
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2022	Reexpresado Diciembre 2021	Reexpresado Enero 2021
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO</b>				
Obligaciones con el público	é	5,210,175,460,962	5,097,289,261,968	4,435,948,768,842
A la vista	11	3,312,715,210,395	3,371,923,199,180	2,631,125,295,136
A plazo	12	1,864,994,210,988	1,691,856,375,240	1,765,488,529,808
Otras obligaciones con el público	13	12,201,496,594	18,517,242,708	22,851,373,427
Cargos financieros por pagar		20,264,542,985	14,992,444,840	16,483,570,471
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14	135,919,058,556	128,285,685,643	2,500,208,320
A plazo		134,495,032,211	127,689,025,829	2,500,208,320
Cargos financieros por pagar		1,424,026,345	596,659,814	0
Obligaciones con entidades	14	862,134,813,602	910,366,625,702	996,185,319,919
A la vista	12	86,234,442,076	62,137,999,149	57,024,035,642
A plazo	12	769,430,943,775	843,660,310,320	934,562,223,076
Cargos financieros por pagar		6,469,427,751	4,568,316,233	4,599,061,201
Cuentas por pagar y provisiones		190,887,385,002	227,182,539,426	179,929,558,499
Provisiones	16	41,493,111,502	73,627,785,304	79,766,218,536
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		117,147,171	563,841,051	125,916,837
Impuesto sobre la renta diferido	15	28,951,269,227	38,955,917,658	8,261,935,568
Otras cuentas por pagar diversas	17	120,308,998,711	114,018,842,829	91,752,054,796
Cargos financieros por pagar		16,858,391	16,152,584	23,432,722
Otros pasivos		65,527,746,041	26,640,699,189	38,146,815,175
Ingresos diferidos		489,033,076	1,148,961,206	1,248,422,950
Otros pasivos		65,038,712,965	25,491,737,983	36,898,392,225
Obligaciones subordinadas		50,139,855,636	0	0
Obligaciones subordinadas	14	49,955,433,414	0	0
Cargos financieros por pagar		184,422,222	0	0
<b>TOTA DE PASIVO</b>	é	<b>6,514,784,319,799</b>	<b>6,389,764,811,928</b>	<b>5,652,710,670,755</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital Social	18.a é	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Capital pagado		181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales		7,399,651,431	96,607,343,411	55,958,372,952
Reservas	1.w	325,313,265,088	296,709,547,031	283,820,516,011
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		24,854,115,249	4,479,073,617	(3,976,718,087)
Resultado del periodo		48,171,909,592	53,243,470,057	24,247,105,675
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		40,476,721,777	36,212,011,410	33,309,728,460
Participaciones no controladoras	8	73,316,067,749	76,762,142,376	72,376,421,244
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>700,941,721,487</b>	<b>745,423,578,503</b>	<b>647,145,416,856</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	é	<b>7,215,726,041,286</b>	<b>7,135,188,390,431</b>	<b>6,299,886,087,611</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	19 é	<b>568,874,580,805</b>	<b>454,667,784,223</b>	<b>435,596,846,933</b>
<b>ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	20	<b>773,795,354,330</b>	<b>985,500,123,521</b>	<b>972,668,061,666</b>
<b>PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>270,063,360,217</b>	<b>362,909,505,260</b>	<b>379,680,643,674</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>503,731,994,114</b>	<b>622,590,618,261</b>	<b>592,987,417,992</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	21 é	<b>23,386,353,915,943</b>	<b>20,071,723,483,560</b>	<b>24,615,785,229,468</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		12,952,966,818,969	9,143,495,017,548	15,416,275,687,503
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		2,559,816,420,678	2,835,154,836,649	2,351,292,555,491
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		906,880,401,900	1,017,428,771,091	753,477,291,918
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		6,966,690,274,396	7,075,644,858,272	6,094,739,694,556

