

**REPÚBLICA DE PANAMÁ**  
**SUPERINTENDENCIA DE MERCADO DE VALORES**

**Acuerdo No.18-2000 de 11 de octubre de 2000, modificado por el  
Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018**

**ANEXO No. 2**

**FORMULARIO IN-T**

**INFORME DE ACTUALIZACIÓN**

**TRIMESTRAL**

**Trimestre Terminado el: 30 de Septiembre 2024.**

Presentado según el Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999 y el Acuerdo No.18-2000 de 11 de octubre de 2000, modificado por el Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018.

**RAZÓN SOCIAL DEL EMISOR:** **BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA, S.A. y  
SUBSIDIARIAS.**

**VALORES QUE HA REGISTRADO:** Bonos Corporativos  
Resolución No. SMV-246-08 de 5 de agosto de 2008  
(US\$97,461,000)  
Resolución No. SMV-372-14 de 14 de agosto de 2014  
(US\$42,033,000)  
VCNs  
Resolución No. CNV-68-09 de 3 de marzo de 2009  
(US\$88,067,000)

**TELÉFONO Y FAX DEL EMISOR:** Teléfono: 208-9500 Fax: 208-9581

**DIRECCIÓN DEL EMISOR:** Calle Aquilino de la Guardia, Edificio Bicsa Financial Center

**NOMBRE DE LA PERSONA CONTACTO DEL EMISOR:** Erasmo Espino

**CORREO ELECTRÓNICO DEL EMISOR:** Tesoreria@bicsa.com

*"Este documento ha sido preparado con el conocimiento de que su contenido será puesto a disposición del público inversionista y del público en general."*

Informe de Actualización Trimestral – Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiarias.  
Al 30 de septiembre de 2024

DGS 

RRBC 

## I. ANÁLISIS DE RESULTADOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

El Emisor es una Institución Bancaria que cuenta con Licencia General otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá (con anterioridad Comisión Bancaria Nacional) mediante Resolución No. 11-76 del 15 de junio de 1976, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior. El siguiente análisis se basa en los estados financieros consolidados de Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiarias para el periodo terminado el 30 de septiembre de 2024.

### A. Liquidez

El tercer trimestre finalizado al 30 de septiembre de 2024 , presenta activos líquidos por un total de US\$274,147,652 (31 de diciembre de 2023: US\$264,197,655), lo que representa el 13.55% del total de activos del Emisor (31 de diciembre de 2023:10.32%), lo que representa el 24.71% de los depósitos totales de clientes e interbancario (31 de diciembre de 2023:20.45%) y 15.66% del total de pasivos del Emisor (31 de diciembre de 2023:11.89%).

A continuación, se presenta un detalle de la conformación de los activos líquidos del Emisor para los trimestres terminados al 30 de septiembre, 30 de junio, 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2024.

Activos Líquidos	Trimestre 30-sep-24	Trimestre 30-jun-24	Trimestre 31-mar-24	Trimestre 31-dic-23
Efectivo	921,353	889,739	1,028,736	1,376,907
Depósitos en Bancos:				
A la Vista en Bancos – Locales	46,213,533	17,185,109	16,486,669	24,116,749
A la Vista en Bancos – Exterior	63,701,335	38,090,072	41,406,800	56,958,776
A Plazo en Bancos – Locales	54,296,412	73,767,450	43,502,157	70,021,653
Total de Depósitos en Bancos	164,211,279	129,042,631	101,395,627	154,102,174
Total de Efectivo y Depósitos en Bancos	165,132,632	129,932,370	102,424,363	155,479,081
Inversiones en Títulos Valores	109,015,020	106,601,220	104,560,503	108,718,575
Total de Activos Líquidos	274,147,652	236,533,591	206,984,866	264,197,655
Liquidez Legal	55.56%	50.67%	49.11%	59.19%

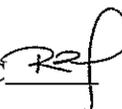
Como se puede observar tanto para el trimestre terminado el 30 de septiembre de 2024 ,como para el trimestre anterior, el Emisor mantiene niveles de liquidez legal superiores a los niveles mínimos exigidos por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, el cual está establecido en un 30%.

BICSA cuenta con una política de administración de activos y pasivos que es supervisada por un Comité que forma parte de su estructura de Gobierno Corporativo en donde se establecen lineamientos y parámetros para normar el desempeño de la entidad y mantener un efectivo control de los riesgos financieros del Banco, entre éstos, el riesgo de liquidez.

La gestión y monitoreo del riesgo de liquidez contempla la medición de la volatilidad de los depósitos recibidos y los índices de concentración de las fuentes de fondeo. Complementariamente, a través de un flujo de caja proyectado de alcance trimestral, se clasifican todas las entradas y salidas de fondos esperados en base a los vencimientos contractuales para determinar los saldos en caja de cada período analizado, mismos que finalmente son validados contra los saldos mínimos en caja requeridos, resultantes del análisis de volatilidad de los depósitos recibidos.

Informe de Actualización Trimestral – Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiarias.  
Al 30 de septiembre de 2024

DGS 

RRBC 

Adicionalmente, el Banco utiliza el informe calce de plazos que presenta la clasificación de los activos y obligaciones por rangos de vencimiento, así como los márgenes existentes en cada uno de ellos y de forma acumulada. Para los diferentes rangos la política establece límites, dentro de los cuales debe mantenerse la posición.

## B. Recursos de Capital

Durante el tercer terminado el 30 de septiembre de 2024, se registró un aumento en el patrimonio del Emisor de US\$4.41 millones comparado con el trimestre anterior, quedando en US\$272.6 millones (31 de diciembre de 2023: US\$260.8 millones). Se refleja un aumento en las Utilidades no distribuidas por US\$ 4.2 Millones, quedando en US\$50.4 \$millones (31 de diciembre de 2023:US\$52.6 millones). Se mantienen la provisión dinámica, quedando en US\$ 39.7 millones (31 de diciembre de 2023 US\$38.2\$ millones) se refleja una disminución como parte de la Reserva Regulatorias por US\$ -0.37 miles; quedando en 27.5\$ millones (31 de diciembre de 2023:US\$15.9 millones); adicional un aumento por US\$0.16 miles en la reserva regulatoria para bienes adjudicados, quedando en US\$21.6 millones (31 de diciembre de 2023 US\$21.2 millones), lo que completa el aumento de los fondos patrimoniales en el orden de US\$ 4.41 millones.

A continuación, se presenta un detalle de las cuentas patrimoniales del Emisor al 30 de septiembre, 30 de junio,31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2024.

Patrimonio de los Accionistas	Trimestre 30-sep-24	Trimestre 30-jun-24	Trimestre 31-mar-24	Trimestre 31-dic-23
Acciones Comunes de Capital	132,787,000	132,787,000	132,787,000	132,787,000
Reserva regulatoria para bienes adjudicados	21,618,046	21,459,848	22,035,373	21,184,455
Ganancia /Pérdida no Realizada en Valores Disp. para Venta	457,900	80,308	45,453	62,673
Reserva Regulatorias	27,518,938	27,884,409	26,972,549	15,946,532
Reserva Activos financieros a valor razonables	666	1,159	396	823
Provisión Dinámica	39,796,217	39,796,217	39,796,217	38,220,777
Utilidades no Distribuidas	50,435,346	46,191,779	42,680,018	52,579,612
<b>Total de Patrimonio de los Accionistas</b>	<b>272,614,113</b>	<b>268,200,720</b>	<b>264,317,006</b>	<b>260,781,872</b>

En cuanto al total de pasivos del Emisor, los mismos al 30 de septiembre de 2024, refleja un aumento de US\$72.6 millones en relación al trimestre anterior quedando en US\$ 1,750.7 millones (31 de diciembre de 2023: US\$1,719.2 millones). Los depósitos muestran un aumento de US\$46.2 millones, los financiamientos recibidos reflejan un aumento de US\$14.8 millones, las obligaciones por deuda disminuyeron en US\$-2.7 millones y el resto de los pasivos aumentaron por un total de US\$14.3 millones.

A continuación, se presenta cuadro comparativo del total de pasivos del Emisor al 30 de septiembre, 30 de junio, 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2024.

Pasivos	Trimestre 30-sep-24	Trimestre 30-jun-24	Trimestre 31-mar-24	Trimestre 31-dic-23
Depósitos de clientes:				
A la vista local	39,848,859	41,656,632	34,819,025	25,520,988
A la vista extranjeros	94,647,829	72,257,725	70,747,774	51,906,339
De ahorros	10,236,512	12,352,210	8,913,913	8,419,334
A plazo locales	399,063,522	383,351,140	370,003,674	333,305,021
A plazo extranjeros	391,680,887	379,494,564	366,431,994	379,282,831
Depósitos a plazo interbancarios:				
Locales	64,618,612	57,148,916	44,648,827	70,997,385
Extranjeros	109,142,622	116,792,412	116,441,804	114,867,607
<b>Total de depósitos</b>	<b>1,109,238,842</b>	<b>1,063,053,599</b>	<b>1,012,007,011</b>	<b>984,299,504</b>
Financiamientos recibidos	377,451,013	362,695,159	515,116,669	534,450,481
Obligaciones por deuda emitida	226,982,366	229,683,488	190,002,721	162,109,054
Ciros, cheques de gerencia y certificados	1,186,694	371,489	1,396,406	1,250,311
Pasivo por arrendamiento	787,763	864,693	337,188	476,514
Aceptaciones pendientes	8,095,863	5,750,477	5,398,487	10,194,700
Otros pasivos	26,980,942	15,733,618	16,159,415	26,427,606
<b>Total de pasivos</b>	<b>1,750,723,483</b>	<b>1,678,152,522</b>	<b>1,740,417,896</b>	<b>1,719,208,170</b>

## B. Recursos de Capital (continuación)

En cuanto al índice de adecuación de capital mínimo exigido (8%) a los Bancos según el Acuerdo de Basilea y la legislación local determinada a través del Decreto Ejecutivo No.52, Capítulo V, Artículo No. 70; se observa que el Emisor cumple ampliamente con lo establecido al reportar para los trimestres terminados al 30 de septiembre, 30 de junio, 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2024.

	30-sep-24	30-jun-24	31-mar-24	31-dic-23
Índice de Adecuación de Capital	12.83%	13.13%	12.63%	13.25%

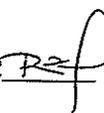
## C. Resultados de las Operaciones

### Activos

Durante el tercer trimestre terminado el 30 de septiembre de 2024, el total de activos del Emisor registró una disminución de US\$77.0 millones con relación al cierre del trimestre anterior, para ubicarse en US\$2,023.3 millones (31 de diciembre de 2023:US\$1,980 millones). Los préstamos netos aumentaron US\$37.2 millones para ubicarse en US\$1,642.3 millones (31 de diciembre de 2023: US\$1,605.9 millones); en tanto que los depósitos en bancos aumentaron US\$35.2 millones para ubicarse en US\$164.2 millones (31 de diciembre de 2023: US\$154.1 millones). Finalmente las Inversiones en valores aumentaron en US\$2.4 millones y cerraron con un saldo de US\$ 109.0 millones al 30 de septiembre de 2024, (31 de diciembre de 2023: US\$ 108.7 millones).

*Informe de Actualización Trimestral – Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiarias.*  
Al 30 de septiembre de 2024

DGS 

RRBC 

**Pasivos y Patrimonio**

Por el lado de los pasivos, para el trimestre terminado el 30 de septiembre de 2024, los mismos reportan un aumento de US\$72.6 millones, para un total de US\$ 1,750.7 millones, (31 de diciembre de 2023: US\$1,719.2 millones), se registró un aumento en el patrimonio del Emisor de US\$4.41 millones comparado con el trimestre anterior, alcanzando US\$272.6 millones (31 de diciembre de 2023; US\$260.8).

Resultados Acumulados al 30 de septiembre de 2024 (nueve meses de operaciones)

**Ingresos Netos por Intereses y Comisiones (incluye otros ingresos netos de gastos y provisiones para préstamos incobrables)**

Finalizado el tercer trimestre al 30 de septiembre de 2024, el acumulado de ingreso neto por intereses y comisiones asciende a US\$36.2 millones.

En lo relativo a la provisión de préstamos incobrables, el Banco mantiene el nivel de provisión adecuada para cubrir cualquier posible impacto en algunas actividades económicas y su incidencia en los niveles de morosidad de la cartera. La provisión de incobrable al 30 de septiembre de 2024, se determinó en base a la normativa NIIF 9, vigente a partir del 2018.

**Gastos Generales y Administrativos**

Al cierre del tercer trimestre del año 2024, los gastos administrativos acumulados ascienden a US\$ 23.2 millones.

**C. Resultados de las Operaciones (continuación)****Utilidad Neta**

Finalmente, la utilidad neta acumulada del período, al cierre del tercer trimestre terminado al ascendió a US\$11.7 millones.

Resultado	Por los nueve meses terminados		Por tres meses terminados	
	el 30 de septiembre		el 30 de septiembre	
	2024	2023	2024	2023
<b>Ingresos por intereses y comisiones:</b>				
<b>Intereses sobre:</b>				
Préstamos	102,405,064	95,177,102	33,227,709	32,879,388
Depósitos en bancos	3,123,299	3,362,984	925,611	1,170,789
Valores	4,330,434	4,024,383	1,462,197	1,156,146
<b>Total de ingresos por intereses y comisiones</b>	<b>109,858,797</b>	<b>102,564,469</b>	<b>35,615,518</b>	<b>35,206,323</b>
<b>Gastos de intereses:</b>				
Depósitos	41,365,049	34,762,690	14,311,219	12,170,393
Financiamientos recibidos	23,265,187	22,996,282	6,191,800	8,263,106
Obligaciones por deuda emitida	9,015,718	5,690,301	3,547,939	2,111,201
<b>Total de gastos de intereses</b>	<b>73,645,954</b>	<b>63,449,273</b>	<b>24,050,960</b>	<b>22,544,700</b>
<b>Ingresos neto de intereses y comisiones, antes de provisión</b>	<b>36,212,843</b>	<b>39,115,196</b>	<b>11,564,557</b>	<b>13,004,864</b>
Provisión para deterioro en préstamos	(5,094,636)	(4,032,011)	(1,928,441)	(1,087,011)
Provisión pérdida depósitos en bancos	12,561	(33,663)	16,693	(8,279)
Provisión valuación inversiones	(40,092)	(160,101)	-	(164,389)
Deterioro en activos mantenidos para la venta	(348,256)	(1,173,661)	(147,313)	(369,279)
<b>Ingresos neto de intereses y comisiones después de provisión</b>	<b>30,742,419</b>	<b>33,715,760</b>	<b>9,444,219</b>	<b>11,375,906</b>
<b>Ingresos (Gastos) por Servicios Bancarios y Otros:</b>				
Otras comisiones	6,765,986	3,186,081	3,605,136	1,198,282
Servicios fiduciarios	622,202	569,412	191,555	107,584
Gastos por comisiones	(2,456,880)	(2,296,179)	(754,772)	(843,633)
Otros ingresos	2,312,210	838,264	877,461	371,140
<b>Total de ingresos por servicios bancarios y otros, neto</b>	<b>7,243,518</b>	<b>2,297,578</b>	<b>3,919,380</b>	<b>833,373</b>
<b>Gastos generales y administrativos:</b>				
Salarios y otros gastos del personal	12,179,579	12,219,597	4,339,344	3,968,810
Gastos de tecnología e informática	3,068,251	378,804	924,376	1,884,820
Impuestos y tasas	1,467,188	75,450	466,178	1,046,349
Honorarios y servicios profesionales	2,291,591	2,383,479	960,217	868,737
Gastos de depreciación	944,840	971,817	288,181	365,158
Amortización de activos intangibles	719,381	1,073,112	232,636	360,315
Otros	2,532,728	7,749,637	976,254	5,672,384
<b>Total de gastos generales y administrativos</b>	<b>23,203,558</b>	<b>24,851,896</b>	<b>8,187,187</b>	<b>8,304,362</b>
<b>Utilidad neta antes del impuesto sobre la renta</b>	<b>14,782,380</b>	<b>11,161,442</b>	<b>5,176,413</b>	<b>3,904,916</b>
Impuesto sobre la renta	(3,116,744.6)	(2,141,160.0)	(1,140,118.6)	(906,129)
<b>Utilidad neta</b>	<b>11,665,635</b>	<b>9,020,282</b>	<b>4,036,293</b>	<b>2,998,787</b>

#### D. Análisis de Perspectivas

El Emisor ve oportunidades de crecimiento principalmente en Panamá, sede de su Casa Matriz, y Costa Rica y el resto de Centroamérica donde opera con Oficinas de Representación. Este mercado meta se espera mantenga tasas de crecimiento aceptables y se beneficie de la mejor perspectiva observada de la economía de Estados Unidos y su área de influencia, comparado con otras regiones del mundo.

El enfoque estratégico sigue estando orientado a la atención de las necesidades de nuestros clientes corporativos mediante servicios personalizados y productos hechos a su medida. Siempre dentro de los estándares de crédito conservadores y con planes de acción preventivos ante el comportamiento de clientes actuales.

BICSA mantiene las perspectivas de crecimiento de ingresos, ajustados a menores márgenes de intermediación que se vienen observando en el tercer trimestre de 2024, y a su vez mejorar los indicadores de eficiencia operativa reportados.

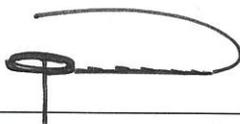
## II. ESTADOS FINANCIEROS

Se adjuntan los estados financieros consolidados interinos, del Emisor y Subsidiarias, para el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2024.

## III. DIVULGACIÓN

El Emisor divulgará el Informe de Actualización Trimestral, para el trimestre terminado al 30 de septiembre de 2024, mediante su inclusión en la página de internet de acceso público en: [www.bicsa.com](http://www.bicsa.com).

Panamá, 25 de noviembre de 2024.



Daniel González Santiesteban  
Gerente General  
**Banco Internacional de Costa Rica, S.A.**



Ricardo Roy Bell Conte  
Contralor Corporativo  
**Banco Internacional de Costa Rica, S.A.**

*Informe de Actualización Trimestral – Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiarias.*  
*Al 30 de septiembre de 2024*

DGS



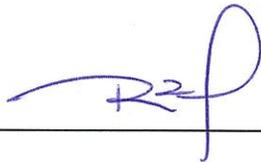
RRBC



**Banco Internacional de Costa Rica, S. A.  
y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Informe y Estados Financieros Consolidados  
30 de septiembre de 2024**

“Este documento ha sido preparado con el conocimiento de que su contenido será puesto a disposición del público inversionista y del público en general”



Ricardo Bell  
Contralor Corporativo

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)*

---

	<b>Páginas</b>
Estados Financieros Consolidados:	
Estado Consolidado de Situación Financiera	3
Estado Consolidado de Resultados	5
Estado Consolidado de Utilidades Integrales	6
Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio	7
Estado Consolidado de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros Consolidados	9 – 74

**BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA, S. A. Y SUBSIDIARIAS**

(Panamá, República de Panamá)

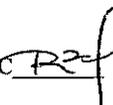
**Estado Consolidado de Situación Financiera**

30 de septiembre de 2024

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

<b>Activos</b>	<b>Nota</b>	<b>Septiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>
Efectivo		921,353	1,376,907
Depósitos en bancos:			
A la vista en bancos locales		46,213,533	24,116,749
A la vista en bancos del exterior		63,701,335	56,958,776
A plazo en bancos locales		54,296,412	70,021,653
A plazo en bancos del exterior		0	3,004,996
Total de depósitos en bancos	22	<u>164,211,279</u>	<u>154,102,174</u>
Total de efectivo y depósitos en bancos, neto	6	<u>165,132,632</u>	<u>155,479,081</u>
Inversiones en valores	7	108,768,694	108,244,305
Intereses por cobrar inversiones en valores	7	246,326	474,270
Préstamos	8	1,663,511,570	1,625,271,981
Menos: Provisión para deterioro en préstamos	5	21,214,485	19,357,530
Intereses y comisiones no ganadas		39,933	57,632
Préstamos, neto		<u>1,642,257,152</u>	<u>1,605,856,819</u>
Propiedades, equipos, mejoras y activos por derecho de uso, neto	9	13,264,292	13,434,636
Obligaciones de clientes por aceptaciones		8,095,863	10,194,700
Activos intangibles, neto	10	1,475,716	2,195,097
Impuesto sobre la renta diferido	11	554,700	460,377
Otros activos	12	83,542,220	83,650,757
Total de activos		<u>2,023,337,595</u>	<u>1,979,990,042</u>

El estado consolidado de situación financiera debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.

