

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero
Citibank de Costa Rica, S.A.)

Estados Financieros

30 de junio de 2023
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de junio de 2023

(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Disponibilidades	5	219,538,246,050	296,393,799,271	309,195,750,982
Efectivo		218,738,748	368,797,968	779,055,220
Banco Central		103,878,643,415	111,066,197,468	155,803,886,767
Entidades financieras del país		3,433,695,127	3,583,649,994	2,079,918,082
Entidades financieras del exterior		99,265,476,199	167,875,139,367	135,814,290,547
Documentos de cobro inmediato		63,243,684	24,736	16,322,010
Disponibilidades restringidas		12,678,448,877	13,499,989,738	14,702,278,356
Inversiones en instrumentos financieros	8	363,485,664,672	244,518,616,224	291,407,730,707
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		155,459,960,206	114,780,372,034	79,074,557,901
Al costo amortizado		204,754,157,400	126,901,987,000	211,620,108,000
Productos por cobrar		3,271,547,066	2,836,257,190	713,064,806
Cartera de crédito	6	99,049,558,267	112,534,234,143	130,727,049,833
Créditos vigentes		101,823,369,283	115,547,083,615	133,839,116,335
Créditos vencidos		83,650,213	89,769,382	125,020,486
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(63,970,448)	(40,767,124)	(66,589,616)
Productos por cobrar		49,109,287	83,949,678	37,251,802
(Estimación por deterioro)		(2,842,600,068)	(3,145,801,408)	(3,207,749,174)
Cuentas y comisiones por cobrar		133,748,698	1,646,112,524	803,706,463
Comisiones por cobrar		46,299,756	43,272,531	16,942,100
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13	-	1,573,585,808	756,189,510
Otras cuentas por cobrar		87,448,942	29,254,185	30,574,853
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	9	1,127,137,806	980,103,398	1,024,336,310
Otros activos	10	812,011,782	407,741,819	324,621,476
Cargos diferidos		36,291,345	52,550,276	59,353,002
Otros activos		775,720,437	355,191,543	265,268,474
TOTAL DE ACTIVOS		684,146,367,275	656,480,607,379	733,483,195,771
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	11	501,732,499,247	539,312,686,353	516,901,090,689
A la vista		501,385,446,333	538,883,883,072	516,411,285,171
A plazo		344,366,223	426,967,020	489,085,150
Cargos financieros por pagar		2,686,691	1,836,261	720,368
Obligaciones con entidades	12	100,372,703,210	56,025,307,651	157,160,995,964
A la vista		99,982,716,396	55,454,698,294	156,348,264,496
A plazo		389,986,814	570,609,357	812,731,468
Cuentas por pagar y provisiones		8,516,903,830	8,489,346,931	4,314,376,672
Provisiones		593,900,924	473,552,695	382,702,825
Impuesto sobre la renta diferido	13	873,842,371	-	-
Otras cuentas por pagar	14	7,049,160,535	8,015,794,236	3,931,673,847
Otros pasivos	15	798,748,810	527,570,032	597,879,457
Ingresos diferidos		349,038,850	313,625,352	293,228,535
Otros pasivos		449,709,960	213,944,680	304,650,922
TOTAL DE PASIVOS		611,420,855,097	604,354,910,967	678,974,342,782
PATRIMONIO				
Capital social	16.a	19,843,600,000	19,843,600,000	19,843,600,000
Capital pagado		19,843,600,000	19,843,600,000	19,843,600,000
Ajustes al patrimonio	16.b	4,421,334,729	(186,267,918)	(419,221,677)
Reservas	16.c	4,277,903,823	4,277,903,823	4,277,903,823
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		28,190,460,507	7,460,842,461	21,836,049,408
Resultado del periodo		15,992,213,119	20,729,618,046	8,970,521,435
TOTAL DEL PATRIMONIO		72,725,512,178	52,125,696,412	54,508,852,989
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		684,146,367,275	656,480,607,379	733,483,195,771
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	31,306,985,098	33,799,297,200	33,331,967,792
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	135,466,184,697	148,257,416,449	152,604,614,372
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		135,466,184,697	148,257,416,449	152,604,614,372

Luis Mata
Representante Legal

Yualmilkay Garcia
Auditora Interna

Fernando Gamboa
Contador

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Periodo de 6 meses terminado al 30 de junio de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2022)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Por los seis meses		Por el trimestre	
		Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		4,173,179,143	560,718,153	2,055,126,164	427,876,186
Por inversiones en instrumentos financieros	20	14,550,820,076	5,551,359,623	7,925,220,869	2,974,170,359
Por cartera de créditos	21	847,397,305	578,045,248	379,037,342	297,871,352
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	-	8,159,101	160,842,807	737,649,088
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		176,255,957	1,370,347,282	163,874,837	347,332,369
Por otros ingresos financieros		239,456,758	215,296,440	131,878,032	94,145,674
Total de ingresos financieros		19,987,109,239	8,283,925,847	10,815,980,051	4,879,045,028
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	1,078,856,475	32,641,021	760,982,671	17,854,944
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		8,874,598	1,224,543	3,554,539	319,251
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	932,225,210	-	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		120,820,419	6,035,856	-	6,012,894
Total de gastos financieros		2,140,776,702	39,901,420	764,537,210	24,187,089
Por estimación de deterioro de activos	7.a	488,479,548	605,313,335	233,817,030	340,386,454
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	7.b	1,176,075,016	493,333,704	545,138,946	217,048,996
RESULTADO FINANCIERO		18,533,928,005	8,132,044,796	10,362,764,757	4,731,520,481
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	24	1,194,551,210	1,300,967,206	591,054,671	706,482,479
Por cambio y arbitraje de divisas		15,687,581,107	13,237,595,596	7,674,124,650	7,065,876,577
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	1,750,795,047	1,116,794,265	752,771,417	602,215,933
Por otros ingresos operativos		494,156,593	965,180,710	107,486,353	(227,715,946)
Total otros ingresos de operación		19,127,083,957	16,620,537,777	9,125,437,091	8,146,859,043
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	25	4,524,029,743	3,852,120,683	2,214,928,018	2,096,141,072
Por provisiones		128,861,269	85,925,417	65,600,138	71,592,292
Por otros gastos con partes relacionadas	4	3,405,439,427	3,046,799,683	1,750,562,327	1,531,451,895
Por otros gastos operativos		1,068,069,596	877,328,655	678,810,882	440,914,150
Total otros gastos de operación		9,126,400,035	7,862,174,438	4,709,901,365	4,140,099,409
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		28,534,611,927	16,890,408,135	14,778,300,483	8,738,280,115
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	26	2,894,556,354	3,030,098,639	1,358,171,066	1,340,708,435
Por otros gastos de administración	27	879,699,550	861,504,160	463,846,947	442,652,146
Total gastos administrativos		3,774,255,904	3,891,602,799	1,822,018,013	1,783,360,581
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		24,760,356,023	12,998,805,336	12,956,282,470	6,954,919,534
Impuesto sobre la renta, gasto (disminución)	13	7,231,644,540	3,656,310,348	3,634,586,590	2,271,772,772
Impuesto sobre la renta diferido, gasto (disminución)	13	298,480,563	(277,966,713)	298,480,563	(277,966,713)
Participaciones legales sobre la Utilidad		1,238,017,801	649,940,266	647,814,123	347,745,976
RESULTADO DEL PERIODO		15,992,213,119	8,970,521,435	8,375,401,194	4,613,367,499
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		4,607,602,647	(3,221,952,645)	2,660,466,688	(1,436,227,296)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		4,607,602,647	(3,221,952,645)	2,660,466,688	(1,436,227,296)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		20,599,815,766	5,748,568,790	11,035,867,882	3,177,140,203
Atribuidos a la Controladora		20,599,815,766	5,748,568,790	11,035,867,882	3,177,140,203

Luis Mata
Representante Legal

Yualmilkay García
Auditora Interna

Fernando Gamboa
Contador

Las notas de la página 1 a 93 son parte integral de los estados financieros.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO NETO
 Periodo terminado al 30 de junio de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2022)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	16	19,843,600,000	2,802,730,968	4,277,903,823	21,836,049,408	48,760,284,199
Resultado del periodo		-	-	-	8,970,521,435	8,970,521,435
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Ganancias (pérdidas) realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	(1,364,311,426)	-	-	(1,364,311,426)
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	(1,857,641,219)	-	-	(1,857,641,219)
Total resultados integrales del periodo		-	(3,221,952,645)	-	8,970,521,435	5,748,568,790
Saldo al 30 de junio de 2022	16	19,843,600,000	(419,221,677)	4,277,903,823	30,806,570,843	54,508,852,989

	Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 1 de enero de 2023	16	19,843,600,000	(186,267,918)	4,277,903,823	28,190,460,507	52,125,696,412
Resultado del periodo		-	-	-	15,992,213,119	15,992,213,119
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Ganancias (pérdidas) realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	(55,435,538)	-	-	(55,435,538)
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	4,663,038,185	-	-	4,663,038,185
Total resultados integrales del periodo		-	4,607,602,647	-	15,992,213,119	20,599,815,766
Saldo al 30 de junio de 2023	16	19,843,600,000	4,421,334,729	4,277,903,823	44,182,673,626	72,725,512,178

Luis Mata
Representante Legal

Yualmilkay Garcia
Auditora Interna

Fernando Gamboa
Contador

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Periodo terminado al 30 de junio de 2023
(Con cifras correspondientes al 30 de junio de 2022)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 23	Junio 22
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		15,992,213,119	8,970,521,435
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		932,225,210	(8,159,101)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		396,897,281	574,631,341
Deterioro de inversiones en instrumentos financiero		91,582,267	30,681,994
Ingreso por disminución de estimaciones de cartera de crédito y créditos contingente		(665,740,882)	(367,541,476)
Ingreso por disminución de deterioro de inversiones en instrumentos financiero		(510,334,134)	(125,792,228)
Depreciaciones y amortizaciones	9,10	247,526,064	190,381,030
Ingreso por intereses		(19,810,853,282)	(6,905,419,464)
Gasto por intereses		1,087,731,073	33,865,564
Impuesto sobre la renta		7,530,125,103	3,378,343,635
Gasto por otras estimaciones		187,746,742	(23,451,357)
		5,479,118,561	5,748,061,373
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integra		(35,779,473,231)	55,943,209,474
Cartera de Crédito		13,426,118,770	(2,741,088,592)
Cuentas y comisiones por Cobrar		8,037,931,230	2,263,741,430
Otros activos		(412,429,904)	(116,607,222)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones con el público		12,465,594,008	(18,429,228,219)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisione		(8,467,835,463)	(3,798,454,027)
Otros pasivos		1,077,622,636	(785,395,984)
Intereses cobrados		19,410,403,797	7,812,923,376
Intereses pagados		(1,086,880,643)	(33,400,666)
Impuestos pagados		(6,516,392,155)	(3,014,488,454)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de operación		7,633,777,607	42,849,272,489
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Adquisición de mobiliario y equipo	9	(386,400,531)	(34,297,622)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(386,400,531)	(34,297,622)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones	12.c	(131,841,374)	(154,001,307)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(131,841,374)	(154,001,307)
(Disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes		7,115,535,702	42,660,973,560
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo		423,295,786,271	475,903,073,963
Efecto por fluctuaciones de cambio en el efectivo		(6,118,918,523)	2,251,811,459
Efectivo y equivalentes al final del periodo	5	424,292,403,450	520,815,858,982

Luis Mata
Representante Legal

Yualmilkay Garcia
Auditora Interna

Fernando Gamboa
Contador

Las notas de la página 1 a 93 son parte integral de los estados financieros

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

Operaciones

Banco CMB (Costa Rica), S.A. (el Banco) es una sociedad anónima, con domicilio legal en Plaza Tempo, quinto piso, contiguo al Price Smart, Escazú, San José, Costa Rica.

El Banco se encuentra organizado de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica, a partir del 9 de diciembre de 2014, se encuentra regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Inició operaciones el 1 de agosto de 2015.

Constituido como Banco comercial privado, su actividad principal es el otorgamiento de préstamos, invertir en títulos valores por cuenta propia, emitir garantías de participación y cumplimiento, cuentas corrientes en dólares estadounidenses y colones costarricense, cartas de crédito, cobranzas y la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de inversión para el sector corporativo. Adicionalmente, efectúa la compra y venta de divisas, transferencias de dinero por medio del sistema “Swift” y otros servicios financieros.

El Banco es una subsidiaria propiedad total de Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A., subsidiaria de Corporación Accionaria Citibank de Costa Rica, S.A., y esta es a su vez subsidiaria de Citibank Overseas Investment Corporation (COIC), subsidiaria directa de Citibank, NA.

Al 30 de junio de 2023 el Banco cuenta con 76 colaboradores (79 y 78 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente).

La información relevante acerca de la entidad y los servicios prestados se encuentra en su Sitio Web oficial: <https://www.citibank.com/icg/sa/latam/costa-rica/>, se puede tener acceso a los estados financieros del Banco.

(2) Base de contabilización

(a) Base para la preparación de los estados financieros

i. Declaración de conformidad

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Estas disposiciones están contenidas en el Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), anteriormente conocido como Acuerdo SUGEF 30-18, que entró en vigencia el 01 de enero de 2020, el cual tiene como objetivo regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones; estableciendo que las mismas deben ser aplicadas en su totalidad, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios indicados dentro del Reglamento.

ii. Bases de medición

Los estados financieros, han sido preparados con base en el costo histórico o costo amortizado, exceptuando los instrumentos financieros a valor razonable, con cambios en otro resultado integral, con cambios en resultados, los cuales se miden a su valor razonable; y los activos adjudicados para la venta, los cuales se miden al menor del valor en libros versus el valor estimado de realización.

(b) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimados y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Los estimados y los supuestos asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier periodo futuro que se afecte.

i. Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 2 (e) - Instrumentos financieros
- Nota 6 - Administración de riesgos financieros
- Nota 2 (o) – Arrendamientos

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

ii. *Supuestos e incertidumbres en las estimaciones*

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

- Nota 28 - Valor razonable.
- Nota 2 (n) - Deterioro de activos no financieros.
- Nota 2 (h) - Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito.
- Nota 2 (e) vi - Medición de la pérdida crediticia esperada (“PCE”).
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso arrendados.
- Arrendamientos por pagar: determinación de las tasas de descuento.

iii. *Medición de los valores razonables*

Algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de nivel 3.

La Administración revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Los asuntos de valoración significativos son informados a la Gerencia del Banco.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

El Banco reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio. La nota 28 valor razonable de los instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

(c) Moneda de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y la requerida por las normas que conforman la base de presentación de los estados financieros.

(d) Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de junio de 2023, el tipo de cambio se estableció en ₡543.13 y ₡549.48 (₡594.17 y ₡601.99 al 31 de diciembre de 2022 y ₡684.76 y ₡692.25 al 30 de junio de 2022), por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente, los activos y pasivos denominados en euros fueron valuados al tipo de cambio de venta de ₡599.48 (₡642.47 al 31 de diciembre de 2022 y ₡723.71 al 30 de junio de 2022).

(e) Instrumentos financieros

El Banco ha adoptado la NIIF 9 “*Instrumentos Financieros*” emitida en julio de 2014 con fecha de aplicación inicial de 1 de enero de 2020, esto de acuerdo con las disposiciones regulatorias del CONASSIF, a excepción de la medición de las pérdidas crediticias esperadas, las cuales se continuarán calculando con la regulación prudencial emitida para la cartera de créditos y créditos contingentes (Acuerdos 1-05 “*Reglamento para la Calificación de Deudores*” y le Acuerdo 19-16 “*Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas*”). Los requerimientos de la NIIF 9 representan un cambio importante comparado con la NIC 39 “*Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*”. La nueva norma requiere cambios en la contabilidad de los activos financieros y en ciertos aspectos de contabilidad de los pasivos financieros.

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

Los activos y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos de los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados) se suman o reducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, en su caso, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una Compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra Compañía. Los principales instrumentos financieros incluyen: inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar, depósitos, obligaciones financieras y cuentas por pagar.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

i) Clasificación y reconocimiento

El Banco mide sus activos financieros de conformidad con la NIIF 9 en las siguientes categorías: a su costo amortizado (CA), a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI) o al valor razonable con cambios en resultados (VRCR), sobre la base del modelo de negocio del Banco para la gestión de los activos financieros y las características de flujo de efectivo contractuales de los activos financieros con base al criterio de solo para pago principal e interés (SPPI).

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a: costo amortizado, VRCORI, o VRCR.

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

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

Un activo financiero es medido a VRCORI solo si cumple con las siguientes condiciones:

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

Cualquier instrumento financiero que no entre en ninguna de las categorías anteriores se clasificará y medirá al valor razonable con cambios en resultados. Por ejemplo, cuando el activo no se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es retener para cobrar los flujos de efectivo contractuales o dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es tanto cobrar los flujos de efectivo como vender los activos, entonces el activo será clasificado como VRCR obligatoriamente.

Además, cualquier instrumento cuyas características de flujo de efectivo contractual no comprendan únicamente pagos de principal e intereses (es decir, que no pasen la prueba SPPI) debe clasificarse en la categoría VRCR obligatoriamente.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

En el reconocimiento inicial de una inversión en patrimonio que no se mantiene para la negociación, el Banco puede elegir irrevocablemente presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otros resultados integrales. Esta selección se realiza analizando la posición sobre una base de inversión por inversión. Esta opción solo se aplica a instrumentos que no se mantienen para negociar.