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)  
 Fecha: 2023.03.29 11:48:58 -06'00'  
 Douglas Soto L.  
 Gerente General

MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA)  
 Firmado digitalmente por MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA)  
 Fecha: 2023.03.29 08:40:25 -06'00'

Maria Luisa Guzmán G.  
 Contadora



Estado de Situación Financiera  
 2022-03-17 11:48:58 -06'00'

RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)  
 Firmado digitalmente por RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)  
 Fecha: 2023.03.29 10:12:18 -06'00'

Rafael Mendoza M.  
 Auditor General



VERIFICACIÓN: 6a81119y  
<https://timbres.contadofc.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO**  
 Por el periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2022  
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)  
 (En colones sin ceros)

	Nota	Diciembre 2022	Reexpresado Diciembre 2021
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades		1,490,013,174	107,271,469
Por inversiones en instrumentos financieros	26	89,948,369,683	87,736,530,679
Por carteras de créditos	27	301,402,044,148	280,827,246,451
Por arrendamientos financieros	27	2,271,385,113	2,138,569,347
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d	0	3,127,103,284
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		2,551,947,945	767,898,737
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		9,325,820,788	10,175,737,801
Por ganancia en propiedades de inversión		465,995,959	0
Por otros ingresos financieros		4,245,612,643	5,009,343,782
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>411,710,189,463</b>	<b>388,889,701,650</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	28	130,125,564,700	113,955,651,956
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		4,044,552,335	658,470,832
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		31,833,268,352	21,829,124,858
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		1,146,259,780	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1-d.ii	3,894,495,823	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		193,374,932	180,462,878
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		959,838,349	176,071,654
Por otros gastos financieros		65,589,063	68,456,744
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>172,282,943,334</b>	<b>136,868,238,922</b>
Por estimación de deterioro de activos	29	19,608,295,778	49,413,361,492
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	18,163,491,341	16,672,197,979
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>237,982,441,682</b>	<b>230,280,299,115</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	31	120,108,940,718	112,190,125,051
Por bienes mantenidos para la venta		29,657,702,721	33,790,926,978
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	32	4,969,892	4,048,114
Por cambio y arbitraje de divisas		26,727,252,045	21,909,950,324
Por otros ingresos con partes relacionadas		370,726,503	615,781,592
Por otros ingresos operativos		27,819,206,850	27,888,171,419
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>204,688,798,729</b>	<b>196,399,063,478</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios		29,229,665,713	27,988,302,385
Por bienes mantenidos para la venta		35,644,742,433	41,119,868,563
Por provisiones		5,682,556,542	1,603,771,416
Por cambio y arbitraje de divisas		1,204,470,454	1,443,284,825
Por otros gastos con partes relacionadas		1,050,280	6,269,410
Por otros gastos operativos		47,826,056,195	44,793,222,147
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>119,588,541,617</b>	<b>116,854,718,746</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>323,082,698,794</b>	<b>299,724,583,847</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal		122,549,909,950	114,362,100,772
Por otros gastos de administración		94,009,410,597	82,133,331,071
<b>Total gastos administrativos</b>	33	<b>216,559,320,547</b>	<b>196,495,431,843</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>106,523,378,247</b>	<b>103,229,152,004</b>
Impuesto sobre la renta	15	26,084,988,435	27,628,619,493
Impuesto sobre la renta diferido	15	14,021,704,080	714,832,424
Disminución de impuesto sobre la renta	15	10,659,972,766	1,937,313,548
Participaciones legales sobre la utilidad	34	26,980,949,139	22,422,046,819
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>50,098,709,369</b>	<b>54,400,966,816</b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		1,923,799,767	1,157,496,759
<b>RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>		<b>48,174,909,592</b>	<b>53,243,470,057</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		9,340,541,028	(6,030,158,264)
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(65,594,724,794)	35,752,675,785
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(5,856,187,707)	(6,999,766,303)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(21,976,394,560)	14,056,804,500
Otros ajustes		(10,490,400,335)	7,099,583,314
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	35	<b>(94,577,666,374)</b>	<b>43,877,194,832</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>(44,481,887,015)</b>	<b>98,278,161,648</b>
Atribuidos a participaciones no controladoras		(3,446,074,627)	4,385,721,132
<b>RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>	€	<b>(41,035,782,388)</b>	<b>93,892,440,516</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)  
 Fecha: 2023.03.29 11:49:25 -06'00'