DGS RRBC 

**BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Panamá, República de Panamá)

**Estado Consolidado de Situación Financiera**

30 de septiembre de 2024

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

Pasivos y Patrimonio	Nota	Septiembre 2024	Diciembre 2023
<b>Pasivos</b>			
Depósitos de clientes:			
A la vista local		39,848,859	25,520,988
A la vista extranjeros		94,647,829	51,906,339
De ahorros		10,236,512	8,419,334
A plazo locales		399,063,522	333,305,021
A plazo extranjeros		391,680,887	379,282,831
Depósitos a plazo interbancarios:			
Locales		64,618,612	70,997,385
Extranjeros		109,142,622	114,867,607
Total de depósitos	22	<u>1,109,238,842</u>	<u>984,299,505</u>
Financiamientos recibidos	13	377,451,013	534,450,481
Obligaciones por deuda emitida	14	226,982,366	162,109,054
Giros, cheques de gerencia y certificados		1,186,694	1,250,311
Pasivo por arrendamiento	18	787,763	476,514
Aceptaciones pendientes		8,095,863	10,194,700
Otros pasivos	15	26,980,941	26,427,605
Total de pasivos		<u>1,750,723,481</u>	<u>1,719,208,170</u>
<b>Patrimonio:</b>			
Acciones comunes	17	132,787,000	132,787,000
Reservas regulatorias	26	88,933,201	75,351,764
Reserva para valuación de inversiones en valores	7	458,567	63,496
Utilidades no distribuidas		50,435,346	52,579,612
Total de patrimonio		<u>272,614,113</u>	<u>260,781,872</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u><u>2,023,337,595</u></u>	<u><u>1,979,990,042</u></u>

*El estado consolidado de situación financiera debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.*

**BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Panamá, República de Panamá)

**Estado Consolidado de Resultados**

Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	Septiembre 2024	Diciembre 2023
<b>Ingresos por intereses:</b>			
<b>Intereses sobre:</b>			
Préstamos	22	102,405,064	129,543,034
Depósitos en bancos		3,123,299	4,419,028
Valores		4,330,434	5,413,387
<b>Total de ingresos por intereses</b>		<u>109,858,798</u>	<u>139,375,449</u>
<b>Gastos de intereses:</b>			
Depósitos	22	41,365,049	47,608,569
Financiamientos recibidos		23,265,187	33,167,985
Obligaciones por deuda emitida		9,015,718	7,984,186
<b>Total de gastos de intereses</b>		<u>73,645,955</u>	<u>88,760,740</u>
<b>Ingresos neto de intereses y comisiones, antes de provisión</b>		<u>36,212,843</u>	<u>50,614,709</u>
Provisión para deterioro en préstamos		(5,094,636)	(6,182,019)
Provisión para pérdidas por depósitos en bancos		12,561	(6,982)
Provisión para pérdidas por deterioro de inversiones		(40,092)	(147,951)
Provisión para pérdidas por deterioro en activos		(348,256)	(1,886,640)
<b>Ingresos neto de intereses y comisiones después de provisión</b>		<u>30,742,419</u>	<u>42,391,117</u>
<b>Ingresos (Gastos) por Servicios Bancarios y Otros:</b>			
Otras comisiones	20	6,765,986	4,782,396
Servicios fiduciarios		622,202	940,484
Gastos por comisiones	21	(2,456,880)	(1,129,555)
Otros ingresos	20	2,312,210	1,164,647
<b>Total de ingresos por servicios bancarios y otros, neto</b>		<u>7,243,518</u>	<u>5,757,972</u>
<b>Gastos generales y administrativos:</b>			
Salarios y otros gastos del personal	21	12,179,579	16,237,081
Gastos tecnológicos e informáticos		3,068,251	4,276,850
Impuestos y tasas		1,467,188	2,268,602
Honorarios y servicios profesionales		2,291,591	3,098,498
Depreciación	9	944,840	1,319,112
Amortización de activos intangibles	10	719,381	1,401,913
Otros	21	2,532,728	4,215,184
<b>Total de gastos generales y administrativos</b>		<u>23,203,558</u>	<u>32,817,240</u>
<b>Utilidad neta antes del impuesto sobre la renta</b>		<u>14,782,380</u>	<u>15,331,849</u>
Impuesto sobre la renta, neto	11	(3,116,745)	(3,038,002)
<b>Utilidad neta</b>		<u>11,665,635</u>	<u>12,293,847</u>

El estado consolidado de resultados debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.

DGS 

RRBC 

**BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA, S. A. Y SUBSIDIARIA**  
(Panamá, República de Panamá)

**Estado Consolidado de Utilidades Integrales**

Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

	Nota	Septiembre 2024	Diciembre 2023
Utilidad neta del período		<u>11,665,635</u>	<u>12,293,847</u>
<b>Otras (Pérdidas) Utilidades Integrales:</b>			
<b>Partidas que son o pueden ser reclasificadas a resultados</b>			
Cambios netos en valor razonable de valores		<u>395,071</u>	<u>100,509</u>
Otras utilidades integrales, neto		<u>395,071</u>	<u>100,509</u>
Total utilidades integrales del período		<u><u>12,060,706</u></u>	<u><u>12,394,356</u></u>

*El estado consolidado de utilidades integrales debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.*

**BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA, S. A. Y SUBSIDIARIA**  
(Panamá, República de Panamá)

**Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio**

Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Acciones comunes</u>	<u>Reservas Regulatorias</u>	<u>Reserva para valuación de inversiones en valores</u>	<u>Utilidades no distribuidas</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	132,787,000	71,610,355	(37,013)	44,186,752	248,547,094
Utilidad neta	0	0	0	12,293,847	12,293,847
<b>Otras Utilidades Integrales</b>					
Otros resultados integrales, neto	0	0	100,509	0	100,509
Total de utilidades (pérdidas) integrales	0	0	100,509	12,293,847	12,394,356
<b>Otros movimientos de Patrimonio</b>					
Reserva regulatoria específica de créditos	0	3,741,409	0	(3,741,409)	0
Total de otros movimientos de patrimonio	0	3,741,409	0	(3,741,409)	0
<b>Transacciones con Accionistas</b>					
Impuesto complementario	0	0	0	(159,579)	(159,579)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	132,787,000	75,351,764	63,496	52,579,612	260,781,872
Utilidad neta	0	0	0	11,665,635	11,665,635
<b>Otras Utilidades Integrales</b>					
Variación de valores con cambios en ORI	0	0	395071	0	395071
Total de utilidades integrales del periodo	0	0	395071	11665635	12060706
<b>Otros Movimientos de Patrimonio</b>					
Reserva regulatoria para bienes adjudicados	0	433,591	0	(433,591)	0
Reserva regulatoria dinámica	0	2,987,271	0	(2,987,271)	0
Reserva regulatoria contingencia	0	248,199	0	(248,199)	0
Reserva regulatoria específica de créditos	0	9,912,376	0	(9,912,376)	0
Total de otros movimientos de patrimonio	0	13,581,437	0	(13,581,437)	0
<b>Transacciones con Accionistas</b>					
Impuesto complementario	0	0	0	(228,465)	(228,465)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	132,787,000	88,933,201	458,567	50,435,346	272,614,113

El estado consolidado de cambios en el patrimonio debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.

**BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA, S. A. Y SUBSIDIARIAS**  
(Panamá, República de Panamá)

**Estado Consolidado de Flujos de Efectivo**

Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024  
(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	Septiembre 2024	Diciembre 2023
<b>Flujo de efectivo por actividades de operación</b>			
Utilidad neta		11,665,635	12,293,847
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto utilizado en las actividades de operación:			
Provisión para deterioro en préstamos		5,094,636	6,182,019
Pérdidas por deterioro en depósitos en bancos, inversiones y activos mantenidos para la venta		375,788	2,041,573
Depreciación	9	3,068,252	1,319,112
Pérdida (ganancia) neta en valores		40,249	149,873
Ganancia en venta de activo fijos		30,559	45,723
Amortización de activos intangibles	10	719,381	1,401,913
Impuesto sobre la renta	11	3,116,745	3,038,002
Ingresos por intereses y comisiones		(109,858,797)	(139,375,446)
Gastos de intereses		73,645,954	88,760,740
Cambios netos en activos y pasivos operativos:			
Préstamos		(39,735,820)	(82,902,070)
Depósitos		124,390,108	(43,845,937)
Otros activos		(1,731,133)	(5,021,169)
Otros pasivos		(4,741,592)	304,291
Impuesto sobre la renta pagado		(360,064)	(1,436,068)
Intereses recibidos		108,370,390	138,094,231
Intereses pagados		(71,661,303)	(87,628,910)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		<b>102,428,988</b>	<b>(106,578,275)</b>
<b>Flujo de efectivo para las actividades de inversión</b>			
Compra de inversiones a valor razonable con cambios en OUI	7	(44,350,800)	(20,853,500)
Compra de inversiones costo amortizado	7	(893,553,656)	(534,644,122)
Redención, amortizaciones y vencimientos a costo amortizado	7	921,578,113	521,169,987
Redenciones y vencimientos de inversiones a valor razonable con cambio en OUI	7	17,000,000	25,600,000
Adquisición de propiedades y equipo		(151,168)	(317,434)
Adquisición de activo intangible		0	(171,286)
Ventas de propiedades y equipo		223,663	1,329,214
<b>Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de inversión</b>		<b>746,151</b>	<b>(7,887,141)</b>
<b>Flujo de efectivo actividades de financiamiento</b>			
Pagos a financiamientos recibidos y obligaciones por deuda emitida		(409,087,862)	(770,959,110)
Financiamientos recibidos y obligaciones por deuda emitida		315,526,285	781,464,336
Pasivo por arrendamiento		311,249	(504,453)
Impuesto complementario		(228,464)	(159,579)
<b>Efectivo neto (utilizado en) las actividades de financiamiento</b>		<b>(93,478,792)</b>	<b>9,841,193</b>
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		9,696,348	(104,624,227)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		155,382,191	260,006,418
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	6	165,078,539	155,382,191

El estado consolidado de flujos de efectivo debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Índice a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

**(1) Información General**

Banco Internacional de Costa Rica, S. A. está constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, y opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior. Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y subsidiarias (en adelante el “Banco”) es propiedad de Banco de Costa Rica (51%) y de Banco Nacional de Costa Rica (49%), dos bancos estatales domiciliados en la República de Costa Rica.

A continuación, se presenta una descripción de las subsidiarias consolidadas de Banco Internacional de Costa Rica, S. A.:

<u>Compañías</u>	<u>Actividad</u>	<u>País de Incorporación</u>	<u>Participación Controladora</u>	
			<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Bicsa Factoring, S. A. y Subsidiaria	Arrendamiento financiero, préstamos comerciales y factoring	Panamá	100%	100%
BICSA Capital, S. A.	Casa de valores y puesto de bolsa	Panamá	100%	100%
BICSA Fiduciaria, S. A.	Negocio fiduciario	Costa Rica	100%	100%

- Bicsa Factoring, S. A. y Subsidiaria se dedica a otorgar financiamientos a través de arrendamientos financieros, préstamos comerciales y comprar facturas. Las operaciones de arrendamiento financiero en Panamá están reguladas por la Dirección de Empresas Financieras del Ministerio de Comercio e Industrias de acuerdo a la legislación establecida en la Ley No.7 de 10 de junio de 1990. Esta a su vez tiene la subsidiaria Bicsa Leasing, S. A., sociedad constituida bajo las leyes de Costa Rica dedicada a otorgar arrendamientos financieros en Costa Rica.
- BICSA Capital, S. A. se dedica a ejercer actividades propias de casa de valores y como Puesto de Bolsa. El 29 de octubre de 2012, la Superintendencia del Mercado de Valores mediante Resolución No. SMV-363-2012 otorgó la licencia de casa de valores a BICSA Capital, S. A. Las casas de valores están reguladas por la Superintendencia del Mercado de Valores, de acuerdo a la legislación establecida en el Decreto Ley No.1 de 8 de julio de 1999 reformada por la Ley No.67 del 1 de septiembre de 2011; así como de Resoluciones y Acuerdos. A partir del 2 de julio de 2014, la Compañía recibió aprobación de la Bolsa de Valores para operar como Puesto de Bolsa Asociado y a partir del 9 de mayo de 2017 obtiene por parte de esta misma instancia el derecho para operar el Puesto de Bolsa, en calidad de miembro titular.
- Bicsa Fiduciaria, S.A. sociedad constituida bajo las leyes de Costa Rica dedicada a administración de recursos por medio de fideicomisos. La cual fue constituida el 1 de julio de 2020.

El Banco cuenta con una oficina de servicio al cliente en Costa Rica, y una red de oficinas de representación en Guatemala, México, El Salvador y Miami (Florida, Estados Unidos de América).

La oficina principal del Banco se encuentra ubicada en el Edificio BICSA Financial Center, Piso No. 50, Calle Aquilino de la Guardia y Avenida Balboa, Ciudad de Panamá, República de Panamá.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(2) Base de Preparación**

*(a) Declaración de Cumplimiento*

Estos estados financieros consolidados del Banco han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el IASB.

*(b) Base de Medición*

Estos estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base de costo histórico y costo amortizado, exceptuando las inversiones en valores a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales y los activos adjudicados para la venta, los cuales se miden al valor razonable y al menor del valor en libros y el valor razonable menos costos de venta.

*(c) Moneda Funcional y de Presentación*

Los estados financieros consolidados están presentados en dólares (US\$) de los Estados Unidos de América. La República de Panamá no emite papel moneda propio y, en su lugar, el dólar (US\$) de los Estados Unidos de América es utilizado como moneda de curso legal, la cual se considera como la moneda funcional del Banco.

*(d) Nuevas Normas y Enmiendas Adoptadas por el Banco*

En este contexto, el pasado 26 de junio de 2023, el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) a través de la fundación IFRS, ha publicado la versión oficial de sus dos normas inaugurales relacionadas con la divulgación de asuntos de sostenibilidad: la NIIF S1; y, la NIIF 2 que se enfoca en la divulgación de información relacionada con el clima, las cuales serán aplicables a partir de enero 2024.

En opinión de la administración, no se espera que estas normas e interpretaciones modificadas aún no vigentes tengan un impacto significativo sobre los estados financieros consolidados del Banco.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales**

Las políticas de contabilidad materiales adoptadas por el Banco en la preparación de los estados financieros consolidados, se detallan a continuación:

*(a) Base de Consolidación*

*(a.1) Saldos y Transacciones Eliminadas en Consolidación*

Los estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos y cuentas de resultados de Banco Internacional de Costa Rica, S. A. (BICSA) y sus subsidiarias totalmente poseídas Bicsa Factoring, S. A. y BICSA Capital, S. A. Todos los saldos y transacciones entre compañías han sido eliminados en la consolidación.

*(a.2) Subsidiarias*

El Banco controla una subsidiaria cuando está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la subsidiaria y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre la participada. El Banco evalúa nuevamente si controla una participada cuando los hechos y circunstancias indiquen la existencia de cambios en uno o más de los elementos de control.

Los estados financieros consolidados de las subsidiarias, descritas en la Nota 1, están incluidos en los estados financieros consolidados desde la fecha en que comienza el control hasta la fecha en que cesa el mismo. El Banco evalúa nuevamente si controla una participada cuando los hechos y circunstancias indiquen la existencia de cambios en uno o más de los elementos de control.

*(b) Sociedades de Inversión y Vehículos Separados*

El Banco maneja y administra activos mantenidos en fideicomisos y otros vehículos de inversión en respaldo de los inversores. Los estados financieros consolidados de estas entidades no son parte de estos estados financieros consolidados.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

*(c) Transacciones en Moneda Extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio vigente a la fecha del estado consolidado de situación financiera, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio fijas contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera son registradas a las tasas de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en las cuentas de otros ingresos u otros gastos en el estado consolidado de resultados.

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras se convierten a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente en la fecha de reporte. Los activos y pasivos no monetarios denominados en monedas extranjeras en términos de costos históricos se miden utilizando el tipo de cambio en la fecha de la transacción. Los instrumentos financieros medidos a valor razonable se convierten utilizando el tipo de cambio de la fecha en que se determinó el valor razonable. Las ganancias o pérdidas resultantes del proceso de conversión se reconocen en resultados, excepto los instrumentos financieros designados como instrumentos de cobertura.

*(d) Uniformidad en la presentación de los Estados Financieros Consolidados*

Las políticas de contabilidad detalladas anteriormente han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en los estados financieros consolidados. Algunas cifras no materiales en los estados financieros consolidados del año 2023 han sido reclasificadas para que su presentación sea consistente con la del año 2022, específicamente en el Estado de Resultado, específicamente en los gastos generales y administrativos.

*(e) Efectivo y Equivalentes de Efectivo*

Para propósitos del estado consolidado de flujos de efectivo, los equivalentes de efectivo incluyen depósitos a la vista y depósitos a plazo en bancos con vencimientos originales de tres meses o menos.

*(f) Instrumentos Financieros*

**Reconocimiento Inicial y Medición**

Inicialmente el Banco reconoce los préstamos y las partidas por cobrar, inversiones, depósitos, instrumentos de deuda emitidos y financiamientos en la fecha en que se originan.

El Banco mide los activos financieros o pasivos financieros por su valor razonable más o menos, en el caso de un activo financieros o pasivo financieros que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o del pasivo financiero.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

**Clasificación**

El Banco clasifica los activos financieros a costo amortizado (CA), o a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales (VRCOUI) sobre la base del modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Activos financieros a costo amortizado (CA): El reconocimiento inicial, los activos financieros se miden a costo amortizado y no están designados a valor razonable con cambios en resultados (VRCR) si cumplen las siguientes condiciones:

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

Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otras Utilidades Integrales (VRCOUI):

Los activos financieros se miden a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales y no están designados como (VRCR), solo si cumple las siguientes condiciones:

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

En el reconocimiento inicial de una inversión de patrimonio que no se mantenga para negociación, el Banco puede elegir irrevocablemente presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otras utilidades integrales. Esta elección se realiza inversión por inversión. Todos los demás activos financieros se clasifican como medidos a valor razonable con cambios en resultado.

Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "ingresos por intereses" utilizando el método de tasa de interés efectiva.

**Evaluación del modelo de negocio**

El Banco realizó una evaluación de los objetivos de los modelos de negocio en los cuales se mantienen los diferentes activos financieros a nivel de portafolio para reflejar de la mejor manera, la forma en que gestiona el negocio y cómo se proporciona la información a la Gerencia. La información considerada incluye:

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

- Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de activos financieros y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Gerencia se enfoca en cobrar solo pago de principal e intereses, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que los están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- Cómo se evalúa e informa al personal clave de la Gerencia del Banco sobre el rendimiento de los portafolios;
- Los riesgos que afectan el rendimiento de los modelos de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran 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 efectivo contractuales obtenidos);
- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en períodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada sino como parte de una evaluación de cómo los objetivos del Banco establecidos para manejar los activos financieros son logrados y cómo los flujos de caja son realizados.

Modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales: Un portafolio de activos financieros se gestiona con el objetivo de obtener flujos de efectivo mediante pagos de principal e intereses a lo largo de la vida del instrumento, incluso cuando las ventas de los activos financieros tengan lugar o se espera que ocurran en el futuro.

Modelo de negocio cuyo objetivo es lograr la obtención de flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros: En este tipo de modelo de negocios existen diferentes objetivos que se pueden ver enmarcados, por ejemplo, un objetivo de gestionar las necesidades de liquidez diarias, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros junto con los pasivos con que dichos activos se están financiando.

En comparación con el modelo de negocio en el cual el objetivo sea mantener activos financieros para cobrar flujos de efectivo mediante el pago de principal e intereses, este modelo de negocio involucra habitualmente mayor frecuencia y valor de ventas, sin necesidad de tener un umbral de frecuencia o valor definido, ya que se combinan las ventas y el cobro de los flujos contractuales de manera que permitan lograr el objetivo del modelo de negocios.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

**Cambio del modelo de negocio**

Los activos financieros no se reclasificarán después de su reconocimiento inicial, excepto en el período posterior al momento en que el Banco cambie su modelo de negocio.

Cuando se cambie el modelo de negocio para la gestión de los activos financieros, todos los activos afectados se deben reclasificar prospectivamente desde la fecha de reclasificación y no se reexpresarán las ganancias, pérdidas o intereses previamente reconocidos, incluyendo las ganancias o pérdidas por deterioro de valor.

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

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

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

- a) Eventos contingentes que podrían cambiar el monto y/o periodicidad de los flujos de caja.
- b) Condiciones de apalancamiento.
- c) Términos de pago anticipado y extensión.
- d) Términos que limitan al Banco para obtener flujos de caja de activos específicos.
- e) Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo.

Los créditos tienen una tasa de interés contractual basada en una duración que no supera la vida restante del instrumento. En la gran mayoría de las operaciones del Banco no se contempla un restablecimiento periódico de las tasas de interés y en caso de darse una operación de este tipo, se sustenta en la evaluación del riesgo de crédito, y en la moneda en la que se denomina el activo, validando que el período en el cual se establece la tasa de interés corresponda a su vigencia. En estos casos, el Banco evaluará si la característica discrecional es consistente con el criterio de solo pago de principal e intereses considerando un número de factores que incluyen si:

- Los deudores están en condiciones de pre-pagar los préstamos sin penalidades importantes;
- Los factores competitivos de mercado aseguran que las tasas de interés son consistentes entre los bancos;
- Cualquier norma regulatoria de protección puesta a favor de los clientes.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

Todos los préstamos de consumo y comerciales a tasa fija contienen condiciones para prepago.

En adición, una característica de prepago es tratada como consistente con este criterio si un activo financiero es adquirido u originado con una prima o descuento de su monto contractual nominal y el monto prepagado sustancialmente representa el monto contractual a la par más los intereses acumulados contractualmente, pero no pagados, lo cual puede incluir una compensación razonable por la terminación anticipada, y el valor razonable de la característica de prepago es insignificante en su reconocimiento inicial.

*(g) Deterioro de activos financieros*

El Banco reconoce reserva por pérdidas crediticias esperadas (PCE) en los siguientes instrumentos financieros que no sean medidos a valor razonable con cambios en resultados:

- Préstamos al costo amortizado;
- Valores de deuda de inversión medidos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales (VROUI);
- Cuentas por cobrar de arrendamientos;
- Compromisos de préstamo irrevocables emitidos; y
- Contratos de garantía financieras irrevocables emitidos.

No se reconoce pérdida por deterioro en las inversiones de patrimonio.

Las pérdidas por deterioro se determinan utilizando la metodología que aplica el concepto de pérdidas crediticias esperadas (PCE). Las pérdidas esperadas están basadas en la posibilidad de potenciales déficits de efectivo en el futuro, los cuales se sustentan en potenciales eventos de incumplimiento del deudor.

Las pérdidas esperadas de una cartera se calculan a partir de los parámetros de riesgo: Probabilidad de Incumplimiento (PI); Severidad o Pérdida dada el incumplimiento (PDI) y Exposición en el incumplimiento (EEI).

Esta pérdida esperada se calcula con parámetros de riesgo estimados con modelos internos en base a la información histórica del Banco.

La NIIF 9 determina las reservas de manera escalonada dependiendo de la etapa del nivel de riesgo que experimente el instrumento financiero.

La NIIF 9 establece una valoración de pérdida crediticia detallada y acorde con el riesgo de crédito inherente de los instrumentos. De esta manera, una evaluación de perfil de riesgo de crédito del instrumento determinará su clasificación en una etapa determinada y consecuentemente un modelo de estimación PCE específico.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

El modelo basado en pérdida esperada calculada por el Banco clasifica los activos financieros en un patrón de deterioro por etapas. De este modo, se diferencian tres “etapas” de riesgo:

Etapa 1 (PCE a 12 meses (sin deterioro)): En la primera “etapa” se encuentran aquellas operaciones que no presentan un incremento significativo del riesgo desde el reconocimiento inicial.

Etapa 2 (PCE durante el tiempo de vida (no deteriorado)): En esta etapa el Banco diferencia a aquellas operaciones cuyo riesgo de deterioro se ha incrementado significativamente en la fecha de reporte con respecto a su fecha de origen.

Etapa 3 (PCE durante el tiempo de vida (deteriorado)): En esta etapa, se incluyen las operaciones que poseen evidencias objetivas de deterioro. Dicho concepto está alineado tanto con las definiciones de incumplimiento que sigue la gestión del riesgo del Banco, así como con la definición de incumplimiento normativa. Adicionalmente, el Banco considera como incumplimiento a aquellos clientes cuya clasificación en la Superintendencia de Bancos de Panamá sea mayor o igual a la categoría subnormal.

Tomando en consideración la clasificación de los activos financieros de acuerdo a las etapas descritas, se utilizan los siguientes componentes para el establecimiento de reservas:

Etapa 1: Pérdida esperada a 12 meses por la Pérdida dada el Incumplimiento por Exposición en Incumplimiento.

Etapa 2: Pérdida esperada de acuerdo al plazo restante de la operación por la Pérdida dada el Incumplimiento por Exposición en Incumplimiento.

Etapa 3: Se basa en una evaluación de las exposiciones caso por caso. La pérdida esperada calculada comparando el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, descontados a la tasa actual del préstamo o el valor razonable de la garantía del préstamo menos los costos para la venta, contra su valor en libros actual y el monto de cualquier pérdida se reconoce como una reserva para pérdidas en el estado consolidado de resultados.

El Banco ha definido que la medición de deterioro de la cartera de crédito puede hacerse a través de una evaluación colectiva o individual de acuerdo con el monto y las características del crédito.

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

La medición del deterioro se realiza por medio de modelos de evaluación colectiva e individual, con la suficiente sofisticación requerida para cada portafolio; los modelos colectivos incluyen parámetros de probabilidad de incumplimiento a 12 meses, probabilidad de incumplimiento a toda la vida de la obligación, pérdida dado el incumplimiento, y exposición al incumplimiento con la inclusión del criterio prospectivo. La metodología de análisis individual se aplica en exposiciones materiales e incluye la evaluación de escenarios de pérdida ponderados, teniendo en cuenta las expectativas macroeconómicas y las condiciones particulares de cada deudor.

- **Metodología individual**  
El Banco evalúa los créditos clasificados en incumplimiento analizando el perfil de la deuda de cada deudor, las garantías otorgadas e información financiera y del comportamiento crediticio del cliente y del sector. Los activos financieros significativos son considerados incumplidos cuando, basados en información y eventos actuales o pasados, es probable que el Banco no pueda recuperar todos los montos descritos en el contrato original incluyendo los intereses y comisiones pactados en el contrato. Cuando un activo financiero significativo ha sido identificado como incumplido el monto de la pérdida es medido como el saldo adeudado menos el valor presente neto ponderado de los flujos futuros de efectivo esperados bajo tres escenarios macroeconómicos con una probabilidad de ocurrencia esperada.
- **Metodología colectiva**  
Para créditos incumplidos y que no se consideran individualmente significativos, cuando se determina que la fuente fundamental de cobro del crédito es una garantía, el monto de la pérdida se estima como el saldo adeudado menos el valor presente neto ponderado del valor esperado de la garantía afectado por múltiples escenarios macroeconómicos con una probabilidad de ocurrencia esperada que resultan en una pérdida esperada ponderada.

Para créditos no incumplidos y créditos incumplidos que no se consideran individualmente significativos ni que la fuente fundamental de cobro es una garantía, se realiza una evaluación de manera colectiva, agrupando portafolios de activos financieros con características similares. Este modelo de pérdida esperada incorpora metodologías estadísticas que permiten identificar el incremento significativo en el riesgo (ISRC) a toda la vida de un instrumento, de forma previa a la identificación de una evidencia objetiva del deterioro (EOD).

- Medición de las pérdidas crediticias esperadas, para estimar las reservas bajo la metodología colectiva se utiliza la siguiente fórmula:
- Deterioro:  $EEI$  (Exposición en el incumplimiento) \*  $PI$  (Probabilidad de incumplimiento) \*  $PDI$  (Pérdida dado el incumplimiento).

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

- La cuantificación de las pérdidas crediticias esperadas tiene en cuenta el siguiente factor: la probabilidad de incumplimiento (PI), que es la probabilidad estimada de ocurrencia de incumplimiento del instrumento.

La NIIF 9 propone la especificación de este parámetro y su aplicación discriminada según el estado de riesgo del instrumento. Estas etapas se resumen a continuación:

- Etapa 1: es la probabilidad estimada de ocurrencia de un incumplimiento en los próximos 12 meses de vida del instrumento a partir de la fecha de análisis. El Banco según la norma define su utilización para la cartera sana que no presente incremento significativo del riesgo ni ninguna evidencia de deterioro. Para la estimación de la probabilidad de incumplimiento de 12 meses, el Banco utiliza técnicas tradicionales como la regresión logística, modelizando el comportamiento del portafolio por nivel de riesgo para cada uno de los segmentos.
- Etapa 2: es la probabilidad estimada de ocurrencia de un incumplimiento a lo largo de la vida remanente de un instrumento, siendo esta dependiente de las condiciones del producto específico a analizar. El Banco según la norma define su utilización para la cartera con un incremento significativo en el riesgo de crédito. El Banco estima este factor a través de modelos de supervivencia los cuales plantean un análisis estadístico para cuantificar la tasa de supervivencia de una cartera para un período determinado.
- Etapa 3: los clientes evaluados por la metodología colectiva tienen asociada una probabilidad de incumplimiento de 100%.

Pérdida dado el incumplimiento (PDI): es el porcentaje de exposición que finalmente espera perder del Banco en caso de que se produzca un incumplimiento en un instrumento financiero. La formulación general para el cálculo de la PDI es  $PDI = 1 - \%$  de recuperación, en donde el porcentaje de recuperación se refiere a la sumatoria de los flujos recibidos de la operación descontados a la tasa de la obligación en la fecha de análisis sobre el total de la exposición al momento del incumplimiento.

Exposición en el incumplimiento (EEI): es el valor expuesto del activo valorado a costo amortizado (incluye el saldo de capital, intereses y cuentas por cobrar). Para el caso de los productos cuya naturaleza es de tipo rotativo y tienen un cupo disponible que es susceptible de ser utilizado en su totalidad, la estimación de la EEI considera el uso del factor de conversión de riesgo (FCR), con el fin de hallar una relación respecto a la utilización y el componente no utilizado del instrumento.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

*Incremento significativo del riesgo de crédito*

El Banco determina si el riesgo de crédito de un activo financiero ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, considerando información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo información y análisis de carácter cuantitativo y cualitativo basados en la experiencia histórica y la evaluación experta de crédito incluyendo información futura.

Cuando un instrumento financiero tiene un riesgo crediticio bajo en la fecha de presentación, la entidad puede suponer que tal riesgo crediticio no se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial. Lo anterior ocurre cuando el instrumento financiero tiene un riesgo bajo de incumplimiento, el prestatario tiene una capacidad fuerte de cumplir sus obligaciones de flujos de efectivo mediante el pago de principal e intereses en el plazo próximo y los cambios adversos en las condiciones económicas y de negocio en el largo plazo pueden reducir, pero no necesariamente, la capacidad del prestatario para satisfacer sus obligaciones de flujos de efectivo.

La cartera clasificada en etapa 2 incluirá aquellos instrumentos que cumplan con la definición corporativa de incremento significativo del riesgo. Para establecer si un activo presenta incremento significativo en el riesgo desde el reconocimiento inicial, se realiza una evaluación de factores cuantitativos y cualitativos, estos factores son:

- Activos con mora de más de 30 días, excepto para la cartera hipotecaria donde se considera una altura de mora mayor a 60 días.
- Activos reestructurados por riesgos, en donde el cliente está experimentando dificultades financieras.
- Clientes en lista de observación (Administración Especial de Clientes) con nivel de riesgo medio.
- Instrumentos con incremento del riesgo desde el origen a través de la identificación de un umbral en el cambio de la probabilidad de incumplimiento de la vida del activo.
- Adicionalmente, el Banco revisa semestralmente si existen criterios colectivos para la migración de un grupo de clientes a etapa 2.
- Definición de incumplimiento.

La cartera clasificada en etapa 3 incluirá aquellos instrumentos que cumplan con la definición corporativa de incumplimiento.

Un activo se considera en incumplimiento cuando presenta alguna de las siguientes características:

- Los clientes que tienen una mora de más de 90 días en cualquiera de sus obligaciones, excepto para la cartera hipotecaria, en donde se considera incumplido en una mora de más de 180 días.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

- Clientes que presentan al menos un instrumento castigado.
- Clientes en estados especiales de acuerdos de ley de reestructuración o reorganización empresarial e insolvencia.
- Clientes en lista de observación con nivel de riesgo alto.
- Clientes calificados en categoría de incumplimiento de acuerdo a los modelos de calificación interna.

**Información Prospectiva**

El Banco ha incorporado escenarios macroeconómicos en el cálculo de la pérdida esperada con el fin de reflejar el efecto prospectivo. La inclusión de las condiciones macroeconómicas en los modelos de pérdida esperada se hace a partir de metodologías que correlacionan el comportamiento histórico de la cartera con determinadas variables económicas. El Banco ha realizado la proyección de tres escenarios macro (base, pesimista y optimista).

Cada escenario cuenta con una probabilidad de ocurrencia plausible con el fin de evaluar la mejor estimación de la pérdida crediticia esperada bajo condiciones económicas futuras posibles. El Banco ha realizado análisis estadísticos en los cuales ha determinado que el índice mensual de actividad económica (IMAE) es la variable macroeconómica que mayor correlación presenta con los niveles de cartera vencida del Banco.

Con el objetivo de incorporar información prospectiva en las estimaciones, en línea con los requerimientos de NIIF 9 de considerar un rango de resultados posibles para obtener un valor no sesgado, el Banco ha decidido realizar un ajuste sobre las estimaciones a partir de la incorporación de tres escenarios macroeconómicos distintos: uno base, uno optimista y otro adverso.

En este sentido, el escenario base constituye el escenario esperado, con la mayor probabilidad de ocurrencia (60%). Por otra parte, en el escenario adverso se incluye una proyección más pesimista de la actividad económica (con probabilidad de ocurrencia de 20%). Asimismo, se considera un escenario levemente optimista (con probabilidad de ocurrencia de 20%).

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

A continuación, se incluyen los valores proyectados de IMAE para cada escenario y región, utilizados dentro de las estimaciones:

<u>Región</u>	<u>Proyecciones Evolución IMAE 2024</u>		
	<u>Escenario Pesimista</u>	<u>Escenario Base</u>	<u>Escenario Optimista</u>
Panamá	4.00%	5.00%	6.00%
Costa Rica	2.40%	3.10%	3.90%

En el siguiente cuadro se muestra el impacto estimado en la reserva para pérdidas en préstamos, causados por supuestos aumentos o disminuciones de 1% en el IMAE:

	<u>Incremento</u>	<u>Disminución</u>
Septiembre 2024	<u>(15,649)</u>	<u>12,342</u>
Diciembre 2023	<u>(14,808)</u>	<u>86,182</u>

*Activos financieros deteriorados*

Un activo financiero está deteriorado cuando ha ocurrido uno o más eventos que tenga un efecto perjudicial en los flujos de efectivo estimados futuros del activo financiero. Los activos financieros deteriorados son referidos como activos de la Etapa 3. La evidencia de deterioro incluye datos observables acerca de los siguientes eventos:

- Dificultad financiera importante del prestatario o emisor;
- Una violación del contrato tal como un incumplimiento o evento de vencimiento;
- Los acreedores del prestatario, por razones económicas o contractuales relacionadas con la dificultad financiera del prestatario, le ha otorgado al prestatario una concesión que los acreedores de otra manera no considerarían;
- La desaparición de un mercado activo para un valor a causa de dificultades financieras;
- La compra de un activo financiero con un gran descuento que refleje las pérdidas de crédito incurridas.

Puede no ser posible identificar un evento discreto único, en lugar de ello, el efecto combinado de varios eventos puede haber causado que activos financieros se deterioren. El Banco valora si los instrumentos de deuda que sean activos financieros medidos a costo amortizado o a VRCOUI están deteriorados en cada fecha de presentación de reporte. Para valorar si instrumentos de deuda soberana y corporativa están deteriorados, el Banco considera factores tales como rendimientos del bono, calificaciones del crédito y la capacidad del prestatario para obtener fondos.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

Un préstamo es considerado deteriorado cuando una concesión es otorgada al prestatario debido a un deterioro en la condición financiera del prestatario, a menos que haya evidencia de que como resultado del otorgamiento de la concesión el riesgo de no recibir los flujos de efectivo contractuales ha sido reducido de manera importante y no hay otros indicadores. Para los activos financieros donde están contempladas concesiones, pero no han sido otorgadas el activo se considera deteriorado cuando haya evidencia observable de deterioro del crédito, incluyendo satisfacer la definición de incumplimiento. La definición de incumplimiento incluye la improbabilidad de indicadores de pago e interrupción del respaldo si las cantidades tienen 90 o más días de vencidas.

*Castigos*

El Banco determina el castigo de los grupos de préstamos que presenta incobrabilidad. Esta determinación se toma después de efectuar un análisis de las condiciones financieras hechas desde el último pago de la obligación, y cuando se determina que la garantía no es suficiente para el pago completo de la facilidad otorgada. Los castigos son analizados previamente por el Comité de Activos Especiales y deben ser aprobados por la Junta Directiva.

Los activos financieros que son castigados son sujetos a procedimientos de recuperación por parte del Banco con la finalidad de cumplir con las políticas del Banco para la recuperación de los montos adeudados por los clientes.

*Pasivos financieros*

El Banco clasifica todos los pasivos financieros de acuerdo a su medición posterior a costo amortizado.

*Baja de activos y pasivos financieros*

*Activo Financiero*

Un activo financiero se da de baja parcial o en su totalidad cuando:

- Los derechos a recibir flujos de efectivo del activo han vencido.
- El Banco ha transferido sus derechos a recibir los flujos de efectivo del activo y, o ni ha transferido ni retenido sustancialmente los riesgos y beneficios del activo, pero se ha transferido el control del activo.
- El Banco se reserva el derecho de recibir los flujos del activo, pero ha asumido una obligación de pagar los flujos de efectivo recibido en su totalidad y sin demora material a un tercero en virtud de un acuerdo “pass-throug”.
- Cuando el Banco ha transferido sus derechos a recibir flujos de efectivo de un activo o ha entrado en un acuerdo de traspaso, y ni se ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, ni transferido el control del activo, el activo se reconoce en la medida que continua la participación del Banco en el activo.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

Al dar de baja un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo dado de baja) y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulada que haya sido reconocida en otras utilidades integrales, se reconoce en resultados.