En adición, en el reconocimiento inicial, el Banco puede designar irrevocablemente un activo financiero que de otra manera cumple con los requisitos para medirse al costo amortizado o en VRCORI, como en VRCR si al hacerlo elimina o reduce significativamente la asimetría contable que de otro modo surgiría.

ii) Evaluación del modelo de negocio

El Banco realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que el activo financiero se mantiene a nivel de cartera, ya que refleja la forma en que se administra el negocio y se proporciona información a la Administración. La información considera lo siguiente:

- Las políticas y objetivos del Banco para la cartera y el funcionamiento de dichas políticas en la práctica. En particular, si la estrategia de la Administración se centra en obtener ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés particular, adecuar la duración de los activos financieros a la duración de los pasivos que financian esos activos o realizar flujos de efectivo a través de la venta de los activos;
- Cómo se evalúa el desempeño de la cartera y se informa a la administración del Banco;
- El riesgo que afecta al rendimiento del modelo de negocio y cómo se gestionan dichos riesgos;
- Cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de caja contractuales obtenidos);
- La frecuencia, volumen y cronograma de las ventas en períodos anteriores, la razón de tales ventas y sus expectativas sobre la futura actividad de ventas. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no se considera aisladamente, sino como parte de una evaluación general de cómo se logra el objetivo establecido del Banco para la gestión de los activos financieros y cómo se realizan los flujos de efectivo.

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

A efectos de esta evaluación, se entiende por "principal" el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El "interés" es definido como la contraprestación por el valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al principal pendiente durante un período de tiempo determinado y por otros riesgos y costos básicos de préstamo, así como el margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses, el Banco considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si el activo financiero contiene un término contractual que podría cambiar el momento o el monto de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpla con esta condición. Al realizar la evaluación, el Banco considera lo siguiente:

- Eventos contingentes que cambiarían el monto y el cronograma de los flujos de efectivo (pagos);
- Características de apalancamiento;
- Prepago y términos de extensión;
- Términos que limitan al Banco para obtener a los flujos de efectivo de activos específicos (por ejemplo, acuerdos con activos sin recurso); y
- Características que modifican la consideración del valor del dinero en el tiempo (por ejemplo, reajuste periódico de tasas de interés).

Reclasificaciones

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto en el periodo posterior a la modificación de su modelo de negocio para la administración de activos financieros.

iv) Deterioro de inversiones

La NIIF 9 reemplaza el modelo de “pérdida incurrida” de la NIC 39 por un modelo de “pérdida crediticia esperada” (PCE) y se espera que resulte en un reconocimiento más temprano de las pérdidas crediticias.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Conforme a la NIIF 9, el mismo modelo de deterioro se aplica a todos los activos financieros, excepto para los activos financieros clasificados o designados como VRCCR y los valores de patrimonio designados como VRCORI, que no están sujetos a la evaluación de deterioro. El alcance del modelo de deterioro de pérdidas crediticias previsto en la NIIF 9 incluye los activos financieros medidos a costo amortizado, los valores de deuda clasificados como VRCORI y los compromisos de préstamos fuera de balance y las garantías financieras que anteriormente estaban previstos en la NIC 37 “Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes”.

v) Modelo esperado de deterioro de pérdida de crédito

Conforme a la NIIF 9, las provisiones para pérdidas esperadas se medirán en cada fecha de presentación de acuerdo con un modelo de deterioro de la PCE en tres etapas en el cual cada activo financiero se clasifica en una de las siguientes etapas:

- Etapa 1: desde el reconocimiento inicial de un activo financiero hasta la fecha en que el activo ha experimentado un aumento significativo en el riesgo de crédito, se reconoce una pérdida equivalente a las pérdidas crediticias esperadas como resultado de los incumplimientos de pago esperados en los próximos 12 meses. Los intereses se calculan en función del importe en libros bruto del activo.
- Etapa 2: después de un aumento significativo en el riesgo de crédito en relación con el reconocimiento inicial del activo financiero, se reconoce un ajuste por pérdida igual a las pérdidas crediticias esperadas durante la vida restante del activo. Los intereses se calculan en función del importe en libros bruto del activo.
- Etapa 3: cuando se considera que un activo financiero está deteriorado por su calidad crediticia, se reconocerá un ajuste por pérdida equivalente a las pérdidas crediticias esperadas de por vida. Los ingresos por intereses se calculan sobre la base de costo amortizado del activo, en lugar de su importe en libros bruto.

El reconocimiento y medición del deterioro procura sea prospectivo a diferencia de la NIC 39. Se requiere que la estimación de una PCE sea imparcial y ponderada en función de la probabilidad, incluyendo información sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos razonables y soportados de eventos futuros y condiciones económicas a la fecha de presentación. La estimación también considerará el valor del dinero en el tiempo.

El Banco debe reconocer una reserva para pérdidas por pérdidas crediticias esperadas en todos los activos financieros que se incluyen en el alcance anterior. Al final de cada período de presentación de informes. El Banco evaluará la calidad crediticia de los activos financieros de la siguiente manera:

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

- Si el riesgo de crédito en un instrumento financiero no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, el Banco debe medir el ajuste por pérdida para ese instrumento financiero por un monto equivalente a las pérdidas crediticias esperadas de 12 meses (etapa 1).
- Si ha habido aumentos significativos en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, ya sea que se evalúen de forma individual o colectiva, considerando toda la información razonable y sustentable, incluida la prospectiva, el Banco debe reconocer pérdidas crediticias esperadas durante la vida útil del instrumento (PCE de por vida) (etapa 2 y 3).
- Si el Banco midió la provisión para pérdidas crediticias para un activo financiero (o un grupo de activos financieros) por un monto igual al PCE de por vida en el período de informe anterior, pero determina en la fecha de reporte; que ya no se cumple el criterio de "incremento significativo en el riesgo de crédito", medirá la reserva por pérdida en un monto equivalente a los 12 meses PCE en la fecha de presentación actual. Por lo tanto, el modelo de deterioro es simétrico (los activos pueden entrar y salir de la categoría PCE de por vida).

Sin embargo, hay una excepción al enfoque PCE general anterior:

- Para los activos financieros comprados u originados con deterioro, el valor en libros siempre debe reflejar las PCE a lo largo de la vida (etapa 3).

vi) Medición de la pérdida crediticia esperada ("PCE")

La PCE es el valor esperado de pérdida crediticia de acuerdo con una exposición bajo características de riesgo crediticio y es medida de la siguiente manera:

- Los activos financieros que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte: el valor presente de todos los atrasos de pagos contractuales de efectivo (ej. la diferencia entre los flujos de caja adeudados a la Compañía de acuerdo con el contrato y los flujos de caja que se esperan recibir).
- Activos financieros que están deteriorados a la fecha de reporte: la diferencia entre al valor en libros y el valor presente de los flujos de caja futuros estimados;
- Contratos de garantías financieras: los pagos esperados para reembolsar al tenedor menos cualquier monto que se espera recuperar.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

vii) Incumplimiento

Bajo NIIF 9, se considerará un activo financiero en incumplimiento cuando:

- Es poco probable que el deudor pague completamente sus obligaciones de crédito al Banco, sin recursos, para tomar acciones tales como realizar la garantía (en el caso que mantengan); o
- El deudor presenta morosidad de más de 90 días en cualquier obligación crediticia material. Los sobregiros son considerados como morosos una vez que el cliente ha sobrepasado el límite recomendado o se le ha recomendado un límite menor que el saldo vigente.

Para los instrumentos financieros de renta fija se incluyen los siguientes conceptos, entre otros:

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

Al evaluar si un deudor se encuentra en incumplimiento, se considerarán indicadores que son:

- Cualitativos, -ejemplo incumplimiento de cláusulas contractuales;
- Cuantitativos, -ejemplo estatus de morosidad y no pago sobre otra obligación del mismo emisor al Banco;
- Basado en datos desarrollados internamente y obtenido de fuentes externas.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los instrumentos financieros se encuentran en incumplimiento y su importancia pueden variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

viii) Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente

De acuerdo a lo establecido en la NIIF 9, cuando se determina si el riesgo de crédito de un activo financiero se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, se considerará información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo tanto información y análisis cuantitativo y cualitativo, basados en la experiencia histórica, así como la evaluación por expertos de crédito internos del Banco, incluyendo información prospectiva.

Se espera identificar si ha ocurrido un incremento significativo en el riesgo de crédito comparando entre:

- La probabilidad de incumplimiento (PI) durante la vida remanente a la fecha de reporte; con
- La PI durante la vida remanente a este punto en el tiempo, la cual fue estimada a momento de reconocimiento inicial de la exposición.
- También se consideran aspectos cualitativos y la presunción refutable de la norma de que todas las facilidades con 30 días de morosidad, pasará a PCE de la etapa 2.

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

El Banco utiliza dos criterios para determinar si ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito:

- Prueba cuantitativa basada en el movimiento de la probabilidad de incumplimiento (PI); y
- Indicadores cualitativos.

ix) Calificación por categorías de riesgo de crédito

Se asigna cada exposición a una calificación de riesgo de crédito basada en una variedad de datos para determinar la PI y aplicando juicio de crédito experto, se utilizarán estas calificaciones para propósitos de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito bajo la nueva NIIF 9. Las calificaciones de riesgos de crédito son definidas utilizando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos de riesgo de pérdida. Estos factores pueden variar dependiendo de la naturaleza de la exposición y el tipo de prestatario.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

El Banco asigna cada exposición a una calificación de riesgo crediticio con base en una variedad de datos que se determina para predecir el riesgo de incumplimiento y aplican un juicio crediticio experimentado. Las calificaciones de riesgo crediticio se definen utilizando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos del riesgo de incumplimiento. Estos factores varían según la naturaleza de la exposición y el tipo de prestatario.

Las calificaciones de riesgo crediticio se definen y calibran de manera tal que el riesgo de incumplimiento se incrementa exponencialmente a medida que el riesgo crediticio se deteriora, por ejemplo, la diferencia en el riesgo de incumplimiento entre las calificaciones de riesgo crediticio 1 y 2 es menor que la diferencia entre las calificaciones de riesgo crediticio 2 y 3.

Cada exposición se asigna a una calificación de riesgo crediticio en el reconocimiento inicial basado en la información disponible sobre el prestatario. Las exposiciones están sujetas a un seguimiento continuo, lo que puede resultar en una exposición a un grado de riesgo crediticio diferente. El seguimiento típicamente implica el uso de los siguientes datos:

- Cotización de los bonos y los precios de canje de incumplimiento de crédito (CDS) para el prestatario, cuando estén disponibles;
- Cambios significativos reales y esperados en el entorno político, regulatorio y tecnológico del prestatario o en sus actividades comerciales.

x) Generando la estructura de término de la PI

Se espera que las calificaciones de riesgo de crédito sean el insumo principal para determinar la estructura de término de la PI para las diferentes exposiciones. Se obtendrá información de desempeño y pérdida sobre las exposiciones al riesgo de crédito analizadas por jurisdicción o región, tipo de producto y deudor, así como por la calificación de riesgo de crédito. Para algunas carteras, la información comparada con agencias de referencia de crédito externas también puede ser utilizada.

Se emplean modelos estadísticos para analizar los datos coleccionados y generará estimaciones de la probabilidad de deterioro en la vida remanente de las exposiciones y cómo esas probabilidades de deterioro cambiarán como resultado del paso del tiempo.

Este análisis incluirá la identificación y calibración de relaciones entre cambios en las tasas de deterioro y en los factores macroeconómicos claves, así como un análisis profundo de ciertos factores en el riesgo de deterioro (por ejemplo, castigos de cartera). Para la mayoría de los créditos los factores económicos clave probablemente incluirán el crecimiento de producto interno bruto.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

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

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

Como un límite, y como es requerido por NIIF 9 se presumirá que un aumento significativo de riesgo de crédito ocurre a más tardar cuando el activo está en mora por más de 30 días.

Se monitoreará la efectividad del criterio usado para identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito con base en revisiones regulares para confirmar que:

- Los criterios son capaces de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición esté en deterioro.
- El criterio se direcciona a “un punto en el tiempo”, cuando un activo se pone más de 30 días de vencido.
- El promedio de tiempo en la identificación de un incremento significativo en el riesgo de crédito y el incumplimiento, parecen razonables.
- No hay una volatilidad injustificada en la provisión por deterioro de transferencias entre los grupos con probabilidad de pérdida esperada en los doce meses siguientes y la probabilidad de pérdida esperada en la vida remanente de los créditos.

xi) Insumos en la medición de PCE

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

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

La PI son estimadas en un punto en el tiempo con base en modelos estadísticos y evaluadas usando herramientas de calificación ajustadas a las diferentes categorías de contraparte y exposiciones. Estos modelos estadísticos serán basados en datos compilados internamente comprendiendo tanto factores cualitativos como cuantitativos. Si una contraparte o exposición migra entre las diferentes calificaciones entonces esto originará un cambio de la PI estimada. La PI será estimada considerando términos contractuales de vencimiento de las exposiciones y las tasas estimadas de prepagos.

La PDI es la magnitud de la pérdida probable si hay un incumplimiento. Se estimarán los parámetros de la PDI basados en la historia de las tasas de recuperación de pérdidas contra los incumplimientos.

La EI representa la exposición esperada en el evento de incumplimiento. Se derivarán la EI de la exposición actual de la contraparte y los potenciales cambios en el monto actual permitido bajo los términos del contrato incluida la amortización y prepagos. La EI de un activo financiero será el valor bruto al momento de incumplimiento. Para algunos activos financieros, se determinará la EI modelando un rango de posibles resultados de las exposiciones a varios puntos en el tiempo usando escenarios y técnicas estadísticas.

Como se describió anteriormente y sujetos a usar una PI de doce meses para los cuales el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente, se medirá la EI considerando el riesgo de incumplimiento durante el máximo periodo contractual, sobre las cuales hay una exposición a riesgo de crédito, incluso si, para propósitos de manejo del riesgo se considera un periodo de tiempo mayor.

Donde la modelación de parámetros es sobre bases colectivas los instrumentos financieros serán agrupados por características de riesgos homogéneas, que incluyen:

- Tipo de instrumento;
- Calificación de riesgo de crédito;
- Garantía;
- Fecha de reconocimiento inicial;
- Término remanente para el vencimiento;
- Industria;
- Locación geográfica del deudor.

Las anteriores agrupaciones serán sujetas a revisiones regulares para asegurar que las exposiciones de un grupo en particular permanecen homogéneas apropiadamente.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Enfoque en exposiciones administradas no modeladas.

Las asignaciones por deterioro para los depósitos colocados se estimarán utilizando un enfoque menos sofisticado que sea razonable y proporcionado después de considerar los factores a nivel de la entidad y a nivel de la cartera. En particular, para los depósitos colocados en donde el Banco no tiene acceso a información histórica detallada y / o experiencia de pérdida, el Banco adoptará un enfoque utilizando información cualitativa específica para cada depósito.

- xii) Presentación de las reservas para pérdidas crediticias esperadas en el estado de situación financiera.

Para los instrumentos de deuda medidos a VRCORI, no se les reconoce PCE en el estado de situación financiera porque su valor en libros es a valor razonable. Sin embargo, la reserva es revelada y reconocida en la reserva de valuación.

Por regulación, el NIIF 9 aplica solo para inversiones en instrumentos financieros.

- xiii) Baja de activos y pasivos financieros

Un activo financiero es dado de baja cuando el Banco pierda el control de los derechos contractuales en los que está incluido el activo. Esto ocurre cuando los derechos se realizan, expiran o se ceden a un tercero.

Las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral y al valor razonable con cambios en resultados que son vendidas, son dadas de baja en la fecha de la liquidación.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

- xiv) Compensación

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

xv) Medición de valor razonable

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

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

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales sí existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de cada tipo, el Banco determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada tipo de instrumento.

Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener una valoración justa. La Administración del Banco considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

xvi) Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

(f) Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Se considera como disponibilidades el efectivo en caja y los depósitos bancarios a la vista. Para los propósitos del estado de flujos de efectivo, se considera como efectivo y equivalente de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo y con vencimientos originales no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada, conforme la normativa vigente.

(g) Cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses de los préstamos se calculan con base al valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación.

(h) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

La SUGEF define como operación crediticia, toda operación, cualquiera que sea la modalidad de instrumentación o documentación, excepto inversiones en valores, mediante la cual – asumiendo un riesgo de crédito- una entidad provee o se obliga a proveer fondos o facilidades crediticias, adquiere derechos de cobro o garantiza frente a terceros el cumplimiento de obligaciones.

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la cartera de crédito se valúa en conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” aprobado por el CONASSIF, el 24 de noviembre de 2005, publicado en diario “La Gaceta” número 238, del viernes 9 de diciembre de 2005 que rige a partir del 9 de octubre de 2006 y a partir de julio 2016 también por el Acuerdo SUGEF 19-16, las disposiciones más relevantes se resumen como sigue:

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas a partir del 07 de junio 2019, cuyo saldo total adeudado sea mayor a ₡100,000,000 (Grupo 1 según acuerdo SUGEF 1-05) y saldo total adeudado sea menor o igual a ₡100,000,000 (Grupo 2 según acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas considerando tres criterios básicos: el comportamiento de pago histórico suministrado por SUGEF, la morosidad en el Banco al día del cierre mensual y el nivel de capacidad de pago de acuerdo con la información financiera suministrada por el deudor.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

El deudor clasificado en el Grupo 1 o en el Grupo 2 debe ser calificado por la entidad de acuerdo con los parámetros: morosidad máxima del deudor en la entidad, determinada al cierre del mes en curso; comportamiento de pago histórico y capacidad de pago, todo según el siguiente cuadro:

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

Se debe calificar en categoría de riesgo E al deudor del Grupo 1 o del Grupo 2 que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas en el Artículo anterior, haya sido declarada la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

El Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.50% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias sujetas a estimación, según el alcance dispuesto en el Anexo 1 del Acuerdo SUGEF 1-05, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores de las operaciones crediticias y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes lo referente a las equivalencias de crédito.

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas (deudor con exposición a riesgo cambiario); deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.50%, sobre la base de cálculo indicada en el párrafo anterior.

Los créditos correspondientes a operaciones formalizadas posterior al 17 de setiembre de 2016, de deudores clasificados en categorías A1 y A2, denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.50%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Estos porcentajes de estimación genérica serán aplicados para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación. Las estimaciones genéricas aplicadas con anterioridad a la vigencia de esta modificación continuarán calculándose con base en el porcentaje de 1.50%, sin aplicar los cambios al porcentaje indicados en este Transitorio.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que, para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0.50%+1%+1.50%). A partir de agosto 2018 el acumulado será de acuerdo con el transitorio XIV.