Douglas Soto L.  
Gerente General

**MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA)  
 Fecha: 2023.03.29 09:50:02 -06'00'

María Luisa Guzmán G.  
Contadora

**RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)**  
 Firmado digitalmente por RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)  
 Fecha: 2023.03.29 10:14:51 -06'00'

Rafael Mendoza M.  
Auditor General



**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO**  
 Por el periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2022  
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)  
 (En colones sin céntimos)

Ajustes al patrimonio										
Nota	Capital Social	Supervénit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por conversión de estados financieros	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Intereses Minoritarios	Total del Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	283,820,516,011	39,077,596,950	33,309,728,460	72,376,421,244	665,952,626,218
Efecto en corrección error tratamiento impositivos inciertos	45	0	0	0	0	0	(18,807,209,362)	0	0	(18,807,209,362)
Saldo al 1 de enero de 2021	181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	283,820,516,011	20,270,387,588	33,309,728,460	72,376,421,244	647,145,416,856
Asignación de reserva legal	0	0	0	0	0	12,889,031,020	(12,889,031,020)	0	0	0
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	0	0	0	0	0	0	(2,902,282,951)	2,902,282,950	0	(1)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	296,709,547,031	4,479,073,617	36,212,011,410	72,376,421,244	647,145,416,855
Otros resultados integrales	0	(6,030,158,264)	43,058,341,233	3,620,787,490	40,648,970,459	0	53,243,470,057	0	4,385,721,132	98,278,161,648
Otros resultados integrales totales	0	(6,030,158,264)	43,058,341,233	3,620,787,490	40,648,970,459	0	53,243,470,057	0	4,385,721,132	98,278,161,648
Saldo al 31 de diciembre de 2021	181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	296,709,547,031	57,722,543,674	36,212,011,410	76,762,142,376	745,423,578,503
Atribuidos a los intereses minoritarios	0	0	0	0	0	0	0	0	76,762,142,376	76,762,142,376
Atribuidos al Conglomerado Financiero	181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	296,709,547,031	57,722,543,674	36,212,011,410	0	668,661,436,127
Saldo al 31 de diciembre de 2021	181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	296,709,547,031	57,722,543,674	36,212,011,410	76,762,142,376	745,423,578,503
Asignación de reserva legal	0	0	0	0	0	28,603,718,057	(28,603,718,057)	0	0	0
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	0	0	0	0	0	0	(4,264,710,368)	4,264,710,367	0	(1)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	325,313,265,088	24,854,115,249	40,476,721,777	76,762,142,376	745,423,578,502
Otros resultados integrales	0	9,340,541,028	(93,198,128,837)	(5,350,104,171)	(89,207,691,980)	0	48,171,909,592	0	(3,446,074,627)	(44,481,857,015)
Otros resultados integrales totales	0	9,340,541,028	(93,198,128,837)	(5,350,104,171)	(89,207,691,980)	0	48,171,909,592	0	(3,446,074,627)	(44,481,857,015)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	181,409,990,601	41,085,212,831	(52,858,371,308)	19,172,809,908	7,399,651,431	325,313,265,088	73,026,024,841	40,476,721,777	73,316,067,749	709,941,721,487
Atribuidos a los intereses minoritarios	0	0	0	0	0	0	0	0	73,316,067,749	73,316,067,749
Atribuidos al Conglomerado Financiero	181,409,990,601	41,085,212,831	(52,858,371,308)	19,172,809,908	7,399,651,431	325,313,265,088	73,026,024,841	40,476,721,777	0	627,625,653,738