El Banco realiza operaciones mediante las cuales transfiere activos reconocidos en su estado consolidado de situación financiera, pero retiene todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo transferidos o parte de ellos. En tales casos, los activos transferidos no son dados de baja.

*Pasivo Financiero*

Un pasivo financiero se da de baja cuando se extingue la obligación, en virtud de la responsabilidad, cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado.

*Modificación de activos y pasivos financieros*

Cuando un activo financiero es modificado, el Banco verifica si esta modificación resulta en una baja en cuentas. La modificación resulta en una baja en cuentas cuando los nuevos términos son significativamente diferentes a los términos contractuales originales, el Banco considera los siguientes:

- Factores cualitativos, tales como flujos de efectivo después de la modificación ya no son SPPI, cambio de moneda o cambio de contraparte, la extensión del cambio en tasa de interés, vencimiento, acuerdos de pago. Si ellos no identifican de manera clara una modificación importante, entonces;
- Una valoración cuantitativa es realizada para comprar el valor presente de los flujos de efectivo contractuales restantes según los términos originales con los flujos de efectivo contractuales según los términos revisados, ambas cantidades descontadas al interés efectivo original.
- Si los flujos de efectivo del activo modificado contabilizado al costo amortizado no son sustancialmente diferentes, la modificación no dará como resultado la baja en cuentas del activo financiero. En este caso, el Banco vuelve a calcular el importe en libros bruto del activo financiero y reconoce en sus resultados el ajuste del importe en libros bruto como una ganancia o pérdida por modificación. Si dicha modificación se lleva a cabo debido a dificultades financieras del deudor, entonces la ganancia o pérdida se presenta como ingreso por interés.

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

**Préstamos Reestructurados o Renegociados**

Los préstamos reestructurados son aquellos a los cuales se les ha hecho una reestructuración debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor, y donde el Banco considera conceder algún cambio en los parámetros de crédito. Estos préstamos una vez que son reestructurados, se mantienen en la categoría asignada, independientemente de que el deudor presente cualquier mejoría en su condición, posterior a la reestructuración. Una vez que un préstamo ha sido reestructurado, se concluye que el mismo ha tenido un incremento significativo en el riesgo de crédito.

*Presentación de la reserva para pérdidas crediticias esperadas en el estado consolidado de situación financiera*

Las reservas para pérdidas crediticias esperadas se presentan en el estado consolidado de situación financiera de la siguiente manera:

- Activos financieros medidos al costo amortizado: como una deducción del valor en libros bruto de los activos;
- Compromisos de préstamo y contratos de garantía financiera: como parte de la reserva para préstamos;
- Instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales: no se reconoce ninguna pérdida en el estado consolidado de situación financiera porque el valor en libros de estos activos es su valor razonable. Sin embargo, la reserva para pérdidas crediticias esperadas se revela y se reconoce en la reserva de valor razonable.

**(h) Préstamos**

Los préstamos por cobrar son activos financieros no derivativos con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y originado generalmente al proveer fondos a un deudor en calidad de préstamo. Los préstamos se presentan a su valor principal pendiente de cobro, menos los intereses y comisiones no ganadas y la reserva para pérdidas en préstamos. Los intereses y comisiones no ganadas se reconocen como ingresos durante la vida de los préstamos utilizando el método de interés efectivo.

Los arrendamientos financieros consisten principalmente en contratos de arrendamiento de equipo y equipo rodante, los cuales son reportados como parte de la cartera de préstamos por el valor presente del arrendamiento. La diferencia entre el monto bruto por cobrar y el valor presente del monto por cobrar se registra como ingreso por intereses no ganados, el cual se amortiza a ingresos de operaciones utilizando un método que refleje una tasa periódica de retorno.

El factoraje consiste en la compra de facturas, las cuales se presentan a su valor principal pendiente de cobro. Estas facturas por cobrar reflejan el valor presente del contrato. El Banco se dedica al financiamiento de facturas, cuya fuente de repago proviene de la cesión de crédito de las mismas, cuyos financiamientos oscilan entre 30 y 180 días.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

**(i) Compensación de Activos y Pasivos Financieros**

Los activos y pasivos financieros se compensan y se presentan en su importe neto en el estado consolidado de situación financiera solamente cuando hay un derecho reconocido legalmente para compensar los importes reconocidos y existe la intención de liquidar en términos netos, o realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

**(j) Medición a Valor Razonable**

El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición o, en su ausencia, en el mercado más ventajoso al cual el Banco tenga acceso en el momento. El valor razonable de un pasivo refleja el efecto del riesgo de incumplimiento.

Cuando es aplicable, el Banco mide el valor razonable de un instrumento utilizando un precio cotizado en un mercado activo para tal instrumento. Un mercado es considerado como activo, si las transacciones de estos instrumentos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información para fijar precios sobre una base continua.

Cuando no existe un precio cotizado en un mercado activo, el Banco utiliza técnicas de valoración que maximicen el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizan el uso de datos de entrada no observables. La técnica de valoración escogida incorpora todos los factores que los participantes de mercado tendrían en cuenta al fijar el precio de una transacción. La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el reconocimiento inicial es normalmente el precio de transacción.

El valor razonable de un depósito a la vista no es inferior al monto a pagar cuando se convierta exigible, descontado desde la primera fecha en la que pueda requerirse el pago. El Banco reconoce las transferencias entre niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período durante el cual ocurrió el cambio.

El Banco reconoce las transferencias entre niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período durante el cual ocurrió el cambio.

**(k) Propiedades, Equipos y Mejoras**

Las propiedades, equipos y mejoras comprenden terrenos, edificios, mobiliarios, vehículos y mejoras utilizados por sucursales y oficinas. Todas las propiedades y equipos son registrados y presentados al costo histórico menos depreciación, amortización acumuladas y cualquier pérdida por deterioro si existe. El costo histórico incluye el gasto que es directamente atribuible a la adquisición de los bienes.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, solo cuando es probable que el Banco obtenga los beneficios económicos futuros asociados al bien y el costo del bien se pueda medir confiablemente. Los costos considerados como reparaciones y mantenimiento se cargan al estado consolidado de resultados durante el período financiero en el cual se incurren.

Los gastos de depreciación y amortización de propiedades y equipos se cargan a las operaciones corrientes utilizando el método de línea recta considerando la vida útil de los activos, a excepción del terreno, que no se deprecia. La vida útil de los activos se resume como sigue:

Edificios	40-50 años
Vehículo	3-5 años
Mejoras a edificios	5-35 años
Mobiliario y equipo	3-5 años
Software y licencias	3-15 años

La vida útil se revisa, y se ajusta si es apropiado, en cada fecha del estado consolidado de situación financiera.

**(l) Activos Intangibles**

*Licencias y Programas*

Las licencias y programas adquiridos por separado se reconocen inicialmente al costo histórico. Las licencias y programas tienen una vida útil definida, que se lleva al costo menos la amortización acumulada. La amortización se calcula utilizando el método de línea recta para asignar el costo de las licencias y programas sobre sus vidas útiles estimadas entre 3 a 15 años. Las licencias adquiridas de programas informáticos se capitalizan sobre la base de los costos incurridos para adquirir y poder utilizar el software específico.

**(m) Activos No Corrientes Disponibles para la Venta**

Los activos no corrientes disponibles para la venta se reconocen al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos no cancelados o el valor razonable, neto de los costos de venta. Se reconocerá una pérdida por deterioro por cualquier reducción del valor inicial que afecte las propiedades no vendidas. La pérdida por deterioro se reconoce en el estado consolidado de resultados.

**(n) Deterioro de Activos no Financieros**

Los valores en libros de los activos no financieros del Banco son revisados a la fecha del estado consolidado de situación financiera para determinar si existe un deterioro en su valor. Si dicho deterioro existe, el valor recuperable del activo es estimado y se reconoce una pérdida por deterioro igual a la diferencia entre el valor en libros del activo y su valor recuperable. El valor recuperable es el más alto entre el valor razonable de un activo menos el costo de venta y su valor en uso. La pérdida por deterioro en el valor de un activo se reconoce como gasto en el estado consolidado de resultados.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

**(o) Valores vendidos bajo Acuerdos de Recompra**

Los valores bajo acuerdos de recompra, son transacciones de financiamiento a corto plazo con garantía de valores, en las cuales el Banco tiene la obligación de recomprar los valores vendidos en una fecha futura y a un precio determinado. La diferencia entre el precio de venta y el valor de compra futura se reconoce como gasto por intereses bajo el método de tasa de interés efectiva.

**(p) Impuesto sobre la Renta**

El impuesto sobre la renta estimado es el impuesto a pagar sobre la renta gravable del año, utilizando las tasas de impuesto vigentes a la fecha del estado consolidado de situación financiera y cualquier otro ajuste del impuesto sobre la renta de años anteriores.

Los impuestos diferidos son reconocidos para diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de los reportes financieros y los montos usados con propósitos impositivos. Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son revertidas, basándose en las leyes que han sido aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del estado consolidado de situación financiera.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles en el momento en que la diferencia temporal pueda ser utilizada. Los activos por impuesto diferidos son revisados en cada fecha del estado consolidado de situación financiera y son reducidos en la medida que no es probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

**(q) Depósitos de Clientes, Obligaciones y Colocaciones**

Los depósitos, obligaciones y colocaciones son medidos inicialmente al valor razonable. Posteriormente, se miden al costo amortizado.

**(r) Garantías Financieras**

Las garantías financieras emitidas son contratos que exigen al Banco realizar pagos específicos en nombre de sus clientes, para rembolsar al beneficiario de la garantía, en caso de que el cliente no cumpla con el pago en la fecha acordada, según los términos y condiciones del contrato. Los pasivos por garantías financieras son reconocidos inicialmente al valor razonable, este valor inicial es amortizado por la duración de la garantía financiera. Subsecuentemente, la garantía se registra al mayor entre el monto amortizado y el monto de la reserva para pérdidas crediticias esperadas. Las garantías financieras están incluidas en el estado consolidado de situación financiera dentro del rubro de otros pasivos.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

**(s) Plan de Ahorro para Retiro**

Las aportaciones del Banco al plan de ahorro para retiro se reconocen en el gasto de salarios y otros gastos de personal en el estado consolidado de resultados en el período anual en que el Banco va realizando los aportes. Este plan está considerado como de contribuciones definidas donde la responsabilidad del Banco corresponde solamente al aporte realizado y no se requiere estudio actuarial.

**(t) Ingresos**

El Banco clasificó los ingresos ordinarios reconocidos de los contratos con los clientes en categorías que muestran como la naturaleza, el importe, el calendario y la incertidumbre de los ingresos y los flujos de efectivo se ven afectados por factores económicos.

Los ingresos se clasifican en las siguientes categorías:

Servicios bancarios: los servicios bancarios están relacionados con comisiones provenientes por uso de canales digitales o físicos, una vez el cliente realiza una transacción. La obligación de desempeño se cumple una vez el servicio es entregado a su beneficiario y se genera el cobro de la comisión a cargo del cliente, el cual es un importe fijo. El compromiso se satisface durante toda la vigencia del contrato con el cliente.

**(u) Ingresos y Gastos por Intereses**

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en el estado consolidado de resultados para todos los instrumentos financieros presentados a costo amortizado y a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales, usando el método de tasa de interés efectiva.

La “tasa de interés efectiva” es la tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros en efectivo futuros estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financieros para:

- El impacto en libros bruto del activo financiero; o
- El costo amortizado del pasivo financiero.

Al calcular la tasa de interés efectiva para los instrumentos financieros distintos de los activos con deterioro crediticio, el Banco estima los flujos de efectivo futuros considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero, pero no las pérdidas crediticias esperadas.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye los costos de transacción y los honorarios y puntos pagados o recibidos que son parte integral de la tasa de interés efectiva los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo financiero o un pasivo financiero.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

*(a) Costo amortizado y saldo bruto en libros*

El costo amortizado de un activo financiero o pasivo financiero es el importe al que se mide el activo financiero o pasivo financiero en el reconocimiento inicial menos los pagos a principal, más o menos la amortización acumulada utilizando el método de interés efectivo de cualquier diferencia entre el monto inicial al vencimiento y, para los activos financieros, ajustado por cualquier pérdida crediticia esperada.

El importe bruto en libros de un activo financiero es el costo amortizado de un activo financiero antes de ajustar por cualquier reserva para pérdidas crediticias esperadas.

*(a) Cálculo de ingresos y gastos por intereses*

Al calcular los ingresos y gastos por intereses, la tasa de interés efectiva se aplica al importe en libros bruto del activo (cuando el activo no tiene deterioro crediticio) o al costo amortizado del pasivo.

Sin embargo, para los activos financieros que presentan deterioro crediticio posterior a su reconocimiento inicial, los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa de interés efectiva sobre el costo amortizado del activo financiero. Si el activo ya no tiene deterioro crediticio, entonces el cálculo de los ingresos por intereses revierte al importe en libros bruto del activo.

Para los activos financieros con deterioro crediticio en el reconocimiento inicial, los ingresos por intereses se calculan aplicando las tasas de interés efectiva ajustada al costo amortizado del activo.

El cálculo de los ingresos por intereses no se calcula sobre una base bruta, aún si el riesgo de crédito del activo mejora.

*(b) Presentación*

Los ingresos y gastos por intereses presentados en el estado consolidado de resultados y en el estado consolidado de utilidades integrales incluyen:

- Intereses sobre activos de negociación y activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados.
- Intereses sobre activos financieros y pasivos financieros medidos al costo amortizado calculados sobre una base de interés efectivo;
- Intereses sobre los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales calculados sobre una base de interés efectivo;

Los ingresos y gastos por intereses sobre todos los activo y pasivos de negociación se consideran incidentales a las operaciones de negociación del Banco y se presentan junto con todos los demás cambios en el valor razonable de los activos y pasivos de negociación en los ingresos netos.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

**(v) Ingresos por Comisiones**

Los honorarios y comisiones sobre préstamos, cartas de crédito y otros servicios bancarios son reconocidos como ingreso bajo el método de tasa de interés efectiva durante la vida del préstamo.

El ingreso por comisión relativo al manejo de los fideicomisos es registrado bajo el método de acumulación. Las comisiones de préstamos están incluidas como ingresos por comisión sobre préstamos en el estado consolidado de resultados.

**(w) Ingresos por Dividendos**

Los dividendos son reconocidos en el estado consolidado de resultados cuando la entidad tiene los derechos para recibir el pago establecido.

**(x) Información de Segmentos**

Un segmento de negocio es un componente del Banco, cuyos resultados operativos son revisados regularmente por la Gerencia General para la toma de decisiones acerca de los recursos que serán asignados al segmento y evaluar así su desempeño, y para el cual se tiene disponible información financiera para este propósito.

**(y) Operaciones de Fideicomiso**

Los activos mantenidos en fideicomisos o en función de fiduciario no se consideran parte del Banco, y por consiguiente, tales activos y su correspondiente ingreso no se incluyen en los presentes estados financieros consolidados. Es obligación del Banco administrar los recursos de los fideicomisos de conformidad con los contratos y en forma independiente de su patrimonio.

El Banco cobra una comisión por la administración fiduciaria de los fondos en fideicomisos, la cual es pagada por los fideicomitentes sobre la base del monto que mantengan los fideicomisos o según acuerdos entre las partes. Estas comisiones son reconocidas como ingresos de acuerdo a los términos de los contratos de fideicomisos ya sea de forma mensual, trimestral o anual sobre la base de devengado.

**(z) Arrendamientos**

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

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.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(3) Resumen de las Políticas de Contabilidad Materiales (continuación)**

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, lo que ocurra primero. Las vidas útiles estimadas de los activos por derecho de uso se determinan sobre la misma base que las de propiedad y equipo, lo que ocurra primero. 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 del Banco. El Banco utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento.

**(4) Uso de Estimaciones y Juicios Críticos**

Para la preparación de los estados financieros consolidados del Banco, se requiere que la Administración realice juicios y estimaciones, los cuales afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos presentados.

Las estimaciones y los supuestos utilizados se revisan de forma continua y bajo supuesto de negocio en marcha. Los cambios en las estimaciones contables se reconocen en el período en que se modifica la estimación, si el cambio afecta sólo a ese período, o al período de la revisión y períodos posteriores si éste afecta períodos actuales y futuros.

La medición de la reserva de pérdida crediticia esperada para activos financieros medidos a costo amortizado y valor razonable a través de otras utilidades integrales es un área que requiere el uso de modelos complejos y supuestos significativos sobre las condiciones económicas futuras y el comportamiento crediticio.

También se requieren varios juicios importantes al aplicar los requisitos de contabilidad para medir el ECL, como:

- (1) Determinación de los criterios de aumento significativo del riesgo de crédito.
- (2) Elección de modelos y supuestos adecuados para la medición de PCE.
- (3) Establecer el número y las ponderaciones relativas de los escenarios de predicción a futuro para cada tipo de producto y la PCE asociada, y
- (4) Establecimiento de grupos de activos financieros similares para los propósitos de medición de PCE.

El Banco ha realizado un análisis de sensibilidad para medir el impacto que pudiera tener la reserva de préstamos incobrables. Al 30 de septiembre de 2024, la variación del 1% sobre la tasa de pérdida de créditos, generaría un aumento en el gasto de reserva del 8.03%; US\$1,702,582 (31 de diciembre de 2023: 8.22%; US\$1,591,911).

# **Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**

(Panamá, República de Panamá)

## **Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

### **(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros**

Un instrumento financiero es cualquier contrato que origina un activo financiero en una entidad y un pasivo financiero o un instrumento de capital en otra entidad. Las actividades del Banco se relacionan principalmente con el uso de instrumentos financieros, y como tal, el estado consolidado de situación financiera se compone principalmente de instrumentos financieros.

La Junta Directiva del Banco tiene la responsabilidad de establecer y vigilar las políticas de administración de riesgos de los instrumentos financieros. A tal efecto, la Administración del Banco ha establecido ciertos Comités para el monitoreo y vigilancia periódica de los riesgos a los cuales está expuesto el Banco. Entre estos Comités están los siguientes:

- Comité de Auditoría
- Comité de Crédito
- Comité de Activos y Pasivos
- Comité de Riesgo
- Comité de Cumplimiento

Adicionalmente, el Banco está sujeto a las regulaciones de la Superintendencia de Bancos de Panamá y la Superintendencia del Mercado de Valores, en lo concerniente a concentraciones de riesgos, liquidez y capitalización, entre otros.

El Departamento de Auditoría Interna revisa y valida el cumplimiento de las políticas y demás metodologías definidas por la Administración del Banco, desde una perspectiva independiente, asegurando razonablemente que estas vayan acorde con las regulaciones existentes, agregando valor y mejorando las operaciones de la organización, desde una perspectiva de gestión de riesgos, control y gobierno corporativo, presentando los resultados de su trabajo al Comité de Auditoría de la Junta Directiva, quien monitorea el cumplimiento que la Gerencia General dé a las directrices establecidas por la Junta Directiva del Banco, y su Asamblea de Accionistas.

Los principales riesgos identificados por el Banco son los riesgos de crédito, liquidez, mercado y operacional, los cuales se describen a continuación:

#### ***Riesgo de Crédito***

Es el riesgo de que el deudor, emisor o contraparte de un activo financiero propiedad del Banco no cumpla completamente y a tiempo, con cualquier pago que debía hacer al Banco de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que el Banco adquirió u originó el activo financiero respectivo.