Estimación Contracíclica

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la estimación contracíclica se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas” aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante el artículo 6 del acta de la sesión 1258-2016, celebrada el 7 de junio del 2016 y publicado en el Diario Oficial La Gaceta, Alcance No.100, del 17 de junio de 2016. Tales disposiciones se resumen como sigue:

Una estimación contracíclica según el acuerdo SUGEF 19-16 es una estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. El objetivo de esta estimación es disminuir el efecto procíclico de las estimaciones específicas sobre el sistema financiero y sus consecuencias sobre el sector real de la economía.

El requerimiento de estimaciones contracíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula:

$$Pcc_{it} = (C_i + M - Pesp_{it}) * Car_{it}$$

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Dónde:

Pccit = Saldo de estimación contracíclica para la entidad financiera i, en el mes correspondiente (t).

M = Porcentaje mínimo mantenido como estimación contracíclica, calculado para el conjunto de entidades supervisadas por SUGEF.

Carit = Saldo total adeudado correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2 para la entidad financiera i, por mes correspondiente (t).

Ci = Resultado del cociente estimaciones específicas dividido entre el saldo total adeudado de la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, esperado durante la fase de recesión, calculado para la entidad financiera i.

Pespit = Resultado del cociente estimaciones específicas dividido entre el saldo total adeudado de la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, calculado para la entidad financiera i, en el mes correspondiente (t).

Para el cumplimiento de dicha fórmula, a nivel individual cada entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable “*Pccit*”, multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%_{it}*”, por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, según las siguientes fórmulas:

$$Ecc\%_{it} = C_i + M - Pesp_{it}$$

$$Pcc_{it} = Ecc\%_{it} * (Cartera A1 + Cartera A2)_{it}$$

El porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%_{it}*”, equivale a la suma del nivel porcentual esperado de estimaciones específicas durante periodos de recesión económica “*Ci*”, más el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “*M*”, menos el resultado de la división del saldo total de estimaciones específicas entre el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

$$Ecc\%_{it} = C_i + M - \left[\frac{\text{Estimaciones específicas}}{\text{Cartera A1 + A2}} \right]_{it}$$

Entiéndase en este reglamento como cartera A1 y A2 a la cartera directa (saldo de principal más productos por cobrar) y se excluye el saldo de los créditos contingentes.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la estimación contracíclica registrada es de ₡1,977,033,305.

La estimación contable se detalla como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Estimación específica	₡ 284,112,765	449,899,645	565,930,223
Estimación genérica	476,141,367	521,658,415	610,991,379
Estimación contracíclica	1,977,033,305	1,977,033,305	1,977,033,305
Estimación por deterioro de créditos contingentes	103,019,678	177,594,486	50,565,106
Estimación por deterioro de productos por cobrar por cartera de créditos	2,292,953	19,615,557	3,229,161
	₡ 2,842,600,068	3,145,801,408	3,207,749,174

Estimación regulatoria

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo.

Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero.

En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito.

La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde.

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación parte descubierta	Porcentaje de estimación parte cubierta
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0.50%
B2	10%	0.50%
C1	25%	0.50%
C2	50%	0.50%
D	75%	0.50%
E	100%	0.50%

Como excepción para la categoría de riesgo E, el Banco con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, se debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores como sigue:

Morosidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta	Capacidad de pago (Deudores Grupo 1)	Capacidad de pago (Deudores Grupo 2)
Al día	5%	0.50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0.50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0.50%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o mayor a 90 días	50%	0.50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0.50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

Al 30 de junio de 2023, en cumplimiento con las disposiciones del acuerdo SUGEF 1-05 y 19-16, el total de la estimación asciende a ¢2,822,600,068 (¢3,125,801,408 y ¢3,187,749,174 al 31 de diciembre y 30 de junio 2022, respectivamente) y el total de estimación registrada asciende a ¢2,842,600,068 (¢3,145,801,408 y ¢3,207,749,174 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente).

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el monto de la estimación registrada contiene la estimación correspondiente a créditos contingentes por la suma de ¢103,019,678 (¢177,594,486 y ¢50,565,106 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente).

Otras cuentas por cobrar

Su recuperabilidad se evalúa aplicando criterios similares a los establecidos por la SUGEF para la cartera de créditos mediante el Acuerdo SUGEF 1-05. Independientemente de la evaluación realizada, si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación equivalente al 100% del valor del saldo de la cuenta atrasada. Las partidas que no tienen una fecha de vencimiento determinada se consideran exigibles desde su origen.

(i) Valores vendidos bajo acuerdos de reporto tripartito

El Banco mantiene transacciones de valores vendidos bajo acuerdos de reporto tripartito a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo, en el estado de situación financiera, y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El interés es reflejado como gasto de interés en el estado de resultados integral y el interés acumulado por pagar en el estado de situación financiera.

(j) Valores comprados bajo acuerdos de reporto tripartito

El Banco mantiene transacciones de valores comprados bajo acuerdos de reporto tripartito a fechas futuras y a precios acordados. Títulos valores comprados bajo acuerdos de reventa (inversiones en reporto tripartitos) se registran como inversiones y se mantienen al costo amortizado. El gasto por interés reconocido por los acuerdos se calcula utilizando el método de línea recta. El interés es reflejado como gasto de interés en el estado de resultados integral y el interés acumulado por pagar se refleja en el estado de situación financiera.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

(k) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado. Por disposición de la SUGEF, todos los bienes recibidos posteriores a setiembre de 2010 se estiman a razón de un veinticuatroavo mensual, aquellos bienes recibidos en fecha anterior a setiembre de 2010 y que no hayan sido vendidos en un plazo de dos años, se deberá crear una estimación del 100% de su valor al finalizar el plazo de los dos años. A partir del 7 de mayo de 2020, el plazo de la estimación puede realizarse a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el 100% del valor contable del activo. Esta modificación rige para los bienes adjudicados a partir de la fecha de vigencia de esta modificación.

(l) Mobiliario y equipo en uso

i. Activos propios

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

Los inmuebles, son objeto de ajustes de revaluación, al menos cada cinco años y se debe realizar por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente.

ii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando se incrementan los beneficios económicos futuros, si no, se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iii. Depreciación

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada siguiente:

Categoría	Vida útil
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad arrendada	5 años

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

(m) Activos intangibles

i. *Otros activos intangibles*

Otros activos intangibles adquiridos por el Banco se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

ii. *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando se incrementan los beneficios económicos futuros, si no, se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iii. *Amortización*

La amortización se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de los programas de cómputo, y para las licencias de software el período de amortización es de 3 años.

(n) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada estado de situación financiera, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo, se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

(o) Arrendamientos

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

- el contrato implica el uso de un activo identificado: esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;
- el Banco tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- el Banco tiene el derecho de dirigir el uso del activo.
- El Banco tiene este derecho cuando tiene los derechos de tomar decisiones que son más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, El Banco tiene el derecho de decidir el uso del activo si:
 - tiene el derecho de operar el activo; o
 - este diseñó el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

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

Arrendatario

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

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

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de la Compañía. El Banco utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento.

El pasivo por arrendamiento se incrementa posteriormente por el costo de interés sobre el pasivo por arrendamiento y disminuye por el pago del canon de arrendamiento realizado. Se vuelve a medir cuando se produce un cambio en los futuros pagos de arrendamiento de un cambio en un índice o tasa, un cambio en la estimación de la cantidad que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o sea apropiado, cambios en la evaluación de la opción de compra o extensión si es razonablemente segura de ejercer o si una opción de terminación anticipada es razonablemente seguro de no ser ejercida.

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

- pagos fijos, incluyendo los pagos en esencia fijos;
- pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio;
- montos que se espera sean pagaderos bajo una garantía de valor residual; y
- el precio de ejercicio bajo una opción de compra que el Banco puede razonablemente ejercer, pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si el Banco está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión, y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que el Banco esté razonablemente seguro de no realizar una finalización anticipada.

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

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

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

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

(p) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

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

(q) Provisiones

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

(r) Beneficios a empleados

i. Beneficios por despido o terminación

La legislación laboral costarricense establece el pago de un auxilio de cesantía a los empleados, en caso de interrupción laboral por jubilación, muerte o despido sin causa justa. Esta cesantía se determina de acuerdo con la antigüedad del empleado y varía de 7 días de salario para el personal entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año, y los que tengan más de un año entre 19.5 días y 22 días por año laborado, hasta un máximo de 8 años, de acuerdo con lo establecido por la Ley de Protección al Trabajador.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

De acuerdo a dicha ley, todo patrono público o privado, aporta un 3.50% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual es recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) desde que inició el sistema, y los respectivos aportes son trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

El Banco sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista para su administración y custodia, el 3.50% de los salarios pagados, el cual es registrado como gasto del año en el que se incurre. Este aporte efectuado a la Asociación Solidarista de empleados y lo aportado al régimen de pensiones complementarias, se consideran adelantos de cesantía.

ii. Beneficios a empleados a corto plazo

Aguinaldo

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

Vacaciones

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

Política de bonos

El personal ejecutivo del Banco, catalogados como empleados oficiales, es elegible a una bonificación anual basada en desempeño. El monto cancelado por este concepto tiene carácter salarial y se reconoce como tal para todos los efectos.

(s) Reserva legal

De conformidad con la legislación bancaria vigente, el Banco asigna el 10% de las utilidades netas antes de impuesto y participaciones para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el 20% de su capital.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

(t) Participaciones sobre la utilidad

El artículo 20, inciso a) de la Ley N.º 6041 del 18 de enero de 1977, interpretado en forma auténtica por el artículo único de la Ley N.º 6319 del 10 de abril de 1979, establece que los Bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, que obtuvieren utilidades netas, deben contribuir necesariamente a formar los recursos de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) con el 5% de dichas utilidades.

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

(u) Impuesto sobre la renta

i. *Corriente*

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

ii. *Diferido*

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

Un pasivo diferido por impuesto sobre la renta representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto sobre la renta representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto sobre la renta diferida se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

(v) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período concluido. Esta se calcula dividiendo la utilidad disponible para los accionistas comunes, entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación al cierre de los estados financieros, excluyendo cualquier acción mantenida en tesorería.

(w) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. *Ingresos y gastos por intereses*

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

El Banco tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días.

ii. *Ingreso por honorarios y comisiones*

Los honorarios y las comisiones se originan por servicios que presta el Banco incluyendo giros y transferencias, comercio exterior, certificación de cheques, fideicomisos, mandatos y cobranzas. Asimismo, se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio.

iii. *Ingreso por cambio y arbitraje de divisas*

Para efectos del reconocimiento de transacciones de arbitraje de divisas se observa lo dispuesto en el “Reglamento para las operaciones cambiarias de contado” emitido por el Banco Central de Costa Rica. Dicho documento estipula el cálculo para la determinación del margen de intermediación cambiaria total, así mismo, el traslado al BCCR correspondiente al 25% de dicha intermediación, con fundamento en el artículo 97 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, en el tanto el margen sea positivo.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

(3) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22	Causa de la restricción
Disponibilidades(Nota 5)	¢ 93,826,429,940	98,098,864,698	96,339,554,932	Encaje mínimo legal / Fondo de garantías
Inversiones en valores(Nota 8)	935,145,385	891,906,465	943,664,645	Cámara de compensación de sistemas de pagos y mercado integrado de liquidez
Cartera de créditos	89,153,136,757	99,929,428,651	110,527,767,034	Cumplimiento Art.59 LOSBN
Otros activos (Nota 10)	20,500,791	22,459,910	25,827,460	Depósitos en garantía
	¢ <u>183,935,212,873</u>	<u>198,942,659,724</u>	<u>207,836,814,071</u>	

A partir del 30 de junio del 2021, las entidades contribuyentes registran en su balance el monto de la garantía contingente que prevé la Ley N° 9816 para el Fondo de Garantía de Depósitos. Este fondo debe ser igual al 2% de los pasivos sujetos a encaje (PSE) de la primera quincena del mes anterior al registro.

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

El Banco realiza transacciones con partes que se consideran relacionadas (grupos de interés económico vinculados).

Las empresas asociadas al grupo de interés económico vinculado con Banco CMB (Costa Rica), S.A. según el acuerdo SUGEF 4-04 son las siguientes:

- Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.
- Citi Valores Accival, S.A.
- Asesores Corporativos, S.A.

Adicionalmente, son compañías relacionadas todas las subsidiarias directas e indirectas a nivel regional de Banco CMB (Costa Rica), S.A., entre las principales compañías con las que han mantenido transacciones durante el periodo están:

- Banco Citibank Londres
- Banco Citibank New York
- Banco Citibank Japón

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

A continuación, se detallan los saldos incluidos en el estado de situación financiera y en el estado de resultados integral:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Activos:			
Disponibilidades	¢ 99,265,476,199	167,875,139,367	135,814,290,547
Pasivos:			
Obligaciones con el público	¢ 36,186,454,045	24,057,239,898	28,471,836,675
Obligaciones con entidades financieras	¢ 98,200,669,605	53,522,128,853	154,362,940,783
Cuentas y productos por pagar	7,476,569	7,476,569	-
	¢ 134,394,600,219	77,586,845,320	182,834,777,458
	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Ingresos:			
Comisiones por servicios	227,412,266	453,251,801	201,916,182
Otros ingresos operativos	¢ 1,750,795,047	3,337,005,151	1,116,794,265
	¢ 1,978,207,313	3,790,256,952	1,318,710,447
Gastos:			
Comisiones por servicios	¢ 67,706,744	135,678,973	-
Otros gastos operativos	3,405,439,427	6,303,872,230	3,046,799,683
De administración y personal	1,052,601,959	1,469,380,132	935,176,342
	¢ 4,525,748,130	7,908,931,335	3,981,976,025

Los beneficios y salarios pagados por el Banco a los principales ejecutivos, así como los aportes a los planes de pensiones de los trabajadores se incluyen en el rubro de gastos de personal. El monto total de beneficios pagados a directores y ejecutivos, al 30 de junio de 2023 fue de ¢1,052,601,959 (¢1,469,380,132 y ¢935,176,342 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente).

Los otros ingresos de operación, así como los otros gastos de operación corresponden a transacciones por referimiento entre las partes relacionadas del exterior y sus clientes institucionales como ingresos por servicios prestados a entidades del Grupo Financiero.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

(5) Disponibilidades

Las disponibilidades (efectivo y equivalentes de efectivo), se detallan a continuación:

		Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Efectivo en bóveda	¢	218,738,748	368,797,968	779,055,220
Banco Central de Costa Rica		103,878,643,415	111,066,197,468	155,803,886,767
Entidades financieras del estado local		3,339,431,945	3,487,934,871	1,880,702,519
Entidades financieras locales		94,263,182	95,715,123	199,215,563
Entidades financieras del exterior		99,265,476,199	167,875,139,367	135,814,290,547
Disponibilidades restringidas		12,678,448,877	13,499,989,738	14,702,278,356
Documentos de cobro inmediato		63,243,684	24,736	16,322,010
	¢	<u>219,538,246,050</u>	<u>296,393,799,271</u>	<u>309,195,750,982</u>
		Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Equivalentes de efectivo				
Mercado Integrado de Liquidez	¢	<u>204,754,157,400</u>	<u>126,901,987,000</u>	<u>211,620,108,000</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de flujos de efectivo	¢	<u>424,292,403,450</u>	<u>423,295,786,271</u>	<u>520,815,858,982</u>

El efectivo restringido, se detalla como sigue:

		Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Fondos para la cobertura del encaje legal	¢	81,147,981,063	84,598,874,960	81,637,276,576
Garantía contingente 2% Encaje Legal		12,678,448,877	13,499,989,738	14,702,278,356
(Nota 3)	¢	<u>93,826,429,940</u>	<u>98,098,864,698</u>	<u>96,339,554,932</u>

De conformidad con la legislación vigente, el Banco debe mantener un monto promedio quincenal de efectivo en el BCCR como Encaje Legal. El cálculo del requerimiento se realiza sobre el promedio de saldos diarios, promedios de las operaciones sujetas a este requisito, de una quincena natural, y debe estar cubierto en la cuenta de reserva del BCCR, cumpliendo con dos condiciones:

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

- 1) El monto de encaje promedio requerido al final de una quincena deberá estar cubierto por el promedio quincenal de los depósitos en cuenta corriente al final del día, con un rezago de dos quincenas naturales.
- 2) Durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 97.50% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas.

(6) Administración de riesgos financieros

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

- a. Riesgo crediticio
- b. Riesgo de liquidez
- c. Riesgo de mercado
 - Riesgo de tasa de interés
 - Riesgo de tipo de cambio
- d. Riesgo operacional
- e. Administración del riesgo de capital

A continuación, se detalla la forma en que el Banco administra los diferentes riesgos:

(a) Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y está representado por el monto de los activos del balance. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos registrados fuera de balance, como son los compromisos, cartas de crédito y garantías.

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

La cartera de crédito se monitorea mediante los informes del portafolio de crédito presentados a la Unidad de Riesgos, Comité de Riesgos y a Junta Directiva. Dicho monitoreo incorpora la evaluación de los indicadores claves de riesgo de crédito, de acuerdo al Apetito de Riesgo de la entidad.

Los límites de autorización de crédito están definidos de acuerdo a la delegación definida por la Junta Directiva de la entidad.

Las políticas corporativas de riesgo de crédito establecen los parámetros, procedimientos y guías para el manejo del proceso crediticio, desde su origen hasta el proceso de administración remedial para los casos problema o con dificultades de repago. Esto incluye el sistema de clasificación de riesgo interno que asigna categorías de riesgo a cada deudor mediante el uso de modelos con valores predeterminados de probabilidad de incumplimiento, estadísticas de varios años atrás que abarcan la experiencia de crédito del Banco en la diversidad de países donde opera. Dichas categorías de riesgo establecen la necesidad de niveles mayores de apropiación, en relación directa a su nivel.