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**DOUGLAS SOTO LETTON**  
(FIRMA)  
Douglas Soto L.  
Gerente General

**MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS**  
(FIRMA)

Maria Luisa Guzmán G.  
Contadora

Firmado digitalmente por  
MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA)  
Fecha: 2023.03.29 08:46:43 -06'00'

LUZ 8088888888

BANCO DE COSTA RICA S.A.  
CALLE DE LA AMERICA 1000  
SAN JOSÉ, COSTA RICA  
Teléfono: +506 2223 2000  
Correo: info@bcr.com  
www.bcr.com

Estado de Cambios en el Patrimonio  
2023.03.17 11:06:16 -06:00



TIMBRE 300.0 COLONES

**RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA**  
(FIRMA)

Rafael Mendoza M.  
Auditor General

Firmado digitalmente por  
RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)  
Fecha: 2023.03.29 10:15:32 -06'00'



VERIFICACION: <https://timbre.combido.com.ec>

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
 Por el periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2022  
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2021)  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2022	Reimpresado Diciembre 2021	Reimpresado Enero 2021
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>				
Resultado del periodo		48,171,909,592	53,243,470,057	24,247,105,675
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		(103,213,215,732)	(93,179,124,073)	(98,695,899,240)
<b>Aumento o (disminución) por</b>				
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		479,476,121	2,179,082,803	5,621,642,841
Estimación por deterioro de cartera de crédito		15,671,760,725	44,208,237,658	48,916,849,794
Estimación por deterioro o incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		3,457,058,932	3,026,041,031	4,313,922,666
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		18,521,186,919	19,500,570,248	24,786,848,229
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(2,415,759,190)	(1,136,602,820)	(4,177,728,903)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(7,714,047,173)	(23,780,991,815)	(10,375,781,696)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro o incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		(2,002,941,318)	(1,129,259,209)	(2,209,203,340)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(28,546,716,197)	(33,087,363,274)	(29,609,811,572)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		13,944,515,007	17,267,331,299	13,484,035,925
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(4,969,892)	(4,048,114)	(105,481,634)
Depreciaciones		12,317,873,039	13,938,090,455	13,680,659,157
Amortizaciones		17,741,437,449	16,593,991,096	13,544,474,919
Provisión para prestaciones sociales		1,927,910,304	361,251,335	275,265,477
Provisión por litigios pendientes		3,754,646,239	1,242,520,081	4,207,994,950
Otras provisiones		21,137,195,539	19,417,873,957	(17,398,322,680)
Ingresos por provisiones		(4,542,795,750)	(9,263,105,623)	(4,644,623,789)
Impuesto sobre la renta		26,084,988,435	27,628,619,463	18,927,088,406
Impuesto sobre la renta diferido		14,021,704,080	714,832,434	652,540,952
Disminución al impuesto sobre la renta		(9,940,432,988)	(1,782,028,885)	(1,102,569,376)
Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		(719,539,778)	(155,284,665)	0
Participaciones sobre la entidad		26,980,949,139	22,422,046,819	10,214,325,353
Intereses por obligaciones con el público		130,125,564,700	113,955,651,956	138,792,405,308
Intereses por obligaciones con entidades financieras		37,044,080,467	22,487,595,690	28,143,980,667
Ingresos por disponibilidades		(1,499,013,174)	(1,072,271,469)	(643,491,687)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(89,948,369,683)	(87,736,526,679)	(65,340,925,702)
Ingresos por cartera de créditos		(301,402,044,148)	(280,827,246,451)	(285,339,829,891)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		5,739,370,868	(5,314,220,565)	(10,233,604,518)
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias		1,923,799,767	1,157,496,759	830,446,096
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior		(5,350,104,171)	3,620,787,490	6,092,994,523