El Banco estructura los niveles de riesgo crediticio aceptables a través del establecimiento de límites sobre la cantidad de riesgo aceptado en relación a un solo prestatario, o grupo de prestatarios, y segmento geográfico. Estos créditos son controlados constantemente y sujetos a una revisión periódica.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

La exposición al riesgo crediticio es administrada a través de un análisis periódico de la habilidad de los prestatarios o prestatarios potenciales, para determinar su capacidad de pago de principal e intereses y la reestructuración de dichos límites cuando sea apropiado. La exposición al riesgo crediticio es también mitigada, en parte, a través de la obtención de garantías colaterales, corporativas y personales.

La gestión crediticia se realiza bajo políticas claramente definidas por la Junta Directiva y revisadas y modificadas periódicamente en función de cambios y expectativas de los mercados en que se actúa, regulaciones y otros factores a considerar en la formulación de estas políticas.

El Banco tiene en funcionamiento una serie de informes crediticios para evaluar el desempeño de su cartera, los requerimientos de reservas y especialmente para anticiparse a eventos que puedan afectar en el futuro la condición de sus deudores.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

La siguiente tabla muestra los préstamos clasificados en las diferentes etapas de consideración de riesgo:

Clasificación	Septiembre 2024			Total
	Etapas (1)	Etapas (2)	Etapas (3)	
<b>Préstamos a Costo Amortizado</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	1,510,313,066	0	0	1,510,313,066
Grado 2: Mención especial	0	35,492,219	0	35,492,219
Grado 3: Subnormal	0	0	16,762,632	16,762,632
Grado 4: Dudoso	0	0	21,929,522	21,929,522
Grado 5: Irrecuperable	0	0	13,369,117	13,369,117
Total	1,510,313,066	35,492,219	52,061,271	1,597,866,557
Reserva por deterioro	(6,806,606)	(748,086)	(12,333,160)	(19,887,852)
Sub-total	1,503,506,460	34,744,134	39,728,112	1,577,978,705
Intereses y comisiones no ganadas				(39,933)
Total neto				1,577,938,772
<b>Arrendamiento Financiero</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	57,657,736	0	0	57,657,736
Grado 2: Mención especial	0	6,476,780	0	6,476,780
Grado 3: Subnormal	0	0	1,183,967	1,183,967
Grado 4: Dudoso	0	0	0	0
Grado 5: Irrecuperable	0	0	326,530	326,530
Total	57,657,736	6,476,780	1,510,497	65,645,013
Reserva por deterioro	(788,904)	(225,540)	(110,862)	(1,125,306)
Total neto	56,868,832	6,251,240	1,399,635	64,519,708
<b>Contingencias</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	120,729,896	0	0	120,729,896
Grado 2: Mención especial	0	599,986	0	599,986
Grado 3: Subnormal	0	0	0	0
Grado 4: Dudoso	0	0	0	0
Grado 5: Irrecuperable	0	0	0	0
Total	120,729,896	599,986	0	121,329,882
Reserva por deterioro	(181,442)	(12,846)	(7,040)	(201,328)
Total neto	120,548,454	587,141	(7,040)	121,128,555
<b>Valores de Inversión a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	45,627,942	0	0	45,627,942
Reserva por deterioro	(666)	0	0	(666)
Total neto	45,627,276	0	0	45,627,276
<b>Valores de Inversión a costo amortizado</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	63,419,242	0	0	63,419,242
Reserva por deterioro	(278,489)	0	0	(278,489)
Total neto	63,140,752	0	0	63,140,752
<b>Depósitos en Bancos a Costo Amortizado</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	164,157,186	0	0	164,157,186
Reserva por deterioro	(57,681)	0	0	(57,681)
Total neto	164,099,506	0	0	164,099,506

(1) Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses.

(2) Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida (no deteriorados).

(3) Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida (deteriorados) evaluados individualmente.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

Clasificación	Diciembre 2023			Total
	Etapa (1)	Etapa (2)	Etapa (3)	
<b>Préstamos a Costo Amortizado</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	1,487,647,278	0	0	1,487,647,278
Grado 2: Mención especial	0	45,856,954	0	45,856,954
Grado 3: Subnormal	0	0	15,392,732	15,392,732
Grado 4: Dudoso	0	0	2,368,576	2,368,576
Grado 5: Irrecuperable	0	0	16,296,043	16,296,043
Total	1,487,647,278	45,856,954	34,057,351	1,567,561,583
Reserva por deterioro	(5,550,942)	(2,758,518)	(9,935,082)	(18,244,542)
Sub-total	1,482,096,336	43,098,436	24,122,269	1,549,317,041
Comisiones no ganadas				(57,632)
Total neto				1,549,259,409
<b>Arrendamiento Financiero</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	52,481,687	0	0	52,481,687
Grado 2: Mención especial	0	3,277,962	0	3,277,962
Grado 3: Subnormal	0	0	1,031,467	1,031,467
Grado 4: Dudoso	0	0	67,903	67,903
Grado 5: Irrecuperable	0	0	851,380	851,380
Total	52,481,687	3,277,962	1,950,750	57,710,399
Reserva por deterioro	(622,284)	(85,724)	(125,125)	(833,133)
Total neto	51,859,403	3,192,238	1,825,625	56,877,266
<b>Contingencias</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	130,791,470	0	0	130,791,470
Grado 3: Subnormal	0	0	100,000	100,000
Total	130,791,470	0	100,000	130,891,470
Reserva por deterioro	(249,825)	(1,642)	(28,388)	(279,855)
Total neto	130,541,645	(1,642)	71,612	130,611,615
<b>Valores de inversión a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	17,038,847	0	0	17,038,847
Total	17,038,847	0	0	17,038,847
Reserva por deterioro	(823)	0	0	(823)
<b>Valores de Inversión a costo amortizado</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	91,443,698	0	0	91,443,698
Reserva por deterioro	(238,240)	0	0	(238,240)
Total neto	91,205,458	0	0	91,205,458
<b>Depósitos en Bancos a Costo Amortizado</b>				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	154,172,415	0	0	154,172,415
Reserva por deterioro	(70,241)	0	0	(70,241)
Total neto	154,102,174	0	0	154,102,174

(1) Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses.

(2) Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida (no deteriorados).

(3) Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida (deteriorados) evaluados individualmente.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

La reserva para pérdidas crediticias de las inversiones a valor razonables con cambio en otras utilidades integrales no se reconoce en el estado consolidado de situación financiera porque el valor en libros de los valores de inversiones de deuda (VRCOUI) es su valor razonable. Sin embargo, esta reserva se reconoce en la reserva para valuación de inversiones en valores dentro del rubro de patrimonio.

La reserva por deterioro de las contingencias se incluye dentro del rubro de reserva para deterioro en préstamos.

El movimiento de la reserva para deterioro en instrumentos financieros se presenta a continuación:

	<b>Préstamos y Contingencias</b>			<b>Total</b>
	<b>Septiembre 2024</b>			
	<b>Etapa (1)</b>	<b>Etapa (2)</b>	<b>Etapa (3)</b>	
Saldo al Inicio del año	6,423,811	2,845,481	10,088,239	19,357,531
Transferido a etapa 1	(50,534)	50,534	0	0
Transferido a etapa 2	403,064	(403,557)	493	0
Transferido a etapa 3	201,398	4,638,762	(4,840,159)	0
Remediación neta de la reserva para pérdidas esperadas	(319,968)	(6,203,625)	13,142,724	6,619,130
Nuevos préstamos originados	4,025,579	131,322	2,917	4,159,819
Préstamos que han sido dados de baja	(2,906,397)	(72,446)	(3,335,835)	(6,314,678)
Recuperación de préstamos castigados	0	0	639,364	639,364
Préstamos castigados	0	0	(3,246,681)	(3,246,681)
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>7,776,953</b>	<b>986,471</b>	<b>12,451,061</b>	<b>21,214,485</b>

<b>Valores de Inversión a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales</b>	<b>Septiembre 2024</b>	
	<b>Etapa 1</b>	<b>Total</b>
Saldo al Inicio del año	823	823
Remediación neta	(157)	(157)
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>666</b>	<b>666</b>

<b>Valores de Inversión a costo amortizado</b>	<b>Septiembre 2024</b>	
	<b>Etapa 1</b>	<b>Total</b>
Saldo al Inicio del año	238,240	238,240
Remediación neta	40,249	40,249
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>278,489</b>	<b>278,489</b>

<b>Depósitos en Bancos a Costo Amortizado</b>	<b>Septiembre 2024</b>	
	<b>Etapa 1</b>	<b>Total</b>
Saldo al Inicio del año	70,241	70,241
Remediación neta	(12,560)	(12,560)
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>57,681</b>	<b>57,681</b>

(1) Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses.

(2) Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida (no deteriorados).

(3) Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida (deteriorados) evaluados individualmente.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

	<b>Préstamos y Contingencias</b>			<b>Total</b>
	<b>Diciembre 2023</b>			
	<b>Etapa (1)</b>	<b>Etapa (2)</b>	<b>Etapa (3)</b>	
Saldo al inicio del año	7,079,774	1,612,308	15,970,819	24,662,901
Transferido de etapa 1	(117,253)	102,741	14,512	0
Transferido de etapa 2	410,007	(594,620)	184,613	0
Remedición neta de la reserva para pérdidas esperadas		44,296	17,685,779	17,252,307
Nuevos préstamos originados	3,439,633	1,964,757	28,141	5,432,531
Préstamos que han sido dados de baja	(3,910,582)	(284,001)	(12,308,236)	(16,502,819)
Recuperación de préstamos castigados	0	0	23,150	23,150
Préstamos castigados	0	0	(11,510,539)	(11,510,539)
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>6,423,811</b>	<b>2,845,481</b>	<b>10,088,239</b>	<b>19,357,531</b>

**Valores de inversión a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales**

	<b>Diciembre 2023</b>	
	<b>Etapa (1)</b>	<b>Total</b>
Saldo al inicio del año	2,745	2,745
Remedición neta	(1,922)	(1,922)
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>823</b>	<b>823</b>

**Valores de inversión a costo amortizado**

	<b>Diciembre 2023</b>	
	<b>Etapa (1)</b>	<b>Total</b>
Saldo al inicio del año	88,367	88,367
Remedición neta	149,873	149,873
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>238,240</b>	<b>238,240</b>

**Depósitos en Bancos a costo amortizado**

	<b>Diciembre 2023</b>	
	<b>Etapa (1)</b>	<b>Total</b>
Saldo al inicio del año	63,259	63,259
Remedición neta	6,982	6,982
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>70,241</b>	<b>70,241</b>

(1) Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses.

(2) Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida (no deteriorados).

(3) Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida (deteriorados) evaluados individualmente.

**Morosos, pero no deteriorados**

Son considerados en morosidad sin deterioro, aquellos préstamos e inversiones que cuenten con un nivel de garantías y/o fuentes de pago suficientes para cubrir el valor en libros de dicho préstamo o inversión.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

Depósitos Colocados en Bancos

El Banco mantiene depósitos colocados en bancos por US\$164,211,279 (31 de diciembre de 2023: US\$154,102,174). Los depósitos colocados son mantenidos en instituciones financieras aplicando los límites establecidos en la política de riesgo por contraparte de acuerdo a la calificación de riesgo de crédito.

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Grado de inversión (-BB a AAA)	164,211,279	154,102,174

Garantías y su Efecto Financiero

El Banco mantiene garantías para reducir el riesgo de crédito, para asegurar el cobro de sus activos financieros expuestos al riesgo de crédito. La tabla a continuación presenta los principales tipos de garantías tomadas con respecto a distintos tipos de activos financieros.

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Garantías hipotecarias mueble	102,961,148	122,622,225
Garantías hipotecarias inmuebles	459,174,845	429,092,716
Depósitos pignorados en el Banco	64,866,387	74,188,992
Garantías prendarias	212,967,528	167,245,631
	<u>839,969,908</u>	<u>793,149,564</u>

% de Exposición que está sujeto a requerimientos de garantías

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Tipo de Garantía</u>
Préstamos	50.49%	48.76%	Efectivo, hipoteca y otras garantías prendarias

Préstamos Hipotecarios Residenciales

A continuación, se presentan las exposiciones crediticias de préstamos hipotecarios de consumo por porcentaje de relación préstamo - valor (LTV). El valor de préstamo o "loan to value" (LTV) es una ecuación matemática que mide la relación entre lo que se presta y el valor de la propiedad que será objeto (y garantía) del préstamo. Los importes brutos no incluyen ninguna provisión por deterioro. La valoración de los activos de garantía no incluye todos los ajustes para la obtención y venta de la garantía. El valor de la garantía de los préstamos hipotecarios de consumo se basa en el valor de la garantía a la fecha del desembolso y generalmente no se actualiza, excepto cuando el riesgo de crédito de un préstamo se deteriora de manera significativa:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Préstamos hipotecarios residenciales:		
Menos de 50%	245,702	304,490
51-70%	1,378,121	692,640
71-90%	3,293,620	3,887,535
91-100%	1,741,167	1,297,160
	<u>6,658,610</u>	<u>6,181,825</u>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

*Concentración de Riesgo de Crédito*

El Banco da seguimiento a la concentración de riesgo de crédito por sector y ubicación geográfica. El análisis de la concentración de los riesgos de crédito a la fecha del estado consolidado de situación financiera es la siguiente:

	Préstamos		Depósitos en bancos	
	Septiembre 2024	Diciembre 2023	Septiembre 2024	Diciembre 2023
<b>Valor en libros, bruto</b>	<u>1,663,511,570</u>	<u>1,625,271,981</u>	<u>164,157,186</u>	<u>154,005,283</u>
<b>Concentración por sector:</b>				
Corporaciones	1,168,772,599	1,123,668,246	0	0
Particulares	16,913,403	16,307,983	0	0
Bancos y entidades financieras	417,517,689	404,843,526	164,214,867	154,075,525
Entidades públicas y gobiernos	49,599,079	71,502,575	0	0
Más: Intereses por cobrar	10,708,800	8,949,651	54,093	96,890
Menos: Reserva por deterioro	(21,214,485)	(19,357,530)	(57,681)	(70,241)
Intereses y comisiones no ganadas	(39,933)	(57,632)	0	0
	<u>1,642,257,152</u>	<u>1,605,856,819</u>	<u>164,211,279</u>	<u>154,102,174</u>
<b>Concentración geográfica:</b>				
Costa Rica	474,808,162	488,725,009	12,350,209	9,070,303
Panamá	508,377,202	536,721,712	100,898,479	94,127,315
Centroamérica, México y Caribe	388,777,773	374,794,784	807,112	281,817
Estados Unidos de América	22,283,366	14,083,198	47,498,518	49,593,427
Suramérica	184,668,651	138,414,251	0	0
Europa	70,831,898	60,188,839	2,658,234	1,001,497
Asia	3,055,718	3,394,537	2,316	1,166
Más: Intereses por cobrar	10,708,800	8,949,651	54,093	96,890
Menos: Reserva por deterioro	(21,214,485)	(19,357,530)	(57,681)	(70,241)
Intereses y comisiones no ganadas	(39,933)	(57,632)	0	0
	<u>1,642,257,152</u>	<u>1,605,856,819</u>	<u>164,211,279</u>	<u>154,102,174</u>
	Inversiones en valores		Contingencias	
	Septiembre 2024	Diciembre 2023	Septiembre 2024	Diciembre 2023
<b>Valor en libros</b>	<u>109,293,510</u>	<u>108,956,815</u>	<u>121,329,882</u>	<u>130,891,470</u>
<b>Concentración por sector:</b>				
Corporaciones	23,157,681	30,601,267	41,725,554	45,527,569
Bancos y entidades financieras	1,997,606	9,047,508	79,604,329	84,507,561
Entidades públicas y gobiernos	83,891,897	68,833,770	0	856,340
Menos: Reservas por deterioro	(278,489)	(238,240)	(201,328)	(279,854)
Más: Intereses por cobrar	246,326	474,270	0	0
	<u>109,015,020</u>	<u>108,718,575</u>	<u>121,128,555</u>	<u>130,611,616</u>
<b>Concentración geográfica:</b>				
Costa Rica	4,866,755	4,838,838	10,005,608	21,835,706
Panamá	69,192,905	43,281,134	51,563,530	50,605,042
Centroamérica y México	0	0	4,636,603	12,815,908
Estados Unidos de América	34,987,523	56,359,708	0	80,000
Suramérica	0	0	30,225,689	20,656,362
Europa	0	0	24,898,452	24,898,452
Multilaterales	0	4,002,865	0	0
Menos: Reservas por deterioro	(278,489)	(238,240)	(201,328)	(279,854)
Más: Intereses por cobrar	246,326	474,270	0	0
	<u>109,015,020</u>	<u>108,718,575</u>	<u>121,128,555</u>	<u>130,611,616</u>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

Las concentraciones geográficas de depósitos en bancos y de préstamos están basadas en la ubicación del deudor. En cuanto a la concentración geográfica para las inversiones, se basa en la locación del emisor de la inversión.

**Riesgo de Liquidez**

El riesgo de liquidez se define como la incapacidad del Banco de cumplir con todas sus obligaciones por causa, entre otros, de un retiro inesperado de fondos aportados por acreedores o clientes, el deterioro de la calidad de la cartera de préstamos, la reducción en el valor de las inversiones, la excesiva concentración de pasivos en una fuente en particular, el descalce entre activos y pasivos, la falta de liquidez de los activos, o el financiamiento de activos a largo plazo con pasivos a corto plazo. El Banco administra sus recursos líquidos para honrar sus pasivos al vencimiento de los mismos en condiciones normales.

La liquidez es monitoreada diariamente por la tesorería del Banco y periódicamente por la unidad de riesgo.

Al Comité de Activos y Pasivos le compete la gestión y seguimiento del registro de liquidez, para asegurar la capacidad del Banco para responder, sin mayor dificultad, a retiros no previstos de depósitos o necesidades no programadas en la colocación de créditos.

La Gerencia General y el Comité de Activos y Pasivos realizan un seguimiento periódico de la posición de liquidez mediante el análisis de la estructura de vencimiento, estabilidad de depósitos por tipo de cliente, ejercicios de sensibilización y el cumplimiento de estándares mínimos establecidos en las regulaciones y políticas corporativas.

Se ejecutan simulaciones que consisten en pruebas de estrés que se desarrollan en distintos escenarios contemplando condiciones normales o más severas para determinar la capacidad del Banco para enfrentar dichos escenarios de crisis con los niveles de liquidez disponibles.

Se tienen definidos planes de contingencia para reaccionar a cambios en los niveles de liquidez del mercado y de situaciones no previstas que pudiesen afectar la posición de liquidez.

Todas las políticas y procedimientos de manejo de liquidez están sujetos a la revisión del Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y aprobación de la Junta Directiva.

*Índice de Liquidez*

La Regulación Bancaria en Panamá requiere que los bancos de licencia general mantengan en todo momento un saldo mínimo de activos líquidos, según definición en el Acuerdo SBP 4-2008 de la Superintendencia de Bancos de Panamá, no inferior al 30% de sus depósitos, sin embargo, producto de las estrictas políticas de liquidez para la cobertura de sus operaciones pasivas, la liquidez del Banco con base en esta norma al 30 de septiembre de 2024 fue 55.56% (31 de diciembre de 2023: 59.19%).

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

A continuación, se detallan los índices de liquidez legal correspondientes al margen de activos líquidos sobre los depósitos recibidos de clientes del Banco a la fecha de los estados financieros consolidados:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Al cierre	55.56%	59.19%
Promedio del período	48.35%	59.85%
Máximo del período	55.56%	69.94%
Mínimo del período	44.19%	46.84%

El cuadro a continuación muestra los flujos de efectivo no descontados de los activos y pasivos financieros del Banco, y las contingencias por riesgos crediticios fuera del estado consolidado de situación financiera sobre la base de su vencimiento más cercano posible. Los flujos esperados de estos instrumentos pueden variar significativamente producto de estos análisis.