Para mitigar el riesgo de crédito, las políticas de administración de riesgo establecen diversos lineamientos y parámetros exhaustivos para la evaluación de la capacidad de pago de los deudores de crédito, requerimientos de colateral y garantías de respaldo para los préstamos, mecanismos y procedimientos de detección temprana de condiciones adversas en los créditos, así como también políticas y procesos de manejo y administración remedial en aquellos casos en donde se ha generado un deterioro en las condiciones originales del crédito. Para cada una de estas vías de mitigación del riesgo crediticio, existen políticas claras y procedimientos establecidos que son auditados recurrentemente por la estructura interna e independiente de Auditoría del Banco.

El Banco ha establecido algunos procedimientos para administrar el riesgo de crédito, como se resume a continuación:

- Formulación de políticas de crédito: La estructura superior de Administración Independiente de Riesgo se encarga de la formulación y actualización recurrente de las políticas de crédito que aplica el Banco para sus franquicias y subsidiarias en las diferentes regiones del mundo, así como para los diferentes segmentos de negocio en los que participa. El proceso de actualización de las Políticas es uno activo y recurrente, mediante el cual, la estructura encargada del mismo incorpora los cambios requeridos de acuerdo a las diferentes variables internas, externas, macroeconómicas y de otra índole que son monitoreadas constantemente como parte del proceso de administración del riesgo.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

- Establecimiento del límite de autorización: Los límites de autorización son establecidos siguiendo los parámetros establecidos en las políticas de crédito del Banco en donde los mismos pueden ser delegados por oficiales superiores de crédito según la tabla de designación de montos contenidos en dichas políticas. Para esta delegación, los Oficiales responsables aplican una serie de criterios que son requeridos para la justificación de la responsabilidad otorgada y documentados adecuadamente.
- Límites de concentración y exposición: Las políticas del Banco establecen la imposibilidad de concentrar el riesgo de crédito en uno o varios sectores de la economía con porcentajes por encima de entre 15% - 20%, lo cual tiene un monitoreo constante realizado a través de los reportes de cartera requeridos y elevados a los niveles correspondientes.

A la fecha del estado de situación financiera no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

La cartera de crédito por categoría de riesgo se detalla como sigue:

<u>Créditos con estimación:</u>	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
A1	93,014,246,191	102,481,212,787	119,466,799,329
B1	8,646,830,327	11,197,794,652	11,998,677,831
C1	80,678,029	95,579,388	85,596,972
D	165,264,949	1,862,266,170	2,413,062,689
	<u>101,907,019,496</u>	<u>115,636,852,997</u>	<u>133,964,136,821</u>
Estimación mínima requerida	(2,719,667,840)	(2,931,630,369)	(3,134,776,623)
	<u>99,187,351,656</u>	<u>112,705,222,628</u>	<u>130,829,360,198</u>
Productos por cobrar	49,109,287	83,949,678	37,251,802
Ingresos diferidos cartera de crédito	(63,970,448)	(40,767,124)	(66,589,616)
Estimación para Contingencias	(100,639,275)	(174,555,482)	(49,743,390)
Estimación para productos por cobrar	(2,292,953)	(19,615,557)	(3,229,161)
Exceso sobre la estimación mínima	(20,000,000)	(20,000,000)	(20,000,000)
Total cartera de crédito, neta	<u>99,049,558,267</u>	<u>112,534,234,143</u>	<u>130,727,049,833</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

La cartera de crédito con estimación bruta y neta por categoría de riesgo se detalla como sigue:

		Junio 23	
		Monto bruto (sin estimación)	Monto neto (con estimación)
<u>Créditos con estimación:</u>			
A1	¢	93,014,246,191	90,572,063,307
B1		8,646,830,327	8,413,850,234
C1		80,678,029	65,746,234
D		165,264,949	135,691,881
	¢	<u>101,907,019,496</u>	<u>99,187,351,656</u>

		Diciembre 22	
		Monto bruto (sin estimación)	Monto neto (con estimación)
<u>Créditos con estimación:</u>			
A1	¢	102,481,212,787	99,991,437,710
B1		11,197,794,652	10,837,258,969
C1		95,579,388	76,371,333
D		1,862,266,170	1,800,154,616
	¢	<u>115,636,852,997</u>	<u>112,705,222,628</u>

		Junio 22	
		Monto bruto (sin estimación)	Monto neto (con estimación)
<u>Créditos con estimación:</u>			
A1	¢	119,466,799,329	116,888,705,194
B1		11,998,677,831	11,598,097,989
C1		85,596,972	64,197,729
D		2,413,062,689	2,278,359,287
	¢	<u>133,964,136,821</u>	<u>130,829,360,199</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

La cartera de crédito contingente por categoría de riesgo se detalla como sigue:

<u>Créditos contingentes:</u>		<u>Junio 23</u>	<u>Diciembre 22</u>	<u>Junio 22</u>
A1	¢	11,899,322,669	13,693,678,235	14,412,291,587
B1		11,952,706,913	10,248,157,511	7,249,348,058
C1		592,715,338	1,648,369,531	1,166,017,082
D		6,862,240,178	8,209,091,923	10,504,311,065
		<u>31,306,985,098</u>	<u>33,799,297,200</u>	<u>33,331,967,792</u>
Estimación mínima requerida		<u>(100,639,275)</u>	<u>(174,555,482)</u>	<u>(49,743,390)</u>
	¢	<u><u>31,206,345,823</u></u>	<u><u>33,624,741,718</u></u>	<u><u>33,282,224,402</u></u>

Crédito moroso

Los créditos se encuentran morosos cuando se presenta un atraso superior a un día en el pago de principal, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia a una fecha determinada según las condiciones contractuales de pago.

Préstamos reestructurados:

Los préstamos reestructurados son aquellos a los que el Banco ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron, debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor. Además, el Banco ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias. Una vez que los préstamos son reestructurados se mantienen en esta categoría independientemente de cualquier mejoría en la condición del deudor posterior a la reestructuración. A continuación, se indican los diferentes tipos de préstamos reestructurados.

- a) Operación prorrogada: Operación crediticia en la que por lo menos un pago total o parcial de principal o intereses ha sido postergado a una fecha futura en relación con las condiciones contractuales vigentes.
- b) Operación readecuada: Operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, excepto la modificación por prórroga, la modificación por pagos adicionales a los pactados en la tabla de pagos de la operación, la modificación por pagos adicionales con el propósito de disminuir el monto de las cuotas y el cambio en el tipo de moneda respetando la fecha pactada de vencimiento.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

- c) Operación refinanciada: Operación crediticia con al menos un pago de principal o intereses, efectuado total o parcialmente, con el producto de otra operación crediticia otorgada por el mismo intermediario financiero o cualquier otra empresa del mismo grupo o conglomerado financiero al deudor o a una persona de su grupo de interés económico. En caso de la cancelación total de la operación crediticia, la nueva operación crediticia es considerada como refinanciada. En el caso de una cancelación parcial, tanto la operación crediticia nueva como la ya existente son consideradas como refinanciadas.

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco no mantiene préstamos reestructurados

Operación crediticia especial:

Operación crediticia que por sus condiciones contractuales de pago pueda ser utilizada para evitar la mora o que por las modificaciones a sus condiciones contractuales de pago puedan estar ocultando la mora de la operación.

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco no mantiene operaciones crediticias especiales.

Estimación individual por deterioro

El Banco establece estimaciones individuales por deterioro que representan las pérdidas estimadas en la cartera de préstamos. (Véase nota 2-h, la política de estimación).

Política de liquidación de crédito

El Banco determina la liquidación de un crédito contra la estimación cuando determina la incobrabilidad del mismo, después de efectuar un análisis de los cambios significativos en las condiciones financieras del prestatario que impiden que este cumpla con el pago de la obligación, o bien, cuando se determina que la garantía no es suficiente para cubrir la totalidad del pago de la facilidad crediticia otorgada.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

La cartera directa y contingente por sector se detalla como sigue:

	Junio 23		Diciembre 22		Junio 22	
	Cartera de créditos	Cuentas contingentes	Cartera de créditos	Cuentas contingentes	Cartera de créditos	Cuentas contingentes
Agricultura y silvicultura	¢ 1,072,413	7,169,787	5,685,443	3,344,407	468,749	9,915,001
Industria de manufactura y extracción	3,651,590,538	12,440,018,147	6,510,154,131	13,204,633,146	13,954,333,929	14,260,912,500
Comercio	4,560,380,636	5,728,148,790	2,568,094,511	7,377,738,675	4,913,277,869	7,104,348,023
Servicios	4,540,839,152	10,263,878,691	4,542,890,177	8,117,290,604	4,568,289,240	6,591,966,870
Transporte y comunicaciones	-	2,867,769,683	2,080,600,084	5,096,290,368	-	5,364,825,398
Otras actividades (Banca Estatal)	89,153,136,757	-	99,929,428,651	-	110,527,767,034	-
	101,907,019,496	31,306,985,098	115,636,852,997	33,799,297,200	133,964,136,821	33,331,967,792
Productos por cobrar	49,109,287	-	83,949,678	-	37,251,802	-
Ingresos diferidos cartera de crédito	(63,970,448)	-	(40,767,124)	-	(66,589,616)	-
Estimación para incobrables	(2,842,600,068)	-	(3,145,801,408)	-	(3,207,749,174)	-
	¢ 99,049,558,267	31,306,985,098	112,534,234,143	33,799,297,200	130,727,049,833	33,331,967,792

Al 30 de junio de 2023, las tasas de interés anual que devengaban los créditos oscilaban entre 7.75% y 13.00% en colones costarricenses, entre 5.99% y 6.50% en dólares estadounidenses (entre 6.00% y 13.00% en colones costarricenses, entre 3.96% y 7.35% en dólares estadounidenses al 31 de diciembre de 2022 y entre 0.95% y 9.75% en colones costarricenses, entre 0.64% y 4.15% en dólares estadounidenses al 30 de junio de 2022).

Los créditos a la banca estatal corresponden al depósito de garantía sobre cuenta corriente según el artículo Número 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y créditos pignorados. Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene créditos con la Banca Estatal, por un monto de ¢89,153,136,757 (¢99,929,428,651 y ¢110,527,767,034 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente).

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Cartera de crédito por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

		Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Al día	¢	101,823,369,283	115,547,083,615	133,839,116,335
De 1-31 días		81,634,657	73,612,913	108,596,713
De 31-60 días		2,015,556	7,401,594	898,537
De 61-90 días		-	6,646,574	15,525,236
De 121-180 días		-	2,108,301	-
	¢			
		101,907,019,496	115,636,852,997	133,964,136,821

Cartera de créditos morosos, vencido y en cobro judicial

El Banco clasifica como vencidos y morosos aquellos créditos que no hayan realizado pagos a capital o intereses el día posterior a la fecha acordada.

Al 30 de junio de 2023, los créditos morosos y vencidos ascienden a ¢83,650,213 (¢89,769,382 y ¢125,020,486 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente), incluyendo créditos con reconocimiento de intereses a base de efectivo, y los intereses no percibidos sobre estos créditos; no se tienen créditos en cobro judicial ni créditos reestructurados.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos es como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Saldo inicial:	¢ 3,145,801,408	2,973,514,489	2,973,514,489
<i>Más</i>			
Estimación cargada a resultados	396,897,281	1,616,086,915	574,631,341
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	-	-	27,144,820
<i>Menos</i>			
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	(34,357,739)	(54,999,103)	-
Otras disminuciones en la estimación	(665,740,882)	(1,388,800,893)	(367,541,476)
Saldo final:	¢ 2,842,600,068	3,145,801,408	3,207,749,174

Garantías sobre la cartera de crédito

El Banco realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y en algunos casos se requiere de garantías para los clientes, antes de desembolsar los préstamos. Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la cartera de créditos no tiene garantía real.

La cartera de crédito directo y contingente por tipo de garantía se detalla como sigue:

	Junio 23		Diciembre 22		Junio 22	
	Cartera de	Cuentas	Cartera de	Cuentas	Cartera de	Cuentas
	Créditos	Contingentes	Créditos	Contingentes	Créditos	Contingentes
Líquida	¢ 1,613,946	12,123,610	2,384,721	625,838	3,344,458	7,039,299
Fiduciaria	12,629,520,302	22,123,332,722	13,912,550,334	23,602,434,179	21,212,991,561	19,607,239,942
Otras	122,748,491	9,171,528,766	1,792,489,291	10,196,237,183	2,220,033,768	13,717,688,551
Sin garantía	89,153,136,757	-	99,929,428,651	-	110,527,767,034	-
	¢ 101,907,019,496	31,306,985,098	115,636,852,997	33,799,297,200	133,964,136,821	33,331,967,792

Al 30 de junio de 2023, la cartera con garantía fiduciaria representa un 12.39%, mientras que la cartera con otras y sin garantías alcanza el 87.61% (12.03% y 87.97% al 31 de diciembre de 2022, 15.83% y 84.16% al 30 de junio de 2022, respectivamente).

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, dentro del rubro de “Sin Garantía” se incluyen depósitos en cuenta corriente mantenidos en Bancos Estatales según inciso i del artículo 59 de la LOSBN, por ₡89,153,136,757 (₡99,929,428,651 y ₡110,527,767,034 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente). (Nota 3).

Garantías reales: el Banco acepta garantías reales, normalmente hipotecarias o prendarias para respaldar sus créditos. El valor de dichas garantías se establece a través del avalúo de un perito independiente que identifica el valor de mercado estimado del terreno y de los inmuebles, con base en referencias de ofertas comparables en el mercado y de avalúos anteriores realizados por el perito.

Los avalúos de propiedades ubicadas en Costa Rica se realizan en colones costarricenses y son traducidos a dólares estadounidenses. El porcentaje máximo que puede considerarse para el cálculo de las estimaciones es el 80% del valor de avalúo en el caso de bienes inmuebles y hasta un 65% del valor de avalúo en el caso de bienes muebles.

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

Otras concentraciones de la cartera de crédito

La concentración de la cartera de crédito por país se detalla como sigue:

	Junio 23		Diciembre 22		Junio 22	
	Cartera de créditos	Cuentas contingentes	Cartera de créditos	Cuentas contingentes	Cartera de créditos	Cuentas contingentes
Costa Rica ₡	101,907,019,496	31,306,985,098	115,636,852,997	33,799,297,200	133,964,136,821	33,331,967,792

La concentración de la cartera en deudores individuales o grupo de interés económico se detalla como sigue:

	Junio 23		Diciembre 22		Junio 22	
	Monto	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes
De 0% - 4.99% ₡	3,015,198,516	112	4,320,640,537	111	7,394,564,162	106
De 5% - 9.99%	5,308,594,223	3	6,956,693,809	4	11,611,715,625	6
De 10% - 14.99%	4,430,090,000	1	4,430,090,000	1	4,430,090,000	1
De 15% - 20.00%	89,153,136,757	2	99,929,428,651	2	110,527,767,034	2
₡	101,907,019,496	118	115,636,852,997	118	133,964,136,821	115

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, la cartera de créditos (directos e indirectos) incluye ₡23,514,616,422 (₡21,182,761,070 y ₡24,386,167,578 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente), que corresponden a operaciones otorgadas a grupos de interés económico.

Otras concentraciones

La concentración de los principales activos y pasivos por país se detalla como sigue:

		Junio 23		
		Disponibilidades	Inversiones	Pasivos
Costa Rica	₡	120,272,769,851	363,485,664,672	551,488,770,834
Estados Unidos		99,265,476,199	-	59,932,084,263
	₡	219,538,246,050	363,485,664,672	611,420,855,097
		Diciembre 22		
		Disponibilidades	Inversiones	Pasivos
Costa Rica	₡	128,518,659,904	244,518,616,224	575,955,468,201
Estados Unidos		167,875,139,367	-	28,399,442,766
	₡	296,393,799,271	244,518,616,224	604,354,910,967
		Junio 22		
		Disponibilidades	Inversiones	Pasivos
Costa Rica	₡	173,381,460,435	291,407,730,707	603,606,320,986
Estados Unidos		135,814,290,547	-	75,368,021,796
	₡	309,195,750,982	291,407,730,707	678,974,342,782

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se genera de la posibilidad que la entidad financiera no pueda hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencias en el flujo de caja, resultando a su vez del descalce entre el plazo de las recuperaciones (operaciones activas) y el plazo de las obligaciones (operaciones pasivas).

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

El objetivo principal del manejo de la política de liquidez definida por el Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A. es asegurar que, ante cualquier eventualidad, el Banco tiene la capacidad de generar la liquidez necesaria para responder a sus obligaciones de pago y desembolsos contractuales y no contractuales, sin que ello signifique incurrir en costos elevados y pérdida de rentabilidad.

En consecuencia, para minimizar el riesgo de liquidez se toma en consideración las siguientes variables: volatilidad de los depósitos, los niveles de endeudamiento, la estructura del pasivo, el grado de liquidez de los activos, la disponibilidad de líneas de financiamiento y la efectividad general de la brecha de plazos.

Con la aplicación de dicha política el Banco ha tenido durante los años 2022 y 2021, un estricto control sobre su índice de liquidez, de acuerdo con la metodología establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF); y ha dado también cumplimiento a los índices financieros exigidos por entidades financieras internacionales con las cuales el Banco tiene vigentes contratos de préstamo.