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		<b>(221,365,082,140)</b>	<b>(600,902,104,116)</b>	<b>49,121,812,486</b>
<b>Variación neta en los activos: aumento o (disminución) por</b>				
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(281,988,078,655)	(1,338,165,884,035)	(9,695,555,290)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		346,120,424,209	1,172,017,343,279	0
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(5,087,698,609,174)	(2,858,084,390,967)	(3,797,326,087,057)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		5,042,622,065,048	2,666,315,900,774	3,712,441,205,614
Cartera de créditos		(267,925,518,275)	(228,579,995,740)	87,077,541,722
Cuentas y comisiones por cobrar		(2,048,952,302)	(8,332,476,050)	(7,449,968,451)
Bienes disponibles para la venta		26,739,765,004	30,812,659,329	19,472,343,877
Productos por cobrar por instrumentos financieros		26,487,905,728	17,964,479,288	10,025,019,727
Productos por cobrar por cartera de créditos		15,420,210,850	36,096,920,246	21,065,317,863
Otros activos		(9,084,295,273)	9,051,368,790	13,512,094,481
<b>Variación neta en los pasivos: aumento o (disminución)</b>		<b>202,965,277,789</b>	<b>615,338,807,854</b>	<b>49,054,307,934</b>
Obligaciones con el público		250,813,963,780	577,839,435,866	141,515,682,195
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		6,925,727,237	7,507,845,799	(30,519,957,394)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(7,945,571,185)	(6,664,130,594)	(12,208,524,884)
Productos por pagar por obligaciones con el público		(4,992,444,840)	(16,483,570,413)	(22,171,426,029)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades		(5,164,976,047)	(4,599,061,201)	(8,208,082,238)
Productos por pagar por obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(16,152,584)	(23,432,722)	(14,488,317)
Otros pasivos		40,334,731,428	(12,238,378,913)	(19,338,897,399)
Intereses pagados		(138,810,367,473)	(116,269,674,175)	(145,830,321,581)
Intereses cobrados		348,345,689,164	325,709,180,535	297,094,531,871
Impuesto de renta pagado		(19,934,800,024)	(13,142,673,201)	(23,005,378,260)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<b>116,159,611,176</b>	<b>76,797,882,881</b>	<b>152,966,288,879</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>				
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(8,979,433,012,151)	(15,316,608,549,533)	(4,135,470,722,858)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		8,929,474,888,087	15,392,803,401,641	4,061,804,704,622
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(4,777,600,709)	(10,201,012,265)	(15,861,115,477)
Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo		8,219,487,346	113,552,347	164,611,784
Adquisición de intangibles		(16,676,666,928)	(9,661,672,237)	(9,808,341,740)
Disminución por retiros y traspasos de intangibles		(4,073,828,446)	644,894,181	330,910,218
Participaciones en el capital de otras empresas		(7,738,908,206)	(7,738,908,206)	540,412,634
<b>Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión</b>		<b>(97,545,639,044)</b>	<b>57,630,816,761</b>	<b>(98,852,642,415)</b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiación</b>				
Obligaciones subordinadas		49,955,433,414	0	0
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento</b>		<b>49,955,433,414</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>68,569,405,586</b>	<b>128,428,699,642</b>	<b>54,133,616,464</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		1,088,379,896,650	940,600,959,363	858,178,114,618
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		(32,346,507,105)	19,350,237,644	28,289,228,281
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	1,124,702,795,131	1,088,379,896,650	940,600,959,363

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA)

Douglas Soto L.  
Gerente General

MARIA LUISA GUZMAN GRANADOS (FIRMA)

Maria Luisa Guzmán G.  
Contadora

RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)

Rafael Mendoza M.  
Auditor General

Firmado digitalmente por RAFAEL ENRIQUE MENDOZA MARCHENA (FIRMA)



Véase las notas a los Estados  
 Financieros Consolidados Auditados  
 en nuestra página web:  
[www.bancobcr.com](http://www.bancobcr.com)