<u>Septiembre 2024</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Monto Nominal Bruto Entradas/(Salidas)</u>	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 3 años</u>	<u>De 3 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>
<b>Pasivos</b>						
Depósitos	1,109,067,744	(1,164,106,012)	(869,750,892)	(135,885,898)	(158,469,222)	0
Financiamientos recibidos	377,451,013	(388,499,537)	(287,971,213)	(77,251,702)	(23,276,622)	0
Obligaciones por deuda emitida	226,982,366	(234,655,469)	(227,675,198)	(6,980,271)	0	0
<b>Total de Pasivos</b>	<b>1,713,501,123</b>	<b>(1,787,261,018)</b>	<b>(1,385,397,303)</b>	<b>(220,117,871)</b>	<b>(181,745,844)</b>	<b>0</b>
Contingencias	121,329,882	(121,329,882)	(121,329,882)	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,834,831,005</b>	<b>(1,908,590,900)</b>	<b>(1,506,727,185)</b>	<b>(220,117,871)</b>	<b>(181,745,844)</b>	<b>0</b>
<b>Activos</b>						
	<u>Valor en libros</u>	<u>Monto Nominal Bruto Entradas/(Salidas)</u>	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 3 años</u>	<u>De 3 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>
Efectivo	921,353	921,353	921,353	0	0	0
Depósitos a la vista en bancos	109,914,867	109,914,867	109,914,867	0	0	0
Depósitos a plazo en bancos	54,296,412	54,360,667	54,360,667	0	0	0
Inversiones en valores, neto	109,047,184	115,502,743	82,349,119	16,217,524	16,936,100	0
Prestamos, netos	1,641,638,218	1,926,114,544	994,035,935	289,733,779	292,058,348	350,286,482
<b>Total</b>	<b>1,915,818,034</b>	<b>2,206,814,174</b>	<b>1,241,581,941</b>	<b>305,951,303</b>	<b>308,994,448</b>	<b>350,286,482</b>
<b>Diciembre 2023</b>						
	<u>Valor en libros</u>	<u>Monto Nominal Bruto Entradas/(Salidas)</u>	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 3 años</u>	<u>De 3 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>
<b>Pasivos</b>						
Depósitos	984,299,505	(1,014,538,762)	(728,840,027)	(258,841,580)	(26,857,155)	0
Financiamientos recibidos	534,450,481	(570,422,876)	(359,408,934)	(139,091,185)	(60,332,998)	(11,589,759)
Obligaciones por deuda emitida	162,109,054	(168,318,321)	(112,506,417)	(55,811,904)	0	0
<b>Total de Pasivos</b>	<b>1,680,859,040</b>	<b>(1,753,279,958)</b>	<b>(1,200,755,377)</b>	<b>(453,744,669)</b>	<b>(87,190,153)</b>	<b>(11,589,759)</b>
Contingencias	0	(130,891,470)	(130,891,470)	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,680,859,040</b>	<b>(1,884,171,429)</b>	<b>(1,331,646,848)</b>	<b>(453,744,669)</b>	<b>(87,190,153)</b>	<b>(11,589,759)</b>
<b>Activos</b>						
	<u>Valor en libros</u>	<u>Monto Nominal Bruto Entradas/(Salidas)</u>	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 3 años</u>	<u>De 3 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>
Efectivo	1,376,907	1,376,907	1,376,907	0	0	0
Depósitos a la vista en bancos	81,075,525	81,075,525	81,075,525	0	0	0
Depósitos a plazo en bancos	73,026,649	73,079,727	73,079,727	0	0	0
Inversiones en valores, neto	108,718,575	115,823,628	80,601,201	13,901,650	9,743,659	11,577,118
Prestamos, netos	1,605,856,819	1,880,524,409	998,594,784	238,541,815	281,716,363	361,671,447
<b>Total</b>	<b>1,869,818,445</b>	<b>2,151,880,196</b>	<b>1,234,728,144</b>	<b>252,443,465</b>	<b>291,460,022</b>	<b>373,248,565</b>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

La tabla a continuación muestra los activos del Banco disponibles como colateral o garantía en relación con algún pasivo financiero u otro compromiso. Los disponibles representan aquellos activos que en un futuro pueden ser utilizados como garantía de futuros financiamientos:

<u>Septiembre 2024</u>	<u>Comprometido como Colateral</u>	<u>Disponible como Colateral</u>	<u>Total</u>
Depósitos en bancos	0	164,211,279	164,211,279
Inversiones en valores, neto	0	108,768,694	108,768,694
Préstamos, bruto	0	1,663,511,570	1,663,511,570
	0	1,936,491,543	1,936,491,543

<u>Diciembre 2023</u>	<u>Comprometido como Colateral</u>	<u>Disponible como Colateral</u>	<u>Total</u>
Depósitos en bancos	0	154,102,174	154,102,174
Inversiones en valores, neto	12,500,000	95,744,304	108,244,304
Préstamos, bruto	0	1,626,728,031	1,626,728,031
	12,500,000	1,876,574,509	1,889,074,509

**Riesgo de Mercado**

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero del Banco se reduzca por causa de cambios en las tasas de interés, en las tasas de cambio monetario, en los precios accionarios, y otras variables financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados a eventos políticos y económicos, tanto a las pérdidas latentes como a ganancias potenciales. Los objetivos de la administración del riesgo de mercado son identificar, medir, administrar y vigilar las exposiciones de riesgo, y que las mismas se mantengan dentro de los parámetros aceptables optimizando el retorno del riesgo.

Las políticas de administración de riesgo establecen controles de monitoreo de las exposiciones tomadas, las cuales disponen del cumplimiento de un conjunto de límites, tales como: por instrumento financiero; límites respecto del monto máximo de pérdida a partir del cual se requiere el cierre de las posiciones que causaron dicha pérdida; y el requerimiento de que, salvo por aprobación de Junta Directiva, substancialmente todos los activos y pasivos estén denominados en Dólares de los Estados Unidos de América.

La Junta Directiva del Banco, por medio del Comité de Riesgo, evalúa y monitorea el riesgo de mercado; lo cual se ejecuta mediante la realización de reuniones y el recibo de informes periódicos de la Gerencia Corporativa de Riesgos, unidad cuya gestión responde directamente a dicho Comité.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

Administración del Riesgo de Mercado:

Las políticas de inversión del Banco disponen del cumplimiento de límites por monto total de la cartera de inversiones, límites individuales por tipo de activo, por institución, por emisor y/o emisión y plazos máximos.

Adicionalmente, el Banco ha establecido límites máximos para pérdidas por riesgo de mercado en su cartera de inversiones que pueden ser producto de movimientos en las tasas de interés, riesgo de crédito y fluctuaciones en los valores de mercado de las inversiones. Las políticas y la estructura de límites de exposición a inversiones que se incluyen en el Manual de Inversiones son establecidas y aprobadas por la Junta Directiva del Banco con base en lo recomendado por los Comités de Activos y Pasivos (ALCO) y de Riesgo; las mismas toman en consideración el portafolio y los activos que lo componen.

La principal herramienta utilizada por el Banco para medir y controlar la exposición al riesgo de mercado, es la herramienta de medición del “Valor en Riesgo” (VaR – “Value at Risk”); la función de la misma es determinar la pérdida estimada que pueda surgir dentro de un período de tiempo determinado, lo cual se denomina horizonte temporal, que se puede ver influenciado por los movimientos adversos del mercado, de allí que se determine una probabilidad específica lo cual sería el nivel de confianza (“confident level”) que se utilice dentro del cálculo del VaR.

El modelo de VaR utilizado por el Banco está basado en un nivel de confianza de 95%. El modelo de la evaluación del VaR se ejecuta realizando al menos 10,000 iteraciones, en el método de simulación de Montecarlo. Adicionalmente, se realizan pruebas de “Stress Testing” con el fin de evaluar las pérdidas potenciales en caso de condiciones extremas. Se han desarrollado escenarios estandarizados que se realizan de forma periódica, de tal manera que siempre se puedan comparar cómo se van comportando las carteras.

Aunque el modelo de VaR es una herramienta importante en la medición de los riesgos de mercado, las premisas utilizadas para este modelo tienen algunas limitantes que se indican a continuación:

- El período de espera asume que es posible que se cubran o dispongan algunas posiciones dentro de ese período, lo cual considera que es una estimación real en muchos de los casos, pero quizás no considere casos en los cuales pueda ocurrir una iliquidez severa en el mercado por un tiempo prolongado.
- El rango de nivel de confianza indicado podría no reflejar las pérdidas que quizás puedan ocurrir alrededor de ese nivel. Por lo general, este modelo utiliza un porcentaje de forma tal que la probabilidad de pérdidas no podría exceder el valor del VaR.
- El uso de información histórica es la base para determinar el rango de resultados a futuro, ya que quizás no se podrían cubrir posibles escenarios, especialmente los de una naturaleza en especial.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

- La medición del VaR depende de los resultados que mantenga el Banco y la volatilidad de los precios de mercado; adicionalmente, el VaR para posiciones que no han cambiado, se reduce si cae la volatilidad de los precios de mercado, y viceversa.
- La exposición real del Banco sería la del VaR de los títulos medidos a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales (VRCOUI).
- El uso de la métrica Valor en Riesgo (VaR) viene a representar en una sola cifra la máxima pérdida esperada con un nivel de confianza dado (95%) y un intervalo de tiempo definido que una cartera puede registrar (a 21 días). Esta metodología es válida únicamente en condiciones normales de mercado, ya que en los casos en que los mercados financieros experimenten momentos de crisis y/o turbulencia, la pérdida esperada se definiría mediante simulaciones de pruebas de stress. Para poder medir mejor el riesgo del portafolio total, el análisis del VaR se hace para instrumentos medidos a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales (VRCOUI).

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
VaR Inversiones a VRCOUI	222,396	55,042

La metodología interna incluye el registro histórico de los precios de los valores que se encuentran en cartera. Se determinan las correlaciones entre los distintos títulos y se realizan 10,000 iteraciones de los distintos valores que puede tener la cartera tanto a 1 día como a 21 días. Se determina el percentil 5 de esos valores como VaR de la cartera.

A continuación, se presenta la composición y análisis de cada uno de los tipos de riesgo de mercado: Riesgo de tasa de interés del flujo de efectivo y del valor razonable:

- El riesgo de tasa de interés es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero pueda fluctuar como consecuencia de variaciones en las tasas de interés de mercado.

A fin de mitigar este riesgo, el Banco realiza un monitoreo constante de sus activos y pasivos utilizando para ello las siguientes herramientas:

- Medición de brechas de sensibilidad  
Los activos y pasivos sensibles a tasa de interés se distribuyen en bandas de tiempo predefinidas, para las que se calculan brechas de sensibilidad esperadas.
- Sensibilidad de margen financiero  
La variación en la sensibilidad del margen financiero se estima con base en la diferencia de duraciones del activo y del pasivo considerando únicamente aquellas tasas de interés. A continuación, se resume el impacto en el ingreso neto de interés: operaciones sensibles a tasa que vencen o se deprecian dentro de un año y se mide el cambio en el margen financiero ante una variación paralela de + o - 1%. Este indicador se expresa en valores absolutos.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

- Sensibilidad de margen patrimonial

Mide el impacto de un cambio paralelo en la tasa de interés + o - 1% sobre el valor presente del patrimonio. El reporte se basa en la diferencia de duraciones modificadas del activo y pasivo sensibles a tasa, ponderada por los valores presentes respectivos. Este indicador se expresa en valores absolutos y como porcentaje de la adecuación de capital o patrimonio técnico.

Para la administración de los riesgos de tasa de interés, el Banco ha definido un intervalo en los límites para vigilar la sensibilidad en los activos (depósitos en bancos a plazo fijos, préstamos e inversiones, principalmente) y pasivos financieros (depósitos de clientes con costos y financiamientos recibidos, principalmente). La estimación del impacto de cambio de interés por categoría se realiza bajo el supuesto del aumento o disminución de 50 y 100 puntos básicos (pb) en los activos y pasivos financieros.

El análisis base que efectúa la Administración consiste en determinar el impacto por aumentos o disminuciones de 50 y 100 puntos básicos (pb) en las tasas de interés.

A continuación, se resume el impacto en el ingreso neto de intereses.

Sensibilidad en el ingreso neto de intereses proyectados:

	<b>50pb de Incremento</b>	<b>100pb de Incremento</b>	<b>50pb de Disminución</b>	<b>100pb de Disminución</b>
<b>Septiembre 2024</b>	412,531	825,062	(412,531)	(825,062)
Promedio del período	399,840	799,680	(399,840)	(799,680)
Máximo del período	435,117	870,233	(435,117)	(870,233)
Mínimo del período	343,535	687,070	(343,535)	(687,070)

	<b>50pb de Incremento</b>	<b>100pb de Incremento</b>	<b>50pb de Disminución</b>	<b>100pb de Disminución</b>
<b>Diciembre 2023</b>	416,711	833,422	(416,711)	(833,422)
Promedio del período	380,394	760,789	(380,394)	(760,789)
Máximo del período	440,752	881,505	(440,752)	(881,505)
Mínimo del período	333,033	666,066	(333,033)	(666,066)

Sensibilidad en el patrimonio neto con relación al movimiento de tasas:

	<b>50pb de Incremento</b>	<b>100pb de Incremento</b>	<b>50pb de Disminución</b>	<b>100pb de Disminución</b>
<b>Septiembre 2024</b>	3,947,853	7,895,705	(3,947,853)	(7,895,705)
Promedio del período	3,740,292	7,480,584	(3,740,292)	(7,480,584)
Máximo del período	4,062,103	8,124,205	(3,119,446)	(6,238,892)
Mínimo del período	3,119,446	6,238,892	(4,062,103)	(8,124,205)

	<b>50pb de Incremento</b>	<b>100pb de Incremento</b>	<b>50pb de Disminución</b>	<b>100pb de Disminución</b>
<b>Diciembre 2023</b>	3,275,235	6,550,471	(3,275,235)	(6,550,471)
Promedio del período	3,339,231	6,678,463	(3,339,231)	(6,678,463)
Máximo del período	3,780,126	7,560,252	(3,780,126)	(7,560,252)
Mínimo del período	2,708,714	5,417,428	(2,708,714)	(5,417,428)

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

***Riesgo de Tasa de Cambio***

Es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe como consecuencia de variaciones en las tasas de cambio de las monedas extranjeras, y otras variables financieras, así como la reacción de los participantes de los mercados a eventos políticos y económicos. Para efectos de las normas contables, este riesgo no procede de instrumentos financieros que no son partidas monetarias, ni tampoco de instrumentos financieros denominados en la moneda funcional. El Banco no posee posiciones propias materiales en monedas extranjeras; sólo mantiene cuentas operativas para atender las demandas de sus clientes.

El siguiente cuadro detalla la exposición de divisas del Banco:

	<b>Colones, expresados en US\$</b>	<b>Euros, expresados en US\$</b>	<b>Yen Japonés, expresados en US\$</b>	<b>Otras monedas, expresados en US\$</b>	<b>Total</b>
<b>Septiembre 2024</b>					
<b>Tasa de cambio</b>	<b>522.87</b>	<b>1.114</b>	<b>144.49</b>	<b>0</b>	
<b>Activos</b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	464,666	2,663,384	2,321	44,242	3,174,613
<b>Total de activos</b>	<b>464,666</b>	<b>2,663,384</b>	<b>2,321</b>	<b>44,242</b>	<b>3,174,613</b>
<b>Pasivos</b>					
Depósitos a la vista	0	2,492,846	0	0	2,492,846
<b>Total de pasivos</b>	<b>0</b>	<b>2,492,846</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,492,846</b>
<b>Posición neta</b>	<b>464,666</b>	<b>170,538</b>	<b>2,321</b>	<b>44,242</b>	<b>681,767</b>
<b>Diciembre 2023</b>					
	<b>Colones, expresados en US\$</b>	<b>Euros, expresados en US\$</b>	<b>Yen Japonés, expresados en US\$</b>	<b>Otras monedas, expresados en US\$</b>	<b>Total</b>
<b>Tasa de cambio</b>	<b>526.88</b>	<b>1.107</b>	<b>142.60</b>	<b>0</b>	
<b>Activos</b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	601,093	1,001,956	1,167	14,848	1,619,064
<b>Total de activos</b>	<b>601,093</b>	<b>1,001,956</b>	<b>1,167</b>	<b>14,848</b>	<b>1,619,064</b>
<b>Pasivos</b>					
Depósitos a la vista	0	853,637	0	0	853,637
<b>Total de pasivos</b>	<b>0</b>	<b>853,637</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>853,637</b>
<b>Posición neta</b>	<b>601,093</b>	<b>148,319</b>	<b>1,167</b>	<b>14,848</b>	<b>765,427</b>

Otras monedas incluyen Francos Suizos, Quetzal de Guatemala, Dólar Canadiense y Córdoba Nicaragüense.

***Riesgo de Tasas de Interés***

Es el riesgo de reducción de valor de los activos financieros en las tasas de interés, precios cotizados y otras variables que afecten el valor de esos activos en el mercado.

El Banco tiene una limitada exposición a pérdidas como resultado de una estructura financiera adecuada con respecto a las tasas de interés y de una política conservadora de inversiones.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

Para la evaluación y control de cada unidad, el Banco dispone de un Comité de Activos y Pasivos que, bajo políticas definidas por la Junta Directiva, tiene la responsabilidad de analizar mensualmente la sensibilidad a variaciones en las tasas de interés, determinar la estructura de balance, el plazo de las diferentes partidas y las estrategias de inversiones.

A continuación, se presenta la exposición del Banco a los riesgos de tasas de interés. Los activos y pasivos del Banco están incluidos en la tabla a su valor en libros, clasificados por categorías por lo que ocurra primero entre la nueva fijación de tasa contractual o las fechas de vencimiento. Los activos y pasivos presentados no incluyen intereses acumulados por cobrar o pagar, por lo cual sus cifras difieren con las presentadas en el estado consolidado de situación financiera.