El Banco tiene acceso a diferentes fuentes de fondeo entre ellas la captación a plazo, mercado integrado de liquidez y las recompras tripartitos. El Banco evalúa su apetito de riesgo de acuerdo con el crecimiento esperado del Banco, las condiciones económicas del mercado, el ambiente político y los requerimientos regulatorios, entre otros factores. El apetito de riesgo se define a través de límites contra los cuales se monitorea el nivel de exposición al riesgo de liquidez. Como parte de la política para administrar el riesgo de liquidez, el Banco mide su riesgo diariamente bajo un escenario de estrés continuo cuyo resultado debe evidenciar que con la estructura de balance que maneja está en la capacidad de generar la liquidez necesaria para mantener sus operaciones por un periodo de 12 meses con ninguna dependencia del fondeo del mercado profesional ni de casa matriz. El proceso de administración del riesgo de liquidez se apoya en una estructura robusta de gobierno corporativo que aúna foros locales regulatorios y líneas regionales asegurando una supervisión independiente de los resultados y tendencias.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el calce de plazos de los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

Colones	Vencidos más de 30								Total	
	días	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		
Diferencia en colones	¢	2,063,706	(324,601,647,035)	189,604,922,815	2,595,084,010	67,949,234,252	1,656,344,091	33,576,698,600	102,243,491,923	73,026,192,362
Total recuperación de activos	¢	2,063,706	75,550,897,593	189,604,922,815	2,595,084,010	67,955,460,668	1,656,344,091	33,576,698,600	102,243,491,923	473,184,963,406
Disponibilidades	-	-	10,978,833,347	-	-	-	-	-	-	10,978,833,347
Cuenta de encaje con el BCCR	-	-	62,548,806,054	-	-	937,874	-	-	-	62,549,743,928
Inversiones	-	-	-	187,608,797,057	1,213,410,011	15,213,561,323	237,641,587	33,576,698,600	97,813,401,923	335,663,510,501
Cartera de créditos	-	2,063,706	2,023,258,192	1,996,125,758	1,381,673,999	52,740,961,471	1,418,702,504	-	4,430,090,000	63,992,875,630
Total vencimiento de pasivo	¢	-	400,152,544,628	-	-	6,226,416	-	-	-	400,158,771,044
Obligaciones con el público	-	-	311,443,677,423	-	-	6,000,000	-	-	-	311,449,677,423
Obligaciones con entidades financieras	-	-	88,708,867,205	-	-	-	-	-	-	88,708,867,205
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	226,416	-	-	-	226,416
Dólares (colonizados)										
Diferencia en dólares	¢	-	(54,996,222,001)	27,080,240,207	109,748,695	36,824,675,428	(13,567,278)	(332,932,361)	1,112,731,548	9,784,674,238
Total recuperación de activos	¢	-	146,221,511,741	27,102,259,475	131,828,714	36,860,564,357	50,175,616	142,712,357	1,222,053,391	211,731,105,651
Disponibilidades	-	-	114,732,982,763	-	-	-	-	-	-	114,732,982,763
Cuenta de encaje con el BCCR	-	-	31,163,880,122	3,410,301	3,419,710	5,556,705	9,872,374	73,615,247	16,931,553	31,276,686,012
Inversiones	-	-	-	26,537,972,733	4,388,208	-	5,574,282	69,097,110	1,205,121,838	27,822,154,171
Cartera de créditos	-	-	324,648,856	560,876,441	124,020,796	36,855,007,652	34,728,960	-	-	37,899,282,705
Total vencimiento de pasivo	¢	-	201,217,733,742	22,019,268	22,080,019	35,888,929	63,742,894	475,644,718	109,321,843	201,946,431,413
Obligaciones con el público	-	-	189,941,768,910	-	-	13,737,000	-	324,629,223	-	190,280,135,133
Obligaciones con entidades financieras	-	-	11,273,849,191	22,019,268	22,080,019	22,140,939	63,742,894	150,681,851	109,321,843	11,663,836,005
Cargos por pagar	-	-	2,115,641	-	-	10,990	-	333,644	-	2,460,275

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

Colones	Vencidos más de 30								Total
	días	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	
Diferencia en colones	¢	15,830,016	(167,246,054,563)	93,907,595,764	3,307,347,569	5,173,672,729	645,718,709	30,738,738,156	52,643,527,430
Total recuperación de activos	¢	15,830,016	124,053,564,668	93,907,595,764	3,307,347,569	5,173,672,729	645,718,709	30,744,822,072	343,949,230,577
Disponibilidades	-	8,995,778,561	-	-	-	-	-	-	8,995,778,561
Cuenta de encaje con el BCCR	-	55,504,604,456	-	-	-	-	1,143,248	-	55,505,747,704
Inversiones	-	-	90,835,927,117	1,661,764,659	1,105,139,295	145,104,921	30,743,678,824	81,670,589,050	206,162,203,866
Cartera de créditos	15,830,016	59,553,181,651	3,071,668,647	1,645,582,910	4,068,533,434	500,613,788	-	4,430,090,000	73,285,500,446
Total vencimiento de pasivo	¢	-	291,299,619,231	-	-	-	6,083,916	-	291,305,703,147
Obligaciones con el público	-	248,931,138,055	-	-	-	-	6,000,000	-	248,937,138,055
Obligaciones con entidades financieras	-	42,368,481,176	-	-	-	-	-	-	42,368,481,176
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	-	83,916	-	83,916
Dólares (colonizados)									
Diferencia en dólares	¢	657,650	(30,835,804,113)	37,764,405,326	178,341,339	748,771,884	(230,433,090)	(155,521,732)	8,610,929,612
Total recuperación de activos	¢	657,650	272,203,218,161	37,788,133,569	202,134,970	863,157,557	158,618,527	25,336,706	312,643,220,469
Disponibilidades	-	189,299,156,012	-	-	-	-	-	-	189,299,156,012
Cuenta de encaje con el BCCR	-	42,454,202,236	3,324,205	3,333,365	15,992,910	54,299,632	25,336,706	36,627,940	42,593,116,994
Inversiones	-	-	36,980,162,433	4,807,558	-	6,106,978	-	1,365,335,389	38,356,412,358
Cartera de créditos	657,650	40,449,859,913	804,646,931	193,994,047	847,164,647	98,211,917	-	-	42,394,535,105
Total vencimiento de pasivo	¢	-	303,039,022,274	23,728,243	23,793,631	114,385,673	389,051,617	180,858,438	304,032,290,857
Obligaciones con el público	-	289,952,745,017	-	-	90,298,500	315,618,770	15,049,750	-	290,373,712,037
Obligaciones con entidades financieras	-	13,086,217,118	23,728,243	23,793,631	23,859,217	71,973,112	165,804,173	261,450,981	13,656,826,475
Cargos por pagar	-	60,139	-	-	227,956	1,459,735	4,515	-	1,752,345

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

Colones		Vencidos más de 30	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
		días								
Diferencia en colones	¢	14,279,654	(294,912,425,926)	188,804,639,623	6,814,412,161	71,667,590,806	36,956,252,298	-	42,191,101,807	51,535,850,423
Total recuperación de activos	¢	14,279,654	63,109,675,784	188,804,639,623	6,814,412,161	71,667,590,806	36,961,284,673	-	42,191,101,807	409,562,984,508
Disponibilidades		-	14,825,078,072	-	-	-	-	-	-	14,825,078,072
Cuenta de encaje con el BCCR		-	47,659,759,010	-	-	-	665,598	-	-	47,660,424,608
Inversiones		-	-	182,715,033,789	5,069,753,800	334,418,978	34,575,449,227	-	37,761,011,807	260,455,667,601
Cartera de créditos		14,279,654	624,838,702	6,089,605,834	1,744,658,361	71,333,171,828	2,385,169,848	-	4,430,090,000	86,621,814,227
Total vencimiento de pasivo	¢	-	358,022,101,710	-	-	-	5,032,375	-	-	358,027,134,085
Obligaciones con el público		-	235,392,113,606	-	-	-	5,000,000	-	-	235,397,113,606
Obligaciones con entidades financieras		-	122,629,988,104	-	-	-	-	-	-	122,629,988,104
Cargos por pagar		-	-	-	-	-	32,375	-	-	32,375
Dólares (colonizados)										
Diferencia en dólares	¢	2,249,854	(65,399,954,035)	30,789,662,790	893,350,500	41,840,432,114	101,483,113	(534,750,375)	1,247,869,659	8,940,343,620
Total recuperación de activos	¢	2,249,854	249,337,745,347	30,815,577,916	919,337,108	41,883,819,659	180,090,281	97,290,261	1,739,185,762	324,975,296,188
Disponibilidades		-	198,031,117,978	-	-	-	-	-	-	198,031,117,978
Cuenta de encaje con el BCCR		-	48,479,380,132	3,991,737	4,002,748	6,679,492	12,107,955	97,290,261	75,677,999	48,679,130,324
Inversiones		-	-	29,190,155,294	92,262,990	-	6,137,059	-	1,663,507,763	30,952,063,106
Cartera de créditos		2,249,854	2,827,247,237	1,621,430,885	823,071,370	41,877,140,167	161,845,267	-	-	47,312,984,780
Total vencimiento de pasivo	¢	-	314,737,699,382	25,915,126	25,986,608	43,387,545	78,607,168	632,040,636	491,316,103	316,034,952,568
Obligaciones con el público		-	281,019,171,565	-	-	17,306,250	-	466,778,900	-	281,503,256,715
Obligaciones con entidades financieras		-	33,718,276,392	25,915,126	25,986,608	26,058,298	78,607,168	164,848,165	491,316,103	34,531,007,860
Cargos por pagar		-	251,425	-	-	22,997	-	413,571	-	687,993

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

El flujo nominal de los pasivos financieros en miles de colones costarricenses, para cada uno de los períodos es el siguiente:

		Junio 23							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢	501,385,446,333	501,385,446,333	501,385,446,333	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		344,366,223	347,911,255	347,911,255	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras a la vista		99,982,716,396	99,982,716,396	99,982,716,396	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo		389,986,814	389,986,814	258,970,677	131,016,137	-	-	-	-
	¢	602,102,515,766	602,106,060,798	601,975,044,661	131,016,137	-	-	-	-
		Diciembre 22							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢	538,883,883,072	538,883,883,072	538,883,883,072	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		426,967,020	429,923,164	429,923,164	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras a la vista		55,454,698,294	55,454,698,294	55,454,698,294	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo		570,609,357	570,609,357	309,158,376	261,450,981	-	-	-	-
	¢	595,336,157,743	595,339,113,887	595,077,662,906	261,450,981	-	-	-	-
		Junio 22							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	¢	516,411,285,171	516,411,285,171	516,411,285,171	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		489,085,150	489,554,093	489,554,093	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras a la vista		156,348,264,496	156,348,264,496	156,348,264,496	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		812,731,468	812,731,468	321,415,365	326,258,373	165,057,729	-	-	-
	¢	674,061,366,286	674,061,835,227	673,570,519,125	326,258,373	165,057,729	-	-	-

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Para las operaciones que presentan saldos negativos en el calce de plazos, se deben a que el monto de pasivos con el público (cuentas corrientes y cuentas de ahorro) se contempla en su totalidad; sin embargo para el cálculo del índice de liquidez definido por la SUGEF, estas cuentas se ajustan por el factor de volatilidad de tal manera que el resultado del calce de plazo es positivo; adicionalmente las obligaciones financieras corresponden a préstamos del Banco Corresponsal, líneas de crédito que son renovadas en su totalidad. Por otra parte, el portafolio de inversiones está conformado por títulos valores de gobierno que son categorizados como altamente líquidos, siendo estos valores la base de activos sobre la cual se generaría la liquidez incremental para atender un evento de liquidez.

(c) Riesgo de mercado

Es el riesgo de incurrir en pérdida económica por causa de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los activos. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es asegurar que el nivel de exposición a este riesgo es congruente con la naturaleza, la complejidad y el volumen de las operaciones de la entidad y que el mismo permanece dentro del apetito de riesgo aprobado.

Riesgo de tasa de interés

Es el riesgo de incurrir en pérdida económica a causa de fluctuaciones en la tasa de interés dentro del libro bancario. La exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en cambios de tasas de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

El Banco tiene una sensibilidad a este tipo de riesgo debido a la estructura de vencimientos y revisiones de tasa de los activos y los pasivos. Esta sensibilidad es mitigada a través del manejo de tasas variables y la combinación de calce de plazos. El efecto puede variar por diferentes factores, incluyendo prepagos, atrasos en los pagos, variaciones en las tasas de interés, así como el tipo de cambio.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el calce de brechas de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

		Días					
	Total	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Mas de 720 días
<u>Activos</u>							
Inversiones	₡ 384,772,592,421	214,455,124,382	17,709,708,805	1,654,024,594	38,189,495,419	43,770,664,393	68,993,574,828
Cartera de créditos	102,615,642,165	4,083,491,217	91,243,739,069	1,614,003,122	241,434,983	486,849,663	4,946,124,111
	₡ 487,388,234,586	218,538,615,599	108,953,447,874	3,268,027,716	38,430,930,402	44,257,514,056	73,939,698,939
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con el público	₡ 347,911,255	-	20,035,737	-	327,875,518	-	-
Obligaciones con entidades financieras	399,667,678	23,045,147	46,090,283	66,106,450	132,212,899	132,212,899	-
	₡ 747,578,933	23,045,147	66,126,020	66,106,450	460,088,417	132,212,899	-
Brechas de activos y pasivos	₡ 486,640,655,653	218,515,570,452	108,887,321,854	3,201,921,266	37,970,841,985	44,125,301,157	73,939,698,939

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de brechas de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

		Días					
Total		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Mas de 720 días
<u>Activos</u>							
Inversiones	₡ 261,851,003,297	127,956,782,435	3,965,300,540	832,713,258	35,316,911,418	66,968,434,100	26,810,861,546
Cartera de créditos	119,050,330,029	105,436,440,125	6,966,796,258	725,736,906	242,330,845	488,656,155	5,190,369,740
	₡ 380,901,333,326	233,393,222,560	10,932,096,798	1,558,450,164	35,559,242,263	67,457,090,255	32,001,231,286
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con el público	₡ 429,923,164	-	90,587,455	317,985,909	21,349,800	-	-
Obligaciones con entidades financieras	589,345,627	25,247,412	50,494,825	75,742,237	148,166,011	289,695,142	-
	₡ 1,019,268,791	25,247,412	141,082,280	393,728,146	169,515,811	289,695,142	-
Brechas de activos y pasivos	₡ 379,882,064,535	233,367,975,148	10,791,014,518	1,164,722,018	35,389,726,452	67,167,395,113	32,001,231,286

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2022, el calce de brechas de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

		Días						
Total		De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Mas de 720 días	
<u>Activos</u>								
Inversiones	€	296,414,477,791	211,929,028,555	5,857,864,993	35,553,430,002	1,474,246,964	31,413,424,628	10,186,482,649
Cartera de créditos		134,227,385,560	10,063,629,710	115,914,128,174	2,649,920,081	163,494,933	326,989,865	5,109,222,797
	€	430,641,863,351	221,992,658,265	121,771,993,167	38,203,350,083	1,637,741,897	31,740,414,493	15,295,705,446
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público	€	489,554,093	-	17,329,247	5,032,375	467,192,471	-	-
Obligaciones con entidades financieras		842,703,186	28,094,136	56,188,271	80,710,999	172,925,455	338,218,882	166,565,443
	€	1,332,257,279	28,094,136	73,517,518	85,743,374	640,117,926	338,218,882	166,565,443
Brechas de activos y pasivos	€	429,309,606,072	221,964,564,129	121,698,475,649	38,117,606,709	997,623,971	31,402,195,611	15,129,140,003

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Análisis de sensibilidad de tasas de interés

Al 30 de junio de 2023, el impacto de una reducción de un 1.00% en colones y 0.50% en la tasa de interés en US dólares sobre los estados financieros en un horizonte de tiempo de un año sería una pérdida en los resultados del año por ₡2,676,212,568 y US\$531,892, respectivamente, (una pérdida de ₡1,758,910,379 y US\$629,278, respectivamente, al 31 de diciembre de 2022, una pérdida de ₡2,800,302,960 y US\$493,022, respectivamente al 30 de junio de 2022), lo que hubiese tenido un impacto negativo en el patrimonio del Banco de 4.08% (impacto negativo de 4.10% y 5.76% al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente). Este análisis asume que todas las otras variables se mantienen constantes. Un aumento de 1.00% en colones y 0.50% en la tasa de interés a la fecha del reporte hubiera tenido un efecto igual pero opuesto, basado en que todas las otras variables se mantienen constantes.

Riesgo de tipo de cambio

Según el Acuerdo SUGEF 2-10, una entidad se enfrenta a riesgo cambiario, cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio, y los montos de esos activos y pasivos se encuentran descalzados.

El Banco Central de Costa Rica ha cambiado el sistema de bandas cambiarias y pasó a ejercer el sistema de flotación administrada. Actualmente esta posición es monitoreada diariamente por el área de Riesgos de Mercado.