<u>Septiembre 2024</u>	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 3 años</u>	<u>De 3 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Sin vencimiento</u>	<u>Total</u>
<b>Activos</b>						
Depósitos a plazo en bancos	54,300,000	0	0	0	0	54,300,000
Inversiones a valor razonable	45,627,942	0	0	0	0	45,627,942
Inversiones a costo amortizado a través de OUI	34,987,523	14,633,242	13,798,476	0	0	63,419,242
Préstamos	1,380,796,997	111,211,603	79,082,930	81,711,240	0	1,652,802,769
<b>Total de activos</b>	<b>1,515,712,462</b>	<b>125,844,845</b>	<b>92,881,406</b>	<b>81,711,240</b>	<b>0</b>	<b>1,816,149,953</b>
<b>Pasivos</b>						
Depósitos de ahorros	10,236,512	0	0	0	0	10,236,512
Depósitos a plazo	708,605,001	122,150,272	124,810,825	600,000	0	956,166,098
Financiamientos recibidos y obligaciones por deuda emitida	500,062,526	77,371,023	18,500,000	0	0	595,933,549
<b>Total de pasivos</b>	<b>1,218,904,039</b>	<b>199,521,295</b>	<b>143,310,825</b>	<b>600,000</b>	<b>0</b>	<b>1,562,336,160</b>
<b>Total de sensibilidad de tasa de interés</b>	<b>296,808,423</b>	<b>(73,676,450)</b>	<b>(50,429,419)</b>	<b>81,111,240</b>	<b>0</b>	<b>253,813,794</b>

<u>Diciembre 2023</u>	<u>Hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 3 años</u>	<u>De 3 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Sin vencimiento</u>	<u>Total</u>
<b>Activos</b>						
Depósitos a plazo en bancos	73,000,000	0	0	0	0	73,000,000
Inversiones a valor razonable	17,038,847	0	0	0	0	17,038,847
Inversiones a costo amortizado a través de OUI	62,943,549	11,980,028	7,588,400	8,931,721	0	91,443,698
Préstamos	1,368,310,815	61,703,185	96,995,309	89,313,020	0	1,616,322,329
<b>Total de activos</b>	<b>1,521,293,211</b>	<b>73,683,213</b>	<b>104,583,709</b>	<b>98,244,741</b>	<b>0</b>	<b>1,797,804,874</b>
<b>Pasivos</b>						
Depósitos de ahorros	8,419,334	0	0	0	0	8,419,334
Depósitos a plazo	609,427,771	257,326,275	22,907,871	1,000,000	0	890,661,917
Financiamientos recibidos y obligaciones por deuda emitida	453,939,196	176,429,667	51,126,264	8,000,000	0	689,495,127
<b>Total de pasivos</b>	<b>1,071,786,301</b>	<b>433,755,942</b>	<b>74,034,135</b>	<b>9,000,000</b>	<b>0</b>	<b>1,588,576,378</b>
<b>Total de sensibilidad de tasa de interés</b>	<b>449,506,910</b>	<b>(360,072,729)</b>	<b>30,549,573</b>	<b>89,244,741</b>	<b>0</b>	<b>209,228,496</b>

**Riesgo de Precio**

Es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe como consecuencia de cambios en los precios de mercado, independientemente de que estén causados por factores específicos relativos al instrumento en particular o a su emisor, o por factores que afecten a todos los títulos negociados en el mercado.

El Banco está expuesto al riesgo de precio de los instrumentos clasificados a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales (VRCOUI). Para gestionar el riesgo de precio derivado de estas inversiones, el Banco diversifica su cartera, en función de los límites establecidos.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

***Riesgo Operacional***

El riesgo operacional es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos del Banco, de personal, tecnología e infraestructuras, y de factores externos que no estén relacionados a riesgos de crédito, mercado y liquidez, tales como los que provienen de requerimientos legales y regulatorios y del comportamiento de los estándares corporativos generalmente aceptados.

El Banco dedica especial atención a los riesgos asociados a fallas en los procesos operativos por errores, o desviación de los procedimientos o comportamiento inadecuado del personal; indebido o mal funcionamiento de los sistemas tecnológicos o a factores externos que pudiesen comprometer el continuo y buen funcionamiento de las operaciones del Banco. Revisiones periódicas y auditorías a los procedimientos operativos son efectuadas regularmente para fortalecer la eficiencia y el control, y para neutralizar debilidades identificadas. Los manuales correspondientes son actualizados por lo menos una vez al año.

Programas de mantenimiento y planes de contingencia adecuados son mantenidos para la continuidad del negocio, incluyendo las diferentes aplicaciones tecnológicas.

Además de funcionarios dedicados a la seguridad tecnológica, esta área cuenta con asesorías externas y del principal accionista para limitar la posibilidad de que las facilidades tecnológicas puedan ser utilizadas indebidamente por personal o terceros no autorizados.

El Banco tiene un sistema de control interno cuyo funcionamiento es seguido por personal de auditoría interna del Banco y del principal accionista. El Comité de Auditoría y la Junta Directiva dan seguimiento a la implementación de las recomendaciones hechas por esas instancias y por las autoridades reguladoras.

El modelo de Administración de Riesgo Operativo abarca como puntos principales:

- Identificación y evaluación de los riesgos
- Reporte de eventos de pérdidas e incidentes
- Definición de acciones mitigantes
- Seguimiento oportuno a la ejecución de planes de acciones definidos por las áreas
- Evaluación del nivel de riesgo operativo en las nuevas iniciativas del Banco, productos y/o servicios y mejoras materiales a los procesos
- Entrenamientos periódicos con las áreas

Las diferentes áreas que participan en forma conjunta para la administración óptima del riesgo operativo son:

- Unidad de Gestión de Riesgo Operacional
- Unidad de Gestión del Riesgo de Tecnología de Información
- Continuidad de Negocios
- Unidad de Gestión de la Seguridad de la Información

# Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias

(Panamá, República de Panamá)

## Notas a los Estados Financieros Consolidados 30 de septiembre de 2024

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

---

### (5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)

Como parte del modelo de Gobierno Corporativo, la estrategia, metodología de trabajo y el seguimiento a los planes de acciones definidos para los eventos y riesgos valorizados como críticos y altos son reportados al Comité de Riesgo de la Junta Directiva.

El Departamento de Auditoría Interna revisa y valida el cumplimiento de las políticas y metodologías definidas y que estas vayan acorde con la regulación existente, los resultados de esta revisión son presentados al Comité de Auditoría de Junta Directiva.

#### *Información sobre Sostenibilidad y Políticas Relacionadas con NIIF S1 y S2*

Banco Internacional de Costa Rica, S. A. está comprometido con prácticas sostenibles que integran consideraciones ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en su modelo de negocio. Esta integración es fundamental para mitigar riesgos y generar valor a largo plazo.

La implementación de políticas de sostenibilidad en Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias en línea con las NIIF S1 y S2, permite una gestión más responsable de los recursos y un compromiso con el desarrollo sostenible, proporcionando información relevante a nuestros accionistas y otras partes interesadas.

#### *Administración de Capital*

Los reguladores del Banco que son la Superintendencia de Bancos de Panamá y la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá, requieren que el Banco mantenga un índice de capital total medido con base a los activos promedios ponderados en base a riesgo. El Banco cumple con los requerimientos de capital regulatorio a los cuales está sujeto.

El Banco analiza su capital regulatorio considerando los dos pilares de capital, conforme a la interpretación de la Administración del Acuerdo Basilea 1 y el cual está aplicado en las normas de la Superintendencia de Bancos de Panamá en base a los Acuerdos No.001-2015 y No.003-2016.

La estrategia del riesgo de mercado utilizada por el Banco para calcular sus requerimientos de capital cubre los riesgos generales de mercado de las operaciones del Banco, así como los riesgos específicos de posiciones abiertas en monedas y deudas e inversiones en acciones incluidas en el portafolio de riesgo. Los activos son medidos de acuerdo con categorías específicas del riesgo crediticio, siendo asignado un porcentaje medido de riesgo de acuerdo con el monto del capital necesario para cubrir los riesgos mencionados. Diez categorías para medir los riesgos son aplicadas (0%, 10%, 20%, 35%, 50%, 100%, 125%, 150%, 200% y 250%).

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

Capital Primario (Pilar 1): El mismo comprende el capital pagado en acciones, las reservas declaradas, las utilidades retenidas, donde se entiende capital pagado en acciones aquel representado por acciones comunes emitidas y totalmente pagadas. Las reservas declaradas son aquellas identificadas como tales por el Banco provenientes de ganancias acumuladas en sus libros para reforzar su situación financiera.

Las utilidades retenidas son las utilidades no distribuidas del período y las utilidades no distribuidas correspondientes a períodos anteriores.

Colchón de Conservación de Capital: el Acuerdo 5-2023 de la Superintendencia de Bancos busca garantizar que los bancos acumulen reservas que puedan ser utilizadas en caso de incurrir en pérdidas. Las entidades bancarias deberán establecer un colchón de conservación de capital del 2.5% de los activos ponderados por riesgo (crédito, mercado y operativo), formado por capital primario ordinario y en adición a todos los requerimientos mínimos de capital regulatorio que estén establecidos.

Capital Secundario (Pilar 2): el mismo comprende los instrumentos híbridos de capital y deuda, la deuda subordinada a término, las reservas generales para pérdidas y las reservas no declaradas. Al 30 de septiembre de 2024, el Banco no mantiene capital secundario.

El cálculo del monto de los fondos de capital de un banco de licencia general debe tomar en cuenta las deducciones, que se harán trimestralmente, y que se señalan a continuación:

- El capital no consolidado asignado a la agencia en el exterior.
- El capital pagado no consolidado de subsidiarias del Banco.
- El capital pagado de subsidiarias no bancarias. La deducción incluirá los saldos registrados en el activo por el mayor valor pagado - respecto del valor contable - en las inversiones permanentes en sociedades en el país y en el exterior.
- Partidas de activos correspondientes a gastos u otros rubros, que en virtud de las Normas Internacionales de Información Financiera sobre valorizaciones o diversas formas de pérdidas no reconocidas, y también las pérdidas experimentadas en cualquier momento del ejercicio.

Los fondos de capital de un banco de licencia general no podrán ser inferiores al 8% de sus activos ponderados en función a sus riesgos. Para estos efectos, los activos deben considerarse netos de sus respectivas provisiones o reservas y con las ponderaciones indicadas en el Acuerdo de la Superintendencia. No ha habido cambios materiales en la administración del capital del Banco durante el período de los estados financieros consolidados emitidos al 30 de septiembre de 2024. El Banco mantiene una posición de capital regulatorio que se compone de la siguiente manera para el periodo terminado al 30 de septiembre de 2024 y 2023, que se detalla como sigue:

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros (continuación)**

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>		
<b>Capital Primario (Pilar 1)</b>				
Acciones comunes	132,787,000	132,787,000		
Utilidades no distribuidas	50,435,346	52,579,612		
Reserva de valor razonable	458,567	63,496		
Activos Intangibles	(1,460,714)	(2,195,097)		
Activos por impuestos diferidos	(554,700)	(460,377)		
<b>Total de capital primario</b>	<u>181,665,499</u>	<u>182,774,634</u>		
Reserva dinámica de créditos	39,796,217	36,808,946		
Total Fondos de Capital Regulatorio	<u>221,461,716</u>	<u>219,583,580</u>		
Total de activos ponderados por riesgo operativo (Acuerdo 11-2018)	<u>54,184,247</u>	<u>53,132,021</u>		
Total de activos ponderados por riesgo de crédito neto de deducciones (Acuerdo 3-2016)	<u>1,671,631,731</u>	<u>1,603,690,079</u>		
<b>Indicadores</b>			<b>Mínimos</b>	<b>Mínimos</b>
Total de Pilar 1 comprende un porcentaje del activo ponderado por riesgo	<u>12.83%</u>	<u>8%</u>	<u>13.25%</u>	<u>8%</u>
Coefficiente de apalancamiento	<u>2.18%</u>	<u>3%</u>	<u>2.46%</u>	<u>3%</u>

El Banco establece el coeficiente de apalancamiento mediante el cociente entre el capital primario ordinario y la exposición total por activos no ponderados dentro y fuera de balance establecidos por la Superintendencia, en conformidad con el Acuerdo SBP No. 001-2015.

El coeficiente de apalancamiento no podrá ser inferior, en ningún momento al 3%. El Banco informara a la superintendencia con la frecuencia que se determine el cumplimiento del coeficiente de apalancamiento.

**(6) Efectivo y Equivalentes de Efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación para propósitos de conciliación con el estado consolidado de flujos de efectivo:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Efectivo	921,353	1,376,907
Depósitos a la vista en bancos	109,914,867	81,075,525
Depósitos a plazo en bancos, bruto	54,300,000	73,000,000
<b>Total de efectivo y depósitos en bancos</b>	<u>165,136,221</u>	<u>155,452,432</u>
Menos:		
Reserva pérdida esperada en depósitos colocados	(57,681)	(70,241)
<b>Efectivo y equivalente de efectivo</b>	<u>165,078,540</u>	<u>155,382,191</u>

Los intereses acumulados por cobrar de los depósitos en bancos al 30 de septiembre de 2024 son US\$54,093 (31 de diciembre de 2023: US\$96,890).

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(7) Inversiones en Valores**

Las inversiones en valores se detallan a continuación:

**Inversiones a VRCOUI**

Las inversiones en valores y otros activos financieros clasificados a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales (VRCOUI) se detallan a continuación:

<b>Inversiones a valor razonable con cambio en OUI</b>	<b>Septiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>
Títulos de deuda – privada	1,997,606	1,998,107
Títulos de deuda – gubernamental	43,551,286	14,957,950
Acciones de capital	79,050	82,790
	<u>45,627,942</u>	<u>17,038,847</u>

Los intereses acumulados por cobrar de las inversiones en valores al 30 de septiembre de 2024 son US\$246,326 (31 de diciembre de 2023: US\$474,270).

Las inversiones valor razonable con cambio en OUI mantienen una reserva para pérdidas por deterioro por US\$666 (31 de diciembre de 2023: US\$823) la cual no se reconoce en el estado consolidado de situación financiera porque el valor en libros de los valores de inversiones a valor razonable con cambio en otras utilidades integrales es su valor razonable. Dicha reserva se presenta dentro del estado consolidado de cambios en el patrimonio en la cuenta de reserva para valuación de inversiones en valores.

El movimiento de las inversiones a valor razonable con cambios en OUI es el siguiente:

	<b>Septiembre 2024</b>	<b>Diciembre 2023</b>
<b>Inversiones a valor razonable con cambio en OUI</b>		
Saldo al inicio del año	17,038,847	21,074,080
Compras	44,350,800	20,853,500
Ventas	(17,000,000)	(25,600,000)
Cambio neto en valor razonable	1,238,295	711,267
Saldo a final del período	<u>45,627,942</u>	<u>17,038,847</u>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(7) Inversiones en Valores (continuación)**

**Inversiones a costo amortizado**

Las inversiones en valores y otros activos financieros clasificados a costo amortizado detallan a continuación:

<b>Inversiones a costo amortizado</b>	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Títulos de deuda -- privada	23,078,631	25,762,429
Títulos de deuda -- gubernamental	40,340,611	65,681,269
Reserva para inversiones a costo amortizado	<u>(278,489)</u>	<u>(238,240)</u>
	<u>63,140,752</u>	<u>91,205,458</u>

El movimiento de las inversiones a costo amortizado es el siguiente:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
<b>Inversiones a costo amortizado</b>		
Saldo al inicio del año	91,205,458	77,881,196
Compras	893,553,656	534,644,122
Redenciones, amortizaciones y vencimientos a costo amortizado	(921,578,113)	(521,169,987)
Reserva para inversiones a costo amortizado	<u>(40,249)</u>	<u>(149,873)</u>
Saldo a final del período	<u>63,140,752</u>	<u>91,205,458</u>

**(8) Préstamos**

El detalle de cartera de préstamos por actividad económica se presenta a continuación:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Industrial	247,779,472	226,281,589
Comercial	319,692,474	298,236,708
Bancos e Instituciones financieras	417,517,689	404,843,526
Servicios	194,960,652	241,121,069
Infraestructura y construcción	398,130,823	372,800,583
Agricultura y Ganadería	57,808,257	56,730,872
Consumo	16,913,403	16,307,983
Más: Intereses por cobrar	10,708,800	8,949,651
Menos: Reserva por deterioro	(21,214,485)	(19,357,530)
Intereses y comisiones no ganados	<u>(39,933)</u>	<u>(57,632)</u>
	<u>1,642,257,152</u>	<u>1,605,856,819</u>

Al 30 de septiembre de 2024, la cartera de préstamos garantizada con efectivo ascendía a US\$64,866,387 (31 de diciembre de 2023: US\$74,188,992).

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(9) Propiedades, Equipos, Mejoras y Activos por Derecho de Uso**

Las propiedades, equipos, mejoras y activos por derecho de uso se resumen a continuación:

	<u>Septiembre 2024</u>							Total
	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Mejoras a Locales	Activo por derecho de uso	
<b>Costo</b>								
Al inicio del año	782,900	12,461,515	126,131	1,487,027	1,622,789	4,991,077	2,565,564	24,037,003
Adiciones	0	0	0	36,185	114,984	0	0	151,168
Ventas y descartes	0	0	0	(11,472)	(181,633)	0	(1,454,601)	(1,647,705)
Al final del periodo	782,900	12,461,515	126,131	1,511,740	1,556,141	4,991,077	1,110,963	22,540,466
<b>Depreciación y amortización acumuladas</b>								
Al inicio del año	0	2,646,143	76,180	1,363,089	1,269,069	3,139,028	2,108,858	10,602,367
Gasto del periodo	0	170,537	13,507	34,232	163,411	233,216	329,937	944,840
Ventas y descartes	0	0	0	(11,274)	(169,503)	0	(2,090,254)	(2,271,032)
Al final del periodo	0	2,816,680	89,687	1,386,046	1,262,977	3,372,244	348,541	9,276,175
Saldo neto	782,900	9,644,835	36,444	125,695	293,164	1,618,833	762,422	13,264,292

	<u>Diciembre 2023</u>							Total
	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Mejoras a Locales	Activo por derecho de uso	
<b>Costo</b>								
Al inicio del año	782,900	12,461,515	95,950	1,473,801	2,632,253	4,991,077	2,348,843	24,786,339
Adiciones	0	0	55,131	86,725	175,578	0	1,117,581	1,435,015
Ventas y descartes	0	0	(24,950)	(73,499)	(1,185,042)	0	(900,860)	(2,184,351)
Al final del periodo	782,900	12,461,515	126,131	1,487,027	1,622,789	4,991,077	2,565,564	24,037,003
<b>Depreciación y amortización acumuladas</b>								
Al inicio del año	0	2,418,760	94,628	1,410,742	2,191,518	2,828,075	1,635,416	10,579,141
Gasto del periodo	0	227,383	6,005	24,374	222,358	310,953	528,039	1,319,112
Ventas y descartes	0	0	(24,451)	(72,029)	(1,144,807)	-	(54,597)	(1,295,884)
Al final del periodo	0	2,646,143	76,182	1,363,087	1,269,069	3,139,028	2,108,858	10,602,367
Saldo neto	782,900	9,815,372	49,949	123,940	353,720	1,852,049	456,706	13,434,636

**(10) Activos Intangibles**

El movimiento de licencias y programas informáticos se presenta a continuación:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Saldo neto al inicio del año	2,195,097	3,425,724
Adiciones	0	171,286
Amortización del año	(719,382)	(1,401,913)
Saldo neto al final del periodo	<u>1,475,716</u>	<u>2,195,097</u>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(11) Impuestos**

Costa Rica

Para propósitos de determinar la renta gravable, los ingresos no efectivamente relacionados con transacciones realizados en la República de Costa Rica. De acuerdo con la legislación fiscal vigente, la tasa impositiva para la República de Costa Rica es del 30%.

Panamá

Las declaraciones de impuesto sobre la renta de las compañías constituidas en la República de Panamá están sujetas a revisión por las autoridades fiscales por los tres últimos años, inclusive el período terminado el 30 de septiembre de 2024, de acuerdo a regulaciones fiscales vigentes.

De acuerdo con la legislación fiscal panameña vigente, las compañías están exentas del pago de impuesto sobre la renta en concepto de ganancias provenientes de fuente extranjera. También están exentos del pago de impuesto sobre la renta, los intereses ganados sobre depósitos a plazo en bancos locales, los intereses ganados sobre valores del Estado Panameño e inversiones en títulos-valores emitidos a través de la Bolsa Latinoamericana de Valores.

En Gaceta Oficial No.26489-A, referente a la Ley No.8 de 15 de marzo de 2010, que modifica las tarifas generales del Impuesto sobre la Renta (ISR). Para las entidades financieras, la tarifa actual es 25% desde el 1 de enero de 2014.