Los activos y pasivos denominados en € euros se detallan como sigue:

<u>Activos:</u>	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Disponibilidades	€ 898,129	846,668	1,031,348
Otros activos	1,089	2,178	-
<u>Pasivos:</u>			
Otros pasivos	36,003	2,108	1,033
Posición neta en euros	€ 863,215	846,738	1,030,315

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

		Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	US\$	264,743,496	384,305,903	355,314,076
Inversiones en valores y depósitos		50,633,607	63,716,029	44,712,262
Cartera de créditos, netas		68,401,680	69,750,648	67,738,651
Cuentas y productos por cobrar		60,608	86,038	9,455
Otros activos		856,282	41,403	114,727
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público		346,295,762	482,359,282	406,650,697
Otras obligaciones financieras		21,227,044	22,686,135	49,882,279
Otras cuentas por pagar y provisiones		181,544	235,231	203,839
Otros pasivos		619,669	746,759	380,967
Posición neta	US\$	16,371,654	11,872,614	10,771,389

El Banco no utiliza la estrategia de cobertura cambiaria mediante instrumentos financieros derivados, sin embargo, la entidad ejecuta la administración de este riesgo con base en el límite regulatorio de movimiento en la posición cambiaria, el análisis estadístico de volatilidad y una visión conservadora. El Banco mantiene una posición cambiaria en un nivel aceptable, para comprar o vender dólares estadounidenses o € euros, en el mercado, en el momento que así lo considere necesario.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

<u>US dólares</u>		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	US\$	208,802,837	-	-	-	-	-	-	208,802,837
Cuenta de encaje con el BCCR		56,715,222	6,206	6,224	10,113	17,967	133,973	30,814	56,920,519
Inversiones		-	48,296,522	7,986	-	10,145	125,750	2,193,204	50,633,607
Cartera de créditos		590,829	1,020,740	225,706	67,072,519	63,203	-	-	68,972,997
	US\$	266,108,888	49,323,468	239,916	67,082,632	91,315	259,723	2,224,018	385,329,960
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público		345,675,491	-	-	25,000	-	590,794	-	346,291,285
Obligaciones con entidades financieras		20,517,306	40,073	40,183	40,294	116,006	274,226	198,955	21,227,043
Cargos por pagar		3,850	-	-	20	-	607	-	4,477
	US\$	366,196,647	40,073	40,183	65,314	116,006	865,627	198,955	367,522,805
Brecha de activos y pasivos	US\$	(100,087,759)	49,283,395	199,733	67,017,318	(24,691)	(605,904)	2,025,063	17,807,155

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

<u>US dólares</u>		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	US\$	314,455,649	-	-	-	-	-	-	314,455,649
Cuenta de encaje con el BCCR		70,523,102	5,522	5,537	26,567	90,200	42,088	60,845	70,753,861
Inversiones		-	61,429,861	7,986	-	10,145	-	2,268,037	63,716,029
Cartera de créditos		67,194,667	1,336,645	322,255	1,407,274	163,145	-	-	70,423,986
	US\$	452,173,418	62,772,028	335,778	1,433,841	263,490	42,088	2,328,882	519,349,525
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público		481,657,079	-	-	150,000	524,292	25,000	-	482,356,371
Obligaciones con entidades financieras		21,738,263	39,416	39,525	39,634	119,559	275,427	434,311	22,686,135
Cargos por pagar		100	-	-	379	2,424	8	-	2,911
	US\$	503,395,442	39,416	39,525	190,013	646,275	300,435	434,311	505,045,417
Brecha de activos y pasivos	US\$	(51,222,024)	62,732,612	296,253	1,243,828	(382,785)	(258,347)	1,894,571	14,304,108

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

<u>US dólares</u>		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	US\$	286,068,787	-	-	-	-	-	-	286,068,787
Cuenta de encaje con el BCCR		70,031,607	5,766	5,782	9,649	17,491	140,542	109,322	70,320,159
Inversiones		-	42,167,072	133,280	-	8,865	-	2,403,045	44,712,262
Cartera de créditos		4,087,392	2,342,262	1,188,980	60,494,244	233,796	-	-	68,346,674
	US\$	360,187,786	44,515,100	1,328,042	60,503,893	260,152	140,542	2,512,367	469,447,882
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público		405,950,410	-	-	25,000	-	674,292	-	406,649,702
Obligaciones con entidades financieras		48,708,236	37,436	37,539	37,643	113,553	238,134	709,738	49,882,279
Cargos por pagar		363	-	-	33	-	597	-	993
	US\$	454,659,009	37,436	37,539	62,676	113,553	913,023	709,738	456,532,974
Brecha de activos y pasivos	US\$	(94,471,223)	44,477,664	1,290,503	60,441,217	146,599	(772,481)	1,802,629	12,914,908

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

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

Al 30 de junio de 2023, los estados financieros muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ₡932,225,210 (ganancia de ₡8,159,101 al 30 de junio de 2022).

Análisis de sensibilidad de tipo de cambio

El análisis de sensibilidad para el riesgo de tasa de cambio está considerado principalmente en la medición de la posición dentro de una moneda específica. El análisis consiste en verificar mensualmente cuanto representaría la posición en la moneda funcional sobre la moneda a la cual se estaría convirtiendo, y por ende la mezcla del riesgo de tasa de cambio.

Al 30 de junio de 2023, si el US Dólar se hubiese apreciado en un 10% con respecto al colón, manteniendo el resto de las variables constantes, el impacto en las utilidades del año hubiese sido una ganancia de ₡951,337,802 (una ganancia de ₡769,120,139 y ₡819,982,822 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente), teniendo un impacto positivo en el patrimonio del Banco de 1.31% (un impacto positivo de 1.48% y 1.50% al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente), principalmente de disponibilidades de la conversión de deudores e inversiones en instrumentos de deuda clasificados como activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

(d) Riesgo operacional

El riesgo operacional es la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y el riesgo de tecnologías de información, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

El riesgo operativo no incluye el riesgo estratégico o el riesgo de pérdida como resultado único de juicios autorizados hechos con respecto a la toma de riesgo de crédito, mercado, liquidez o seguro.

La estructura de gobierno para la gestión de riesgo operacional consiste en tres niveles de defensa en los que se distribuyen diferentes responsabilidades asociadas a los recursos principalmente a nivel local, y con soporte regional y corporativo.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Las tres líneas de defensa se definen como sigue:

- *Gerencia del negocio y gerencias funcionales*, responsable de la gestión diaria de los riesgos, enfocada en identificar, evaluar y reportar cada exposición, en consideración del Apetito de Riesgo aprobado y sus políticas, procedimientos y controles. Generalmente se asocia a las líneas de negocio o a las actividades sustantivas de la entidad.
- *Área de gestión de riesgo independiente*, la segunda línea que complementa a la primera por medio del seguimiento y reporte a las instancias respectivas. Generalmente incluye la unidad de riesgos y la unidad o función de cumplimiento.
- *Auditoría interna*, la tercera línea consiste en una función o unidad de Auditoría Interna independiente y efectiva, que proporciona al Órgano de Dirección información sobre la calidad del proceso de gestión del riesgo, esto por medio de sus revisiones y vinculándolos con la cultura, la estrategia, los planes de negocio y las políticas de la entidad.

La gestión de riesgo operativo basa el desarrollo y aplicación de sus actividades en conformidad con la “Política de gestión de riesgo operacional”, el Manual de riesgo Integral y en los procedimientos internos determinados por el Banco, así como también las regulaciones locales en cuanto a las materias que le competen al área.

La estrategia para una adecuada gestión del riesgo operacional incluye el establecimiento y mantenimiento de límites de tolerancia al riesgo operativo en y en concordancia con las pautas generales o apetito de riesgo aprobados por el órgano de dirección y la Alta Gerencia, el cual incluye un marco o proceso que comprende las siguientes etapas: identificación, medición y evaluación, control y mitigación, y Monitoreo e información.

(e) Administración del riesgo de capital

Las leyes bancarias de Costa Rica requieren a los Bancos privados mantener un requerimiento mínimo de capital, al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 es de ₡17,121,000,000 y un patrimonio de por lo menos 10% de sus activos ponderados por riesgo incluyendo los instrumentos financieros fuera del balance general. Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco cumple con la capitalización ponderada por activos de riesgo de acuerdo con las disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

El capital del Banco deberá cumplir siempre con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la SUGEF, que requiere que los Bancos mantengan siempre un coeficiente de suficiencia patrimonial de al menos 10%.

El coeficiente de suficiencia patrimonial se calcula al dividir la base de capital del Banco entre el total de sus exposiciones ponderadas por riesgo.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Según Circular CNS-1775/07 del 19 de diciembre de 2022, el CONASSIF dispuso en firme adicionar el Transitorio XXVI al Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras”, el cual establece que: *“Con fecha de corte al 31 de diciembre de 2022, y hasta el 31 de diciembre de 2024, los incisos: ‘Resultado acumulado de ejercicios anteriores’ y el ‘Resultado del periodo menos las deducciones que por ley correspondan’, que forma parte del Capital Secundario, según este Reglamento, pasarán a formar parte, respetando su signo positivo o negativo, de los componentes establecidos en el Capital Primario”.*

Al 30 de junio de 2023, el Banco cuenta con un capital base de ₡68,304,177,448 (₡52,125,696,412 y ₡48,243,007,645 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente).

(7) Gastos por estimación de deterioro e ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones:

(a) Gasto por deterioro de activos

Los gastos por estimación e incobrabilidad de activos se detallan a continuación:

		Por los seis meses		Por el trimestre	
		Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
Por cartera de créditos	¢	204,491,096	404,313,323	57,391,873	266,093,904
Específica para contingentes		162,428,590	102,517,315	60,328,312	37,315,182
Genérica para créditos		29,506,857	65,700,910	24,453,198	43,821,971
Genérica para contingentes		470,738	2,099,793	268,655	540,355
Estimacion de Deterioro de Inversiones		91,582,267	30,681,994	91,374,992	(7,384,958)
	¢	<u>488,479,548</u>	<u>605,313,335</u>	<u>233,817,030</u>	<u>340,386,454</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

(b) Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones

Los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones se detallan como sigue:

	Por los seis meses		Por el trimestre	
	Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
Específica para créditos	¢ 380,337,456	176,105,589	130,196,793	53,547,613
Por créditos contingentes	225,568,054	94,278,060	122,467,776	41,230,688
Genérica para créditos	56,945,957	93,148,530	19,022,198	70,804,149
Genérica para contingentes	2,889,415	4,009,297	567,368	3,398,616
Disminucion de Estimacion de Inversiones	510,334,134	125,792,228	272,884,811	48,067,930
	¢ <u>1,176,075,016</u>	<u>493,333,704</u>	<u>545,138,946</u>	<u>217,048,996</u>

(8) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan a continuación:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	155,459,960,206	114,780,372,034	79,074,557,901
Al costo amortizado	204,754,157,400	126,901,987,000	211,620,108,000
	<u>360,214,117,606</u>	<u>241,682,359,034</u>	<u>290,694,665,901</u>
Intereses por cobrar	3,271,547,066	2,836,257,190	713,064,806
¢	<u>363,485,664,672</u>	<u>244,518,616,224</u>	<u>291,407,730,707</u>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Gobierno	¢ 137,655,907,576	100,858,033,084	79,074,557,901
Banco Central	17,804,052,630	13,922,338,950	-
	<u>155,459,960,206</u>	<u>114,780,372,034</u>	<u>79,074,557,901</u>
Productos por cobrar	3,070,574,710	2,690,769,265	674,153,924
Emisores del país	¢ <u>158,530,534,916</u>	<u>117,471,141,299</u>	<u>79,748,711,825</u>
Al costo amortizado			
Mercado Integrado de Liquidez	204,754,157,400	126,901,987,000	211,620,108,000
Productos por cobrar	200,972,356	145,487,925	38,910,882
Emisores del país	¢ <u>204,955,129,756</u>	<u>127,047,474,925</u>	<u>211,659,018,882</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2023, las tasas de rendimiento anual que devengan las inversiones en los instrumentos financieros oscilan entre 4.25% y 10.35%, con fechas de vencimiento entre julio de 2023 y junio de 2029, para los títulos en colones costarricenses, y entre 4.08% y 9.20%, con fechas de vencimiento entre mayo de 2024 y agosto de 2026, para los títulos en dólares estadounidenses.

Al 31 de diciembre de 2022, las tasas de rendimiento anual que devengan las inversiones en los instrumentos financieros oscilan entre 4.68% y 10.35%, con fechas de vencimiento entre febrero de 2023 y setiembre de 2026, para los títulos en colones costarricenses, y entre 4.08% y 9.20%, con fechas de vencimiento entre mayo de 2024 y agosto de 2026, para los títulos en dólares estadounidenses.

Al 30 de junio de 2022, las tasas de rendimiento anual que devengan las inversiones en los instrumentos financieros oscilan entre 6.46% y 10.35%, con fechas de vencimiento entre agosto de 2022 y setiembre de 2025, para los títulos en colones costarricenses, y entre 5.06% y 5.98%, con fechas de vencimiento entre agosto de 2022 y mayo de 2027, para los títulos en dólares estadounidenses.

Al 30 de junio 2023, y como resultado de la valuación de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, se generó una ganancia no realizada, neta de impuesto sobre la renta diferido, por un monto de ₡5,026,354,514 (una pérdida de ₡3,924,065,250 y ₡3,126,842,412 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente). De esta forma, al 30 de junio de 2023, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una ganancia no realizada, la cual corresponde a la suma de ₡3,576,621,051 (pérdida de ₡1,449,733,463 y ₡652,510,625 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente).

El saldo de las inversiones comprometidas se detalla como sigue:

<i>Cámara de compensación del Banco Central</i>	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Títulos de Propiedad (nota 3)	₡ <u>935,145,385</u>	<u>891,906,465</u>	<u>943,664,645</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

El detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se detalla como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Calificación BB-	¢ 155,459,960,206	-	-
Calificación BB	-	114,780,372,034	79,074,557,901
No clasificado (MIL)	204,754,157,400	126,901,987,000	211,620,108,000
	360,214,117,606	241,682,359,034	290,694,665,901
Productos por cobrar	3,271,547,066	2,836,257,190	713,064,806
	¢ 363,485,664,672	244,518,616,224	291,407,730,707

Al 30 de junio de 2023, el detalle de inversiones por etapa se detalla como sigue:

	Junio 23	
	Etapas 1	Total
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Recursos propios MN		
Instrumentos financieros del BCCR	¢ 17,804,052,630	17,804,052,630
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país	135,446,543,243	135,446,543,243
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	935,145,385	935,145,385
Recursos propios ME		
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país	1,274,218,948	1,274,218,948
Inversiones al costo amortizado		
Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios	204,754,157,400	204,754,157,400
	¢ 360,214,117,606	360,214,117,606
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(844,713,678)	(844,713,678)
	¢ 359,369,403,928	359,369,403,928

Al 31 de diciembre de 2022, el detalle de inversiones por etapa se detalla como sigue:

	Diciembre 22		
	Etapas 1	Etapas 2	Total
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Recursos propios MN			
Instrumentos financieros del BCCR	¢ 13,922,338,950	-	13,922,338,950
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país	81,507,668,640	17,093,122,584	98,600,791,224
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	891,906,465	-	891,906,465
Recursos propios ME			
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país	1,365,335,395	-	1,365,335,395
Inversiones al costo amortizado			
Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios	126,901,987,000	-	126,901,987,000
	¢ 224,589,236,450	17,093,122,584	241,682,359,034
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(972,784,518)	(290,681,026)	(1,263,465,544)
	¢ 223,616,451,932	16,802,441,558	240,418,893,490

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2022, el detalle de inversiones por etapa se detalla como sigue:

	Junio 22	
	<u>Etapas 1</u>	<u>Total</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Recursos propios MN		
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país	€ 76,376,971,544	76,376,971,544
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos	943,664,645	943,664,645
Recursos propios ME		
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país	1,753,921,712	1,753,921,712
Inversiones al costo amortizado		
Operaciones diferidas de liquidez - Recursos propios	211,620,108,000	211,620,108,000
	€ 290,694,665,901	290,694,665,901
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(233,288,947)	(233,288,947)
	€ 290,461,376,954	290,461,376,954

Contratos de recompra tripartito y de reventa*Recompras tripartitos*

El Banco capta fondos mediante contratos de venta de instrumentos financieros, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, no hay contratos de recompras tripartitos que deban reportarse.

Reventas

El Banco compra instrumentos financieros, mediante contratos en los cuales se compromete a vender los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Los contratos de reventa se detallan como sigue:

Instrumentos negociables	Junio 23			
	Saldo del Activo	Valor justo de la garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Mercado Integrado de liquidez	€ 204,754,157,400	204,754,157,400	03-jul-23 al 29-jul-23	100%
	€ 204,754,157,400	204,754,157,400		

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Diciembre 22				
Instrumentos negociables	Saldo del Activo	Valor justo de la garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Mercado Integrado de liquidez	¢ 126,901,987,000	126,901,987,000	02-ene-23 al 16-ene-23	100%
	¢ 126,901,987,000	126,901,987,000		

Junio 22				
Instrumentos negociables	Saldo del Activo	Valor justo de la garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Mercado Integrado de liquidez	¢ 211,620,108,000	211,620,108,000	01-jul-22 al 28-jul-22	100%
	¢ 211,620,108,000	211,620,108,000		

Al 30 de junio de 2023, el movimiento de estimaciones por deterioro de las inversiones con cambios en otro resultado integral se presenta a continuación:

	Etapa 1	Etapa 2	Total
Saldos al 1 de enero de 2023	¢ 972,784,518	290,681,026	1,263,465,544
Actualización de reserva	(188,145,166)	-	(188,145,166)
Transferencias entre etapas	(268,766,010)	-	(268,766,010)
Estimaciones de inversiones nuevas	44,578,066	-	44,578,066
Estimaciones de inversiones canceladas	(6,418,756)	-	(6,418,756)
Saldos al 30 de junio de 2023	¢ 554,032,652	290,681,026	844,713,678

Al 31 de diciembre de 2022, el movimiento de estimaciones por deterioro de las inversiones con cambios en otro resultado integral se presenta a continuación:

	Etapa 1	Etapa 2	Total
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 328,399,182	-	328,399,182
Transferencias entre etapas	-	193,695,840	193,695,840
Estimaciones de inversiones nuevas	7,368,850	-	7,368,850
Estimaciones de inversiones canceladas	(140,518)	-	(140,518)
Actualización en modelos/ parámetros de riesgo	637,157,004	96,985,186	734,142,190
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢ 972,784,518	290,681,026	1,263,465,544

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2022, el movimiento de estimaciones por deterioro de las inversiones con cambios en otro resultado integral se presenta a continuación:

		<u>Etap 1</u>	<u>Etap 2</u>	<u>Total</u>
Saldos al 1 de enero de 2022	¢	328,399,182	-	328,399,182
Actualización de reserva		(55,588,514)	-	(55,588,514)
Estimaciones de inversiones nuevas		2,045,282	-	2,045,282
Estimaciones de inversiones canceladas		(41,567,003)	-	(41,567,003)
Saldos al 30 de junio de 2022	¢	<u>233,288,947</u>	<u>-</u>	<u>233,288,947</u>

(9) Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)

Al 30 de junio de 2023, el mobiliario y equipo en uso (neto) se detallan como sigue:

		<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Activos por derecho de uso (*)</u>	<u>Total</u>
<u>Costo</u>				
Saldos al 1 de enero de 2023	¢	1,550,258,136	1,269,581,373	2,819,839,509
Adiciones		386,400,531	-	386,400,531
Saldos al 30 de junio de 2023	¢	<u>1,936,658,667</u>	<u>1,269,581,373</u>	<u>3,206,240,040</u>
<u>Depreciación acumulada:</u>		-		
Saldos al 1 de enero de 2023	¢	1,066,138,693	773,597,418	1,839,736,111
Gasto por depreciación		111,437,555	129,731,285	241,168,840
Reclasificaciones		(69,151)	(1,733,566)	(1,802,717)
Saldos al 30 de junio de 2023	¢	<u>1,177,507,097</u>	<u>901,595,137</u>	<u>2,079,102,234</u>
<u>Saldos, netos:</u>				
Saldos al 30 de junio de 2023	¢	<u>759,151,570</u>	<u>367,986,236</u>	<u>1,127,137,806</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el mobiliario y equipo en uso (neto) se detallan como sigue:

	Mobiliario y equipo	Activos por derecho de uso (*)	Total
<u>Costo</u>			
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 1,435,437,182	1,269,581,373	2,705,018,555
Adiciones	166,955,622	-	166,955,622
Retiros	(52,134,668)	-	(52,134,668)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢ 1,550,258,136	1,269,581,373	2,819,839,509
<u>Depreciación acumulada:</u>	-		
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 1,016,279,064	517,087,765	1,533,366,829
Gasto por depreciación	101,994,296	259,946,533	361,940,829
Retiros	(52,134,667)	-	(52,134,667)
Reclasificaciones	-	(3,436,880)	(3,436,880)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢ 1,066,138,693	773,597,418	1,839,736,111
<u>Saldos, netos:</u>			
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢ 484,119,443	495,983,955	980,103,398

Al 30 de junio de 2022, el mobiliario y equipo en uso (neto) se detallan como sigue:

	Mobiliario y equipo	Activos por derecho de uso (*)	Total
<u>Costo</u>			
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 1,435,437,182	1,269,581,373	2,705,018,555
Adiciones	34,297,622	-	34,297,622
Retiros	(52,134,666)	-	(52,134,666)
Saldos al 30 de junio de 2022	¢ 1,417,600,138	1,269,581,373	2,687,181,511
<u>Depreciación acumulada:</u>	-		
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 1,016,279,064	517,087,765	1,533,366,829
Gasto por depreciación	53,443,915	131,606,003	185,049,918
Retiros	(52,134,666)	-	(52,134,666)
Reclasificaciones	-	(3,436,880)	(3,436,880)
Saldos al 30 de junio de 2022	¢ 1,017,588,313	645,256,888	1,662,845,201
<u>Saldos, netos:</u>			
Saldos al 30 de junio de 2022	¢ 400,011,825	624,324,485	1,024,336,310

(*) El Banco alquila el local de sus oficinas ubicado en San Rafael de Escazú, Costa Rica. El arrendamiento suele durar un período de 5 años, con opción a renovar el contrato de arrendamiento después de esa fecha. Para este arrendamiento, el pago es renegociado cada 5 años para reflejar el alquiler a precios de mercado. El Banco no mantiene contratos de arrendamiento como arrendador.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

El Banco mantiene arrendamientos a corto plazo y / o arrendamientos de artículos de bajo valor.

i) Activos por derecho de uso

A continuación, se presenta información sobre arrendamientos en los que la Compañía es el arrendatario, respectivamente:

		Junio 23		
		Vehículos	Edificio	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2023	¢	53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
Saldo al 30 de junio de 2023		53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022		44,002,318	729,595,100	773,597,418
Depreciación del periodo		6,569,942	123,161,343	129,731,285
Reclasificaciones		-	(1,733,566)	(1,733,566)
Saldo al 30 de junio de 2023		50,572,260	851,022,877	901,595,137
<u>Saldos netos:</u>				
Saldo al 30 de junio de 2023	¢	3,017,281	364,968,955	367,986,236
		Diciembre 22		
		Vehículos	Edificio	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022	¢	53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
Saldo al 31 de diciembre de 2022		53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022		30,691,030	486,396,735	517,087,765
Depreciación del periodo		13,311,288	246,635,245	259,946,533
Reclasificaciones		-	(3,436,880)	(3,436,880)
Saldo al 31 de diciembre de 2022		44,002,318	729,595,100	773,597,418
<u>Saldos netos:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢	9,587,223	486,396,732	495,983,955

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

		Junio 22		
		Vehículos	Edificio	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022	¢	53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
Saldo al 30 de junio de 2022		53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022		30,691,030	486,396,735	517,087,765
Depreciación del periodo		6,569,942	125,036,061	131,606,003
Reclasificaciones		-	(3,436,880)	(3,436,880)
Saldo al 30 de junio de 2022		37,260,972	607,995,916	645,256,888
<u>Saldos netos:</u>				
Saldo al 30 de junio de 2022	¢	16,328,569	607,995,916	624,324,485

(10) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Gastos pagados por anticipado	¢ 43,584,264	55,029,366	109,936,805
Otros bienes	43,452,799	43,452,798	43,452,799
Operaciones pendientes de imputación	668,182,583	234,249,469	86,051,410
Otros activos restringidos (Nota 3)	20,500,791	22,459,910	25,827,460
	775,720,437	355,191,543	265,268,474
Cargos diferidos	36,291,345	52,550,276	59,353,002
	¢ 812,011,782	407,741,819	324,621,476

Los cargos diferidos corresponden a las mejoras a propiedades en arrendamiento operativo. Los mismos, se detallan de la siguiente manera:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Costo de mejoras a propiedad arrendada	¢ 1,279,292,714	1,292,430,295	1,292,069,825
Amortización de mejoras a propiedad arrendada	(1,243,001,369)	(1,239,880,019)	(1,232,716,823)
	¢ 36,291,345	52,550,276	59,353,002

Al 30 de junio de 2023, el gasto por amortización de las mejoras a la propiedad arrendada corresponde a ¢8,159,941 (¢15,931,187 y ¢8,767,992 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente).

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

(11) Obligaciones con el público(a) Por monto

Al 30 de junio de 2023, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

		A la vista		A plazo	Total
		Cuentas Corrientes	Certificados Vencidos		
Con el público	¢	499,788,077,191	-	330,629,223	500,118,706,414
Restringidos e inactivos		-	370,510,177	13,737,000	384,247,177
Cargos por pagar		-	-	2,686,691	2,686,691
	¢	499,788,077,191	370,510,177	347,052,914	500,505,640,282
Otras obligaciones					1,226,858,965
	¢				501,732,499,247

Al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

		A la vista		A plazo	Total
		Cuentas Corrientes	Certificados Vencidos		
Con el público	¢	538,113,068,374	-	411,917,270	538,524,985,644
Restringidos e inactivos		-	-	15,049,750	15,049,750
Cargos por pagar		-	-	1,836,261	1,836,261
	¢	538,113,068,374	-	428,803,281	538,541,871,655
Otras obligaciones					770,814,698
	¢				539,312,686,353

Al 30 de junio de 2022, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

		Ala vista		A plazo	Total
		Cuentas Corrientes	Certificados Vencidos		
Con el público	¢	514,987,155,884	-	471,778,900	515,458,934,784
Restringidos e inactivos		-	119,143,563	17,306,250	136,449,813
Cargos por pagar		-	-	720,368	720,368
	¢	514,987,155,884	119,143,563	489,805,518	515,596,104,965
Otras obligaciones					1,304,985,724
	¢				516,901,090,689

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Las otras obligaciones con el público se detallan como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Cheques de gerencia	¢ 1,208,272,055	764,420,918	1,304,033,379
Cheques certificados	362,643	362,643	362,643
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	18,224,267	6,031,137	589,702
	¢ 1,226,858,965	770,814,698	1,304,985,724

(b) Por clientes

Al 30 de junio de 2023, las obligaciones con el público por clientes se detallan como sigue:

	A la vista			
	Cuentas Corrientes	Certificados vencidos	A plazo	Total
Con el público	372	-	1	373
Restringidos e inactivos	-	2	3	5
	372	2	4	378

Al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones con el público por clientes se detallan como sigue:

	A la vista			
	Cuentas Corrientes	Certificados vencidos	A plazo	Total
Con el público	360	-	1	361
Restringidos e inactivos	-	-	3	3
	360	-	4	364

Al 30 de junio de 2022, las obligaciones con el público por clientes se detallan como sigue:

	A la vista			
	Cuentas Corrientes	Certificados vencidos	A plazo	Total
Con el público	343	-	2	345
Restringidos e inactivos	-	1	2	3
	343	1	4	348

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2023, los certificados de inversión emitidos en colones costarricenses se componen de documentos emitidos a plazos de hasta 12 meses, y a tasas anuales de 4.75% (4.75% y 0.90% al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente). Los certificados emitidos en dólares estadounidenses tienen plazos de hasta 12 meses; y las tasas anuales que varían entre el 0.10% y 1.00% (entre 0.10% y 0.75% al 31 de diciembre de 2022 y entre 0.16% y 0.75% al 30 de junio de 2022).

(12) Obligaciones con entidadesa) Obligaciones con entidades financieras

Las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

		Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Depósitos:				
Cuentas corrientes en entidades financieras del país	¢	39,746,153,232	26,675,457,847	81,854,937,529
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior		60,236,563,164	28,779,240,447	74,493,326,967
		<u>99,982,716,396</u>	<u>55,454,698,294</u>	<u>156,348,264,496</u>
Préstamos por pagar:				
Entidades financieras del país		2,992,748	9,661,151	18,188,558
Otras entidades no financieras		386,994,066	560,948,206	794,542,910
		<u>389,986,814</u>	<u>570,609,357</u>	<u>812,731,468</u>
	¢	<u>100,372,703,210</u>	<u>56,025,307,651</u>	<u>157,160,995,964</u>

Los préstamos por pagar en las otras entidades no financieras corresponden al pasivo por arrendamiento.

b) Vencimiento de préstamos por pagar

Los vencimientos de préstamos por pagar se detallan como sigue:

		Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Menos de un año	¢	258,970,677	285,758,922	320,173,642
De 1 a 3 años		131,016,137	284,850,435	492,557,826
	¢	<u>389,986,814</u>	<u>570,609,357</u>	<u>812,731,468</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

c) Pasivos por arrendamientos

Al 30 de junio de 2023, el saldo de los pasivos por arrendamiento es por un monto de ¢389,986,814 (¢570,609,357 y ¢812,731,468 al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, respectivamente) y corresponden a 2 contratos de arrendamiento, con una de interés de 4.92% anual y con vencimientos entre el 2023 y 2024.

El detalle de los pagos mínimos de arrendamiento a efectuar durante los próximos años es el siguiente:

Junio 23			
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 267,454,780	8,484,103	258,970,677
De 1 a 3 años	132,212,899	1,196,762	131,016,137
	<u>¢ 399,667,679</u>	<u>9,680,865</u>	<u>389,986,814</u>

Diciembre 22			
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 299,650,497	13,891,575	285,758,922
De 1 a 3 años	289,695,130	4,844,695	284,850,435
	<u>¢ 589,345,627</u>	<u>18,736,270</u>	<u>570,609,357</u>

Junio 22			
	Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	Valor presente de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢ 341,490,269	21,316,627	320,173,642
De 1 a 3 años	504,784,325	12,226,499	492,557,826
	<u>¢ 846,274,594</u>	<u>33,543,126</u>	<u>812,731,468</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

La conciliación entre las obligaciones con entidades, pasivos por arrendamiento y los flujos de efectivo surgidos de las actividades de financiamiento, según lo requerido por la NIC 7, se detallan a continuación:

Junio 23			
	Obligaciones con entidades	Pasivo por derechos de uso	Total
Saldo al 1 de enero de 2023	¢ 9,661,151	560,948,206	570,609,357
Cambios por flujos de efectivo de financiación			
Pago de obligaciones con entidades financieras	(6,817,266)	(125,024,108)	(131,841,374)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	2,843,885	435,924,098	438,767,983
Otros cambios			
Relacionados con pasivos			
Gastos por diferencial cambiario	148,863	(48,930,032)	(48,781,169)
Relacionados con pasivos	148,863	(48,930,032)	(48,781,169)
Saldo al 30 de junio de 2023	¢ 2,992,748	386,994,066	389,986,814
Diciembre 22			
	Obligaciones con entidades	Pasivo por derechos de uso	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	¢ 23,317,678	877,779,212	901,096,890
Cambios por flujos de efectivo de financiación			
Pago de obligaciones con entidades financieras	(12,093,221)	(257,981,370)	(270,074,591)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	11,224,457	619,797,842	631,022,299
Otros cambios			
Relacionados con pasivos			
Gastos por diferencial cambiario	(1,563,306)	(58,849,636)	(60,412,942)
Relacionados con pasivos	(1,563,306)	(58,849,636)	(60,412,942)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 9,661,151	560,948,206	570,609,357
Junio 22			
	Obligaciones con entidades	Pasivo por derechos de uso	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	¢ 23,317,679	877,779,212	901,096,891
Cambios por flujos de efectivo de financiación			
Pago de obligaciones con entidades financieras	(6,827,579)	(147,173,728)	(154,001,307)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	16,490,100	730,605,484	747,095,584
Otros cambios			
Relacionados con pasivos			
Gastos por diferencial cambiario	1,698,458	63,937,426	65,635,884
Relacionados con pasivos	1,698,458	63,937,426	65,635,884
Saldo al 30 de junio de 2022	¢ 18,188,558	794,542,910	812,731,468

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

(13) Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto sobre la renta del período se detalla como sigue:

	Por los seis meses		Por el trimestre	
	Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	¢ 7,320,270,418	3,777,015,990	3,828,818,222	1,977,269,376
Ingreso por disminución de impuesto sobre la renta corriente	73,410	-	-	-
Gasto por impuesto sobre la renta corriente, neto	7,320,197,008	3,777,015,990	3,828,818,222	1,977,269,376
Ingreso por disminución de impuesto sobre la renta de periodos anteriores	88,552,468	120,705,642	(109,719,182)	-
Impuesto sobre la renta de periodos anteriores, neto	(88,552,468)	(120,705,642)	109,719,182	-
Gasto de impuesto sobre la renta diferido	402,044,203	20,365,820	81,865,443	-
Ingreso por disminución de impuesto sobre la renta diferido	103,563,640	298,332,533	87,335,694	(16,536,683)
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	298,480,563	(277,966,713)	(5,470,251)	16,536,683
Total gasto por impuesto sobre la renta, neto	¢ 7,530,125,103	3,378,343,635	3,933,067,153	1,993,806,059

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar sus declaraciones anuales de impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de cada año. A la fecha de este informe, las autoridades Fiscales pueden revisar las declaraciones de impuestos presentadas por el Banco por los años terminados al 31 de diciembre de 2022, 2021, 2020 y 2019.

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

	Junio 23	Junio 22
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta	¢ 23,522,338,222	12,348,865,070
Impuesto esperado	7,056,701,467	3,704,659,521
Menos:		
Ingresos no gravables	-	(1,160,091,864)
Más:		
Gastos no deducibles	473,423,636	833,775,978
Impuesto sobre la renta	¢ 7,530,125,103	3,378,343,635
Tasa efectiva de impuesto de renta	32%	27%

El impuesto de renta diferido se origina de las diferencias temporales de los siguientes rubros de los estados financieros: ganancia no realizada en inversiones y provisiones.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

El saldo de las cuentas de impuesto sobre la renta diferido y del impuesto sobre la renta por cobrar, es el siguiente:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Activo por impuesto sobre renta diferido	¢ 718,327,732	1,573,684,443	761,891,637
Pasivo por impuesto sobre renta diferido	1,592,170,103	(98,635)	5,702,127
Saldo neto	¢ (873,842,371)	1,573,585,808	756,189,510

El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

	Junio 23		
	Activos	Pasivos	Neto
Provisiones	¢ 394,808,398	-	394,808,398
Ganancias o pérdidas no realizadas	323,519,334	1,592,170,103	(1,268,650,769)
	¢ 718,327,732	1,592,170,103	(873,842,371)
	Diciembre 22		
	Activos	Pasivos	Neto
Provisiones	¢ 567,663,400	-	567,663,400
Ganancias o pérdidas no realizadas	1,005,922,408	-	1,005,922,408
	¢ 1,573,585,808	-	1,573,585,808
	Junio 22		
	Activos	Pasivos	Neto
Provisiones	¢ 402,791,538	-	402,791,538
Ganancias o pérdidas no realizadas	359,100,099	5,702,127	353,397,972
	¢ 761,891,637	5,702,127	756,189,510

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

El movimiento de las diferencias temporales al 30 de junio de 2023 es como sigue:

		Saldo inicial	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final
Provisiones	¢	567,663,400	(172,855,002)	-	394,808,398
Ganancias o pérdidas no realizadas		1,005,922,408	(125,625,561)	(2,148,947,616)	(1,268,650,769)
	¢	<u>1,573,585,808</u>	<u>(298,480,563)</u>	<u>(2,148,947,616)</u>	<u>(873,842,371)</u>

El movimiento de las diferencias temporales al 31 de diciembre de 2022 es como sigue:

		Saldo inicial	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final
Provisiones	¢	195,282,442	372,380,958	-	567,663,400
Ganancias o pérdidas no realizadas		(1,060,427,907)	379,510,596	1,686,839,719	1,005,922,408
	¢	<u>(865,145,465)</u>	<u>751,891,554</u>	<u>1,686,839,719</u>	<u>1,573,585,808</u>

El movimiento de las diferencias temporales al 30 de junio de 2022 es como sigue:

		Saldo inicial	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final
Provisiones	¢	195,282,442	207,509,096	-	402,791,538
Ganancias o pérdidas no realizadas		(1,060,427,907)	70,457,617	1,343,368,262	353,397,972
	¢	<u>(865,145,465)</u>	<u>277,966,713</u>	<u>1,343,368,262</u>	<u>756,189,510</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Las cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Honorarios por pagar	¢ 19,428,926	46,573,940	26,066,185
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	7,382,610	-	211,023,315
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	4,359,409,466	4,268,839,722	1,878,426,869
Aportaciones patronales por pagar	171,146,105	344,678,239	267,574,805
Impuestos retenidos por pagar	33,748,083	36,570,072	38,536,725
Aportaciones laborales retenidas por pagar	32,210,196	32,676,941	46,131,555
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	1,238,017,801	1,565,154,396	644,322,393
Cuentas y productos por pagar	7,476,569	7,476,569	-
Vacaciones acumuladas por pagar	243,157,914	264,831,779	299,144,974
Aguinaldo acumulado por pagar	157,005,077	21,646,947	108,439,737
Otras cuentas y comisiones por pagar	780,177,788	1,427,345,631	412,007,289
	¢ 7,049,160,535	8,015,794,236	3,931,673,847

(15) Otros pasivos

Los otros pasivos se detallan como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Ingresos diferidos	¢ 349,038,850	313,625,352	293,228,535
Operaciones pendientes de imputación	449,709,960	213,944,680	304,650,922
	¢ 798,748,810	527,570,032	597,879,457

(16) Patrimonio(a) Capital social

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, es de ¢19,843,600,000 y está conformada por 19,843,600,000 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1 cada una.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

(b) Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales

El ajuste por valuación de los instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral corresponde a las ganancias, pérdidas y deterioros se muestra como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Ganancia no realizada por valuación de inversiones	¢ 3,576,621,051	-	-
Pérdida no realizada por valuación de inversiones	-	(1,449,733,461)	(652,510,625)
Deterioro de inversiones al valor razonable	844,713,678	1,263,465,543	233,288,947
	¢ 4,421,334,729	(186,267,918)	(419,221,678)

(c) Reserva Legal

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la reserva legal de la compañía asciende a ¢4,277,903,823.

(d) Dividendos

Al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022, no se han pagado dividendos.

En Asamblea de Accionistas celebrada el 14 de octubre de 2022, se acordó distribuir dividendos en efectivo por la suma de ¢14,375,206,947, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

(17) Utilidad básica por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes y la cantidad promedio de acciones comunes en circulación durante el año.

El detalle de la utilidad básica por acción es como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Utilidad neta	¢ 15,992,213,119	20,729,618,046	8,970,521,435
Utilidad neta atribuible a los accionistas	15,992,213,119	20,729,618,046	8,970,521,435
Cantidad promedio de acciones comunes	19,843,600,000	19,843,600,000	19,843,600,000
Utilidad neta por acción básica	¢ 0.806	1.045	0.452

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

(18) Cuentas contingentes

El Banco mantiene compromisos y contingencias fuera de los balances generales, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez.

Estos compromisos y pasivos contingentes tienen un riesgo crediticio ya que las comisiones y las pérdidas son reconocidas en el balance general, hasta que la obligación venza o se complete.

Las cuentas contingentes se detallan como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Garantías de cumplimiento otorgadas	¢ 20,792,558,760	22,189,989,916	21,701,903,667
Garantías de participación otorgadas	24,550,437	115,307,370	152,085,832
	20,817,109,197	22,305,297,286	21,853,989,499
Líneas de crédito de utilización automática	10,489,875,901	11,493,999,914	11,477,978,293
	¢ 31,306,985,098	33,799,297,200	33,331,967,792

(19) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Junio 23	Diciembre 22	Junio 22
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 68,797,690,104	72,864,564,521	87,560,981,668
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilizar	36,217,125,145	35,841,912,598	37,339,822,976
Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización	8,242,200,000	9,029,850,000	10,383,750,000
Otras	22,209,169,448	30,521,089,330	17,320,059,728
	¢ 135,466,184,697	148,257,416,449	152,604,614,372

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

(20) Ingresos financieros por instrumentos financieros

Los ingresos financieros por instrumentos financieros se detallan a continuación:

	Por los seis meses		Por el trimestre	
	Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
<i>Instrumentos al valor razonable con cambios en otro resultado integral</i>				
Por BCCR y Sector público no financiero	¢ 6,600,161,785	2,103,097,448	3,516,937,005	543,028,031
Productos por inversiones al costo amortizado	7,950,658,291	3,448,262,175	4,408,283,864	2,431,142,328
	¢ <u>14,550,820,076</u>	<u>5,551,359,623</u>	<u>7,925,220,869</u>	<u>2,974,170,359</u>

(21) Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	Por los seis meses		Por el trimestre	
	Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
Préstamos con otros recursos	¢ 614,224,355	350,773,648	239,408,877	179,575,367
Factoraje	233,172,950	227,271,600	139,628,465	118,295,985
	¢ <u>847,397,305</u>	<u>578,045,248</u>	<u>379,037,342</u>	<u>297,871,352</u>

(22) Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Por los seis meses		Por el trimestre	
	Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
Por captaciones a la vista	¢ 1,077,474,539	32,129,464	760,291,674	17,423,440
Por captaciones a plazo	1,381,936	511,557	690,997	431,504
	¢ <u>1,078,856,475</u>	<u>32,641,021</u>	<u>760,982,671</u>	<u>17,854,944</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

(23) Pérdidas / ganancias por diferencias de cambio

Las pérdidas / ganancias por diferencias de cambio se detallan a continuación:

	Por los seis meses		Por el trimestre	
	Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
<u>Ingresos:</u>				
Por obligaciones con el público	¢ 36,095,448,385	18,215,632,702	4,280,909,174	10,792,161,666
Por otras obligaciones financieras	1,236,044,085	23,319,482	9,374,045	12,208,415
Por otras cuentas por pagar y provisiones	40,803,494	4,662,396	5,474,633	2,990,617
Por disponibilidades	1,895,856,244	2,410,395,850	1,557,793,687	1,757,642,382
Por inversiones en instrumentos financieros	36,942,501	520,414,642	18,798,309	156,413,678
Por créditos vigentes	122,319,958	206,104,906	38,302,455	130,863,988
Por cuentas y comisiones por cobrar	9,508,940	2,508,991	4,179,215	1,785,350
	¢ 39,436,923,607	21,383,038,969	5,914,831,518	12,854,066,096
<u>Gastos:</u>				
Por obligaciones con el público	¢ 31,467,013,086	19,664,679,355	4,020,420,037	11,000,341,570
Por otras obligaciones financieras	297,084,773	1,468,102,504	131,415,252	934,633,093
Por otras cuentas por pagar y provisiones	11,880,153	12,882,026	5,761,202	8,674,621
Por disponibilidades	8,014,774,767	158,584,391	1,541,337,139	118,259,461
Por inversiones en instrumentos financieros	163,182,073	42,300,472	9,892,354	37,648,896
Por créditos vigentes	414,424,426	27,482,834	44,967,719	16,035,344
Por créditos vencidos y en cobro judicial	455,848	11,440	-	11,440
Por cuentas y comisiones por cobrar	333,691	836,846	195,008	812,583
	40,369,148,817	21,374,879,868	5,753,988,711	12,116,417,008
	¢ (932,225,210)	8,159,101	160,842,807	737,649,088

(24) Otros ingresos de operación por comisiones por servicios

Los otros ingresos de operación por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	Por los seis meses		Por el trimestre	
	Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
Giros y transferencias	¢ 150,540,722	136,589,195	74,471,588	87,999,809
Tarjetas de crédito	142,762,191	134,656,246	68,229,859	87,852,608
Otros	901,248,297	1,029,721,766	448,353,224	530,630,061
	¢ 1,194,551,210	1,300,967,207	591,054,671	706,482,478

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

(25) Otros gastos de operación por comisiones por servicios

Los otros gastos de operación por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	Por los seis meses		Por el trimestre	
	Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
Por cambio de divisas	¢ 3,802,635,779	3,196,667,127	1,861,056,219	1,769,404,398
Por Sistema Integrado de Pago Electrónico	542,126,941	489,985,011	278,373,012	235,603,396
Por servicios bursátiles con partes relacionadas	19,410,025	12,956,576	1,130,500	6,626,998
Por otros servicios con partes relacionadas	48,296,719	53,542,882	19,638,736	25,637,277
Por otros servicios	111,560,279	98,969,087	54,729,551	58,869,003
	¢ 4,524,029,743	3,852,120,683	2,214,928,018	2,096,141,072

(26) Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan a continuación:

	Por los seis meses		Por el trimestre	
	Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
Sueldos y bonificaciones de personal	¢ 1,873,565,535	2,023,322,483	902,121,075	915,834,707
Decimotercer sueldo	144,027,259	143,895,027	72,130,954	68,473,483
Vacaciones	131,989,929	135,027,978	41,288,267	52,382,387
Gasto por aporte al auxilio de cesantía	60,536,322	58,730,532	17,733,255	18,485,612
Cargas sociales patronales	572,175,538	542,329,090	268,576,905	228,899,011
Otros gastos de personal	112,261,771	126,793,529	56,320,610	56,633,235
	¢ 2,894,556,354	3,030,098,639	1,358,171,066	1,340,708,435

(27) Otros gastos de administración

Los gastos de administración se detallan a continuación:

	Por los seis meses		Por el trimestre	
	Junio 23	Junio 22	Junio 23	Junio 22
Gastos por servicios externos	¢ 299,411,974	300,299,097	173,335,232	158,015,673
Gastos por movilidad y comunicaciones	90,925,504	103,849,177	49,526,304	56,295,321
Gastos de infraestructura	414,375,166	381,960,365	205,755,865	189,385,796
Gastos generales	74,986,906	75,395,521	35,229,546	38,955,356
	¢ 879,699,550	861,504,160	463,846,947	442,652,146

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

(28) Valor razonable

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

A. Clasificaciones contables y valores razonables

El valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al valor razonable y los que no se presentan al valor razonable en el estado de situación financiera, se detalla como sigue:

		Junio 23		
		Valor Razonable		
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<u>Activos Financieros medidos al valor razonable</u>				
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales</u>				
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica y BCCR	¢ 155,459,960,206	-	155,459,960,206	-
<u>Activos Financieros al costo amortizado</u>				
Efectivo	¢ 219,538,246,050	-	219,538,246,050	-
Cartera de Crédito	¢ 101,892,158,335	-	-	99,139,858,928
Inversiones al costo amortizado	¢ 204,754,157,400	-	204,754,157,400	-
<u>Pasivos Financieros al costo amortizado</u>				
Depósitos a la vista	¢ 501,385,446,333	-	501,385,446,333	-
Depósitos a plazo	¢ 344,366,223	-	-	520,781,628
Obligaciones con entidades financieras a la vista	¢ 99,982,716,396	-	-	99,982,716,396
Pasivo por derecho de uso	¢ 389,986,814	-	-	389,986,814

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Diciembre 22					
		Valor Razonable			
Valor en libros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<u>Activos Financieros medidos al valor razonable</u>					
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales</u>					
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica y BCCR	¢	244,518,616,224	-	244,518,616,224	-
<u>Activos Financieros al costo amortizado</u>					
Efectivo	¢	296,393,799,271	-	296,393,799,271	-
Cartera de Crédito	¢	115,680,035,551	-	-	115,786,042,226
<u>Pasivos Financieros al costo amortizado</u>					
Depósitos a la vista	¢	538,883,883,072	-	538,883,883,072	-
Depósitos a plazo	¢	426,967,020	-	-	500,441,248
Obligaciones con entidades financieras a la vista	¢	55,454,698,294	-	-	55,454,698,294
Pasivo por derecho de uso	¢	570,609,357	-	-	570,609,357

Junio 22					
		Valor Razonable			
Valor en libros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<u>Activos Financieros medidos al valor razonable</u>					
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales</u>					
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica y BCCR	¢	291,407,730,707	-	291,407,730,707	-
<u>Activos Financieros al costo amortizado</u>					
Efectivo	¢	309,195,750,982	-	309,195,750,982	-
Cartera de Crédito	¢	133,934,799,007	-	-	134,120,692,427
Inversiones al costo amortizado	¢	204,754,157,400	-	204,754,157,400	-
<u>Pasivos Financieros al costo amortizado</u>					
Depósitos a la vista	¢	516,411,285,171	-	516,411,285,171	-
Depósitos a plazo	¢	489,085,150	-	-	483,195,019
Obligaciones con entidades financieras a la vista	¢	156,348,264,496	-	-	156,348,264,496
Pasivo por derecho de uso	¢	812,731,468	-	-	812,731,468

*B. Medición de los valores razonables**i. Técnicas de valoración y datos de entrada no observables significativos*

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

- a) Efectivo, intereses acumulados por cobrar, cuentas a cobrar, depósitos a la vista y a plazo/valores comprados bajo acuerdo de reventa, intereses acumulados por pagar y otros pasivos.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

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

b) Inversiones en valores.

Para los valores disponibles para la venta que se cotizan en mercados activos, el valor razonable es determinado por el precio de referencia del instrumento publicado en sistemas electrónicos de información bursátil. Cuando no están disponibles los precios independientes, se determinan los valores razonables usando técnicas de valuación con referencia a datos observables del mercado. Éstos incluyen los análisis de flujos de efectivo descontados y otras técnicas de valuación comúnmente usados por los participantes del mercado.

c) Cartera de créditos.

El valor razonable estimado para los créditos representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a recibir. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

d) Depósitos de Bancos y clientes a la vista.

Para los depósitos a la vista y depósitos con vencimiento no definido, por valor razonable se entiende la cantidad por pagar a la vista en la fecha del balance.

e) Depósitos a plazo.

Para los depósitos a plazo, el valor razonable se basa en flujos de efectivo descontados usando las tasas de interés del mercado para nuevas deudas con vencimiento remanente similar.

f) Obligaciones con entidades financieras

El valor razonable estimado para los préstamos de terceros representa la cantidad descontada de flujos de efectivo futuros estimados, a pagar. Los flujos de efectivo previstos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio crítico, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cambios en los supuestos o criterios pueden afectar en forma significativa las estimaciones.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

ii. Transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2

Al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre y 30 de junio 2022, no se transfirieron instrumentos financieros desde el Nivel 1 al Nivel 2.

(29) ContingenciasFiscal

El 6 de setiembre de 2021, mediante documento N° DGCN-SF-PD-54-2021-26-11-03, la Dirección General de Grandes Contribuyentes (DGCN) notificó al Banco el inicio de actuaciones fiscalizadoras, por concepto de impuesto sobre renta (ISR) para el período fiscal 2019, misma que realizó durante el 2022. El 4 de octubre de 2022, la Administración Tributaria notificó la Propuesta de regularización tributaria, mediante documento N° DGCN-SF-PD-54-2021-7-321-03, por medio de la cual determinó la existencia de una cuota tributaria adicional por cancelar en favor del Estado que asciende a la suma de ₡75,695,297, más ₡20,518,421 por concepto de intereses generados a la fecha de notificación y una sanción por ₡17,031,443, para un total de ₡113,245,161. Dicha cuota tributaria adicional responde a ajustes en tres rubros: 1) por diferencias en la aplicación de vidas útiles utilizadas por el Banco y las vidas útiles del reglamento de la ley de impuesto sobre la renta, 2) ajustes por retenciones en la fuente por títulos valores que se consideraron como gastos deducibles cuando no correspondía, y 3) ajustes en la proporcionalidad de gastos, como consecuencia de los dos ajustes anteriores.

Mediante documento N° DGCN-SF-PS-54-2021-29-5138-03 la DGCN comunica el traslado de cargos sancionatorios por artículo del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, en donde además indica que mediante nota escrita de comparecencia sobre la Propuesta de Regularización N° DGCN-SF-PD-54-2021-7-321-03, recibida el 11/12/2022, el Banco manifiesta conformidad total con la obligación tributaria determinada, aceptando las cuotas tributarias determinadas en el impuesto sobre las utilidades del periodo fiscal 2019. Finalmente, el Banco procede a cancelar la deuda tributaria en el mes de noviembre 2022, con lo cual se cierra la actuación fiscalizadora.

(30) Reclasificaciones para efectos de presentación de estados financieros de 2022

Al 30 de junio de 2022, los estados financieros presentaban como parte de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI) las inversiones en el Mercado Interbancario de Liquidez (MIL), sin embargo, tales inversiones por su naturaleza de corto plazo se debían presentar como inversiones al costo amortizado.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

A continuación, se presenta un resumen de la reclasificación efectuada por la administración en los estados financieros:

Cuentas	Saldos Previamente informados	Reclasificaciones	Saldo al 30 de junio de 2022
<i>Estado de Situación Financiera:</i>			
Disponibilidades	¢ 309,195,750,982	-	309,195,750,982
Inversiones en instrumentos Financieros	291,407,730,707	-	291,407,730,707
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	290,694,665,901	(211,620,108,000)	79,074,557,901
Al costo amortizado	-	211,620,108,000	211,620,108,000
Productos por cobrar	713,064,806	-	713,064,806
Cartera de crédito	130,727,049,833	-	130,727,049,833
Otros activos	2,152,664,249	-	2,152,664,249
TOTAL DE ACTIVOS	¢ <u>733,483,195,771</u>	<u>-</u>	<u>733,483,195,771</u>

(31) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación. Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias. Este Reglamento comenzó a regir a partir del 1 de enero de 2020, con algunas excepciones.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

- a) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo requiere que los estados financieros de las entidades supervisadas se presenten en colones costarricenses como moneda funcional.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

Adicionalmente, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial ‘colón costarricense’.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

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

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

Para los Bancos comerciales, indicados en el artículo 1° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

c) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La NIIF 5, establece que las entidades deben mantener registrados sus activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

d) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

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

e) Norma Internacional de Información Financiera No. 12: Impuestos a las ganancias

Artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entró en vigor a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades debían aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.
- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizó por el monto que resultaba mayor entre la mejor cuantificación de lo que se estimaba pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de la obligación tributaria.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)

Notas a los estados financieros

El registro de la provisión de los tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en el párrafo anterior podía contabilizarse de alguna de las siguientes maneras:

- a. Contra resultados del año en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que excediese el 31 de diciembre de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- c. En el caso de que el monto de la provisión fuera superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputaría primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguiría según lo dispuesto en el inciso a.

A más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición debía comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearían entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.