El gasto de impuesto sobre la renta es el siguiente:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Impuesto sobre la renta estimado	3,551,780	2,677,578
Impuesto sobre la renta diferido	<u>(435,035)</u>	<u>360,424</u>
Total de gasto de impuesto sobre la renta	<u>3,116,745</u>	<u>3,038,002</u>

A continuación, se presenta el cálculo de la tasa efectiva del impuesto sobre la renta:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta	<u>14,754,878</u>	<u>15,331,849</u>
Gasto del impuesto sobre la renta	<u>3,116,745</u>	<u>3,038,002</u>
Tasa efectiva del impuesto sobre la renta	<u>21.12%</u>	<u>19.81%</u>

A continuación, se detalla el impuesto sobre la renta diferido activo registrado:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Impuesto sobre la renta diferido – activo:		
Reserva para pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar	<u>554,700</u>	<u>460,377</u>

La Administración realizó sus estimaciones de impuesto diferido utilizando las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando las mismas sean reversadas.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(11) Impuestos (continuación)**

El activo diferido se reconoce con base a las diferencias fiscales no deducibles considerando sus operaciones pasadas y las utilidades gravables proyectadas, en las cuales influyen las estimaciones de la administración.

Con base en resultados actuales y proyectados, la administración considera que habrá suficientes ingresos gravables para absorber el impuesto sobre la renta diferido detallado anteriormente. El pasivo por impuesto diferido se reconoce con base en las diferencias fiscales imponibles sobre las ganancias a pagar en periodo futuros.

**(12) Otros Activos**

Los otros activos se presentan a continuación:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Adelanto por financiamiento de carta de crédito	360,313	1,680,217
Fondo de cesantía	1,734,419	1,673,478
Otras cuentas por cobrar a clientes	4,280,342	4,164,597
Bienes adjudicados disponible para la venta	31,983,666	31,242,133
Bienes en custodia mantenidos para la venta	30,299,754	31,724,941
Activos en proceso de adjudicación	7,648,896	8,133,367
Otros	7,234,829	5,032,024
	<u>83,542,220</u>	<u>83,650,757</u>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(13) Financiamientos Recibidos**

Un detalle de los financiamientos recibidos se presenta a continuación:

<u>Acreedor</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Valor en Libros</u>	
		<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Banco Centroamericano de Integración Económica	varios hasta septiembre 2025	4,987,293	8,750,000
Banco Nacional de Panamá	varios hasta diciembre 2025	24,936,466	34,974,995
Banco Santander	varios hasta diciembre 2024	4,631,562	9,282,213
Bank of America Intl.	varios hasta agosto 2024	28,926,300	29,000,000
Bladex New York Agency	varios hasta julio 2024	0	50,000,000
Blue Orchard Microfinance	varios hasta diciembre 2025	8,312,155	11,646,444
Bradesco Bank	agosto 2024	7,979,669	5,000,000
Bunge, SA.	diciembre 2024	14,961,879	15,000,000
Cargill	junio 2025	34,911,052	52,500,000
Cobank	varios hasta mayo 2025	62,746,497	74,449,533
Eco Business Fund, S.A	varios hasta junio 2027	17,732,601	21,507,952
Olam International DMC	varios hasta septiembre 2025	45,783,351	45,412,087
Proparco	varios hasta enero 2028	24,075,024	31,363,754
Sumitomo Mitsui Banking	varios hasta agosto 2024	22,941,549	34,000,000
UBS AG Londres	octubre, 2024	18,449,433	18,496,440
Wells Fargo Bank, N.A.	varios hasta octubre 2024	9,974,586	18,000,000
DEG	varios hasta febrero 2029	13,964,421	15,551,202
Zurcher Kantonalbank	octubre, 2023	9,388,831	14,419,765
Banque Cantonale Vaudoise	junio, 2024	14,489,878	14,415,742
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	varios hasta abril 2024	0	25,000,000
Más: Intereses por pagar		8,258,464	5,680,354
		<u>377,451,013</u>	<u>534,450,481</u>

Las tasas de interés anual para los financiamientos recibidos al 30 de septiembre de 2024 oscilaban entre 3.50% y 9.20%. (31 de diciembre de 2023: 3.50% y 9.26%).

En el contexto de los estados financieros consolidados el Banco está en cumplimiento de las condiciones pactadas en facilidades de crédito bajo contrato, las cuales incluyen condiciones financieras de liquidez (relación de activos líquidos, depósitos, porcentaje de liquidez regulatoria), calidad de activos (porcentaje de morosidad bruta, cobertura de reservas, porcentaje de cartera en mención especial) y capitalización (vulnerabilidad patrimonial o riesgo abierto, porcentaje de grandes exposiciones, adecuación de capital).

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(14) Obligaciones por Deuda Emitida**

A través de la Resolución de la Superintendencia del Mercado de Valores CNV No.246-08 de 5 de agosto de 2008 se hace Oferta Pública de Bonos Corporativos con un valor nominal de hasta cien millones de dólares (US\$100,000,000), emitidos en forma global, rotativa, nominativa, registrada y sin cupones, en denominaciones de mil dólares (US\$1,000). Los bonos estarán respaldados por el crédito general de Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y los mismos podrán ser redimidos anticipadamente a opción del emisor, cumplidos los dos (2) años de la fecha de emisión.

Igualmente, a través de la Resolución de la Comisión Nacional de Valores de Panamá CNV No.68-09 de 3 de marzo de 2009 se hace oferta pública de VCNs con un valor nominal de hasta cien millones de dólares (US\$100,000,000), emitidos en forma global, rotativa, nominativa, registrada y sin cupones, en denominaciones de mil dólares (US\$1,000). Los VCNs estarán respaldados por el crédito general del Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y los mismos no podrán ser redimidos anticipadamente por el emisor.

En el año 2014, mediante la Resolución de la Superintendencia del Mercado de Valores SMV No.372-14 de 14 de agosto de 2014 se hace oferta pública de Bonos Corporativos con un valor nominal de hasta doscientos millones de dólares (US\$200,000,000), emitidos en forma global, rotativa, nominativa, registrada y sin cupones, en denominaciones de mil dólares (US\$1,000). Los bonos estarán respaldados por el crédito general de Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y los mismos podrán ser redimidos anticipadamente a opción del emisor, cumplidos los dos (2) años de la fecha de emisión.

El Banco mantenía bonos y VCNs, como sigue

**Bonos Corporativos**

<u>Resolución</u>	<u>Calificadora</u>	<u>Calificación</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Septiembre, 2024</u>	<u>Diciembre, 2023</u>
	<u>de la Emisión</u>				
SMV 372-14	Fitch Ratings	AA-(pan)	Varios hasta abril 2026	36,013,000	43,033,000
SMV 246-08	Fitch Ratings	AA-(pan)	Varios hasta septiembre 2025	95,484,000	63,686,000
				<u>131,497,000</u>	<u>106,719,000</u>
<b>Valores Comerciales Negociables</b>					
<u>Resolución</u>	<u>Calificadora de la Emisión</u>	<u>Calificación</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Septiembre, 2024</u>	<u>Diciembre, 2023</u>
SMV 68-09	Moody's Local	ML 1.pa	Varios hasta agosto 2025	95,244,000	54,006,000
Total de deuda emitida (Bonos y VCNs)				<u>226,741,000</u>	<u>160,725,000</u>
Más: Intereses por pagar				<u>241,366</u>	<u>1,384,054</u>
Total de deuda emitida más Intereses				<u>226,982,366</u>	<u>162,109,054</u>

Al 30 de septiembre de 2024, las tasas de interés anual para bonos corporativos oscilaban entre 3.88% y 6.50%. (31 de diciembre de 2023: 3.88% y 6.50%). Para los Valores Comerciales Negociables las tasas oscilaban entre 6.00% y 6.50%. (31 de diciembre de 2023: 5.75% y 6.25%).

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(15) Otros Pasivos**

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Operaciones en tránsito	12,299,947	13,984,334
Impuesto sobre la renta	3,725,086	1,683,178
Gastos acumulados y obligaciones por pagar	3,028,115	1,509,491
Prestaciones sociales y pasivos laborales	5,272,916	5,244,264
Otros pasivos diversos	2,654,875	4,006,338
	<u>26,980,941</u>	<u>26,427,605</u>

**(16) Plan de Ahorro para Retiro**

El Banco adoptó un plan de ahorro voluntario para retiro de contribuciones definidas en el cual el Banco aporta dos veces la cantidad que aportan los empleados hasta un máximo de un 10% de aporte patronal de los salarios mensuales. En el plan participan todos los empleados que laboran en el Banco y decidan afiliarse al beneficio. Para realizar retiros a los aportes del plan, el empleado deberá cumplir por lo menos una de las siguientes condiciones, para poder retirar la contribución realizada por el Banco en su favor:

- (a) Haber optado por una jubilación;
- (b) Haberse retirado del Banco;
- (c) Haber sufrido incapacidad total y permanente debidamente certificada por la Caja de Seguro Social o
- (d) Haber fallecido, en cuyo caso se entregará por la porción a la que tenga derecho al / los beneficiarios.

La contribución del Banco y sus Subsidiarias a este plan durante el período terminado el 30 de septiembre de 2024 asciende a US\$580,695 (31 de diciembre de 2023: US\$763,189). Este plan es administrado por un tercero independiente del Banco. Este gasto se incluye en el estado consolidado de resultados en el rubro de salarios y otros gastos de personal.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(17) Acciones Comunes**

La composición de las acciones comunes se resume así:

	<u>Septiembre 2024</u>		<u>Diciembre 2023</u>	
	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto</u>
Acciones autorizadas y emitidas				
Número de acciones al inicio y final del período	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>

El Banco mantiene capital autorizado de 13,278,700 acciones con valor nominal de US\$10 cada una.

Al 30 de septiembre de 2024, los fondos de capital del Banco representaban el 12.83% (31 de diciembre de 2023: 13.25%) de los activos ponderados en base a riesgos calculados conforme a la interpretación de la Administración del Acuerdo Basilea I y del Acuerdo No.1-2015 que requiere mantener fondos de capital no menor del 8% de sus activos ponderados con base en riesgos.

**(18) Arrendamientos**

Los activos por derecho de uso se detallan a continuación:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Activos por derecho de uso - Inmueble	<u>762,422</u>	<u>456,706</u>

Los pasivos por arrendamientos se detallan a continuación:

	<u>Septiembre 2024</u>		<u>Valor en libros</u>	<u>Flujos no descontados</u>
	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimientos varios hasta</u>		
Arrendamientos - Inmuebles	7.81%	2025	<u>787,763</u>	<u>818,689</u>
<b>Total de pasivos por arrendamientos</b>			<u>787,763</u>	<u>818,689</u>

	<u>Diciembre 2023</u>		<u>Valor en libros</u>	<u>Flujos no descontados</u>
	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimientos varios hasta</u>		
Arrendamientos - Inmuebles	7.81%	2025	<u>476,514</u>	<u>500,894</u>
<b>Total de pasivos por arrendamientos</b>			<u>476,514</u>	<u>500,894</u>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(19) Compromisos y Contingencias**

**Contingencias**

Al 30 de septiembre de 2024, existen reclamos legales interpuestos en contra del Banco y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos del Banco no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones del Banco.

**Compromisos**

Los instrumentos financieros con riesgo crediticio fuera del estado consolidado de situación financiera se detallan a continuación:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
Cartas de crédito – “stand-by”	48,695,777	54,641,001
Cartas de crédito comerciales confirmadas	26,572,344	30,336,689
Garantías emitidas	46,061,761	45,913,780
	<u>121,329,882</u>	<u>130,891,470</u>

La reserva para pérdidas crediticias esperadas para estos instrumentos se registra en el rubro de reserva para deterioro en préstamos (ver Nota 5). Al 30 de septiembre de 2024, la reserva constituida ascendía a US\$201,328 (31 de diciembre de 2023: US\$279,855).

**(20) Otras Comisiones y Otros Ingresos**

El desglose de los ingresos por otras comisiones y otros ingresos se presenta a continuación:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
<b>Otras comisiones sobre:</b>		
Cartas de crédito y cobranzas documentarias	1,270,393	1,192,063
Transferencias y servicios de cuenta corriente	282,555	361,229
Compra y venta de moneda extranjera	16,226	326,781
Otros	2,848,242	843,573
Comisiones de Factoraje	2,348,570	2,058,750
	<u>6,765,986</u>	<u>4,782,396</u>
<b>Otros ingresos:</b>		
Servicios por arrendamiento financiero	108,131	72,482
Por venta de activo fijos	30,559	45,723
Servicio de factoraje	569,363	596,593
Otros ingresos – varios	1,604,157	449,849
	<u>2,312,210</u>	<u>1,164,647</u>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**(21) Gastos por Comisiones y Gastos Generales y Administrativos**

El detalle de gastos por comisiones y gastos generales y administrativos se presenta a continuación:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
<b>Gastos por comisiones:</b>		
Corresponsalía bancaria	1,334,441	372,214
Otras comisiones	<u>1,122,439</u>	<u>757,341</u>
	<u>2,456,880</u>	<u>1,129,555</u>
<b>Salarios y gastos de personal:</b>		
Salarios	9,226,022	11,823,249
Prestaciones laborales	1,245,033	2,162,939
Plan de ahorro para retiro (Nota 16)	580,695	763,189
Capacitación	159,514	146,374
Plan de remuneración mixta	751,487	1,036,013
Otros	<u>216,829</u>	<u>305,317</u>
	<u>12,179,579</u>	<u>16,237,081</u>

**(22) Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas**

El Banco realizó transacciones en el curso ordinario del negocio con partes relacionadas tales como accionistas, directores y personal gerencial clave. Los siguientes eran los saldos agregados en lo referente a transacciones materiales con partes relacionadas:

	<u>Directivos y Personal Gerencial Clave</u>		<u>Compañías Relacionadas</u>	
	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
<b>Activos:</b>				
Depósitos en bancos:				
A la vista en la Matriz - BCR (1)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,015,088</u>	<u>514,447</u>
A la vista en la Matriz - BNCR (2)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,757,415</u>	<u>1,573,730</u>
Préstamos-personal clave BICSA	<u>468,007</u>	<u>738,536</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Intereses acumulados por cobrar	<u>362</u>	<u>1,262</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
(1) Banco de Costa Rica (Matriz)				
(2) Banco Nacional de Costa Rica - Relacionada				

	<u>Directivos y Personal Gerencial Clave</u>		<u>Compañías Relacionadas</u>	
	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
<b>Depósitos recibidos:</b>				
Depósitos a la vista - Personal clave BICSA	<u>99,455</u>	<u>64,150</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Depósitos a la vista de Matriz - BCR (1)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>152,077</u>	<u>158,603</u>
Depósitos a la vista de relacionada - BNCR (2)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>172,925</u>	<u>179,500</u>
Depósitos a plazo - Personal clave BICSA	<u>1,125,365</u>	<u>1,645,627</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Depósitos a plazo de Matriz - BCR (1)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>40,050,000</u>	<u>44,000,000</u>
Depósitos a plazo de relacionada - BNCR (2)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>65,200,000</u>	<u>66,450,000</u>
Intereses acumulados por pagar	<u>9,202</u>	<u>8,912</u>	<u>19,456</u>	<u>40,808</u>
<b>Compromisos y contingencias:</b>				
Cartas de créditos comerciales de Matriz - BCR (1)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Cartas de créditos comerciales de relacionada - BNCR (2)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
(1) Banco de Costa Rica (Matriz)				
(2) Banco Nacional de Costa Rica - Relacionada				

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**(22) Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas (continuación)**

Los siguientes rubros de ingresos y gastos se incluyen en los montos agregados producto de las transacciones relacionadas:

	<u>Directivos y Personal Gerencial Clave</u>		<u>Compañías Relacionadas</u>	
	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
<b>Ingresos por intereses sobre:</b>				
Préstamos - Personal clave Bicsa	14,690	32,541	0	0
Préstamos de la Matriz - BCR (1)	0	0	0	0
Préstamos de relacionada - BNCR (2)	0	0	0	0
<b>Gasto de intereses sobre:</b>				
Depósitos - Personal clave Bicsa	53,300	57,717	0	0
Depósitos de la Matriz - BCR (1)	0	0	2,182,239	2,728,312
Depósitos de relacionada - BNCR (2)	0	0	3,420,412	4,394,365
<b>Gastos generales y administrativos:</b>				
	<u>Directivos y Personal Gerencial Clave</u>			
	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>		
Salarios a personal ejecutivo clave Bicsa - corto plazo	2,037,372	2,849,700		
Dietas de directores - corto plazo	53,620	57,387		
Otros gastos de personal ejecutivo clave Bicsa - largo plazo	195,176	272,300		

(1) Banco de Costa Rica (Matriz)

(2) Banco Nacional de Costa Rica - Relacionada

**(23) Administración de Contratos Fiduciarios y Activos bajo Administración**

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco mantenía en administración contratos fiduciarios por cuenta y riesgo de clientes por US\$96,632,008 (31 de diciembre de 2023: US\$90,869,792). Considerando la naturaleza de estos servicios, la Administración estima que no existen riesgos significativos para el Banco.

Al 30 de septiembre de 2024, la subsidiaria BICSA Capital, S. A. mantenía en administración efectivo por US\$4,563,949 (31 de diciembre de 2023: US\$50,255) y cartera de inversiones por cuenta y riesgo de clientes que ascendía a un total de US\$59,678,922 (31 de diciembre de 2023: US\$49,892,351).

**(24) Valor Razonable de los Instrumentos Financieros**

Los valores razonables de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos se basan en precios cotizados en los mercados o cotizaciones de precios de negociantes. Para todos los demás instrumentos financieros, el Banco determina los valores razonables usando otras técnicas de valoración.

Para los instrumentos financieros que no se negocian frecuentemente y que tienen poca disponibilidad de información de precios, el valor razonable es menos objetivo, y su determinación requiere el uso de grados de juicio variables que dependen de la liquidez, la concentración, la incertidumbre de

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(24) Valor Razonable de los Instrumentos Financieros (continuación)**

factores del mercado, los supuestos en la determinación de precios y otros riesgos que afectan el instrumento específico.

El Banco establece una jerarquía del valor razonable que clasifica en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable:

- Nivel 1: precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la Administración del Banco pueda acceder en la fecha de medición.
- Nivel 2: datos de entrada distintos de precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que son observables, ya sea directamente (es decir, precios) o indirectamente (es decir, determinados con base en precios). Esta categoría incluye los instrumentos valuados utilizando precios cotizados en mercados activos para instrumentos similares, precios cotizados para instrumentos idénticos o similares en mercados que no son activos u otras técnicas de valoración donde los datos de entrada significativos son directa o indirectamente observables en un mercado.
- Nivel 3: esta categoría contempla todos los instrumentos en los que las técnicas de valoración incluyen datos de entrada no observables y tienen un efecto significativo en la valuación del instrumento. Esta categoría incluye instrumentos que son valuados, basados en precios cotizados para instrumentos similares donde los supuestos o ajustes significativos no observables reflejan la diferencia entre los instrumentos.

Otras técnicas de valoración incluyen valor presente neto, modelos de flujos descontados, comparaciones con instrumentos similares para los cuales haya precios de mercado observables, y otros modelos de valuación. Los supuestos y datos de entrada utilizados en las técnicas de valoración incluyen tasas de referencia libres de riesgo, márgenes crediticios y otras premisas utilizadas al estimar las tasas de descuento. El objetivo de utilizar una técnica de valoración es estimar el precio al que tendría lugar una transacción ordenada de venta del activo o de transferencia del pasivo entre participantes del mercado en la fecha de la medición en las condiciones de mercado presentes.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**(24) Valor Razonable de los Instrumentos Financieros (continuación)**

Un resumen del valor en libros y el valor razonable estimado de activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable sobre una base recurrente en el estado consolidado de situación financiera se presenta a continuación:

	<u>Septiembre 2024</u>			<u>Diciembre 2023</u>		
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Nivel de jerarquía</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Nivel de jerarquía</u>
<b>Activos</b>						
Depósitos a plazo en bancos	54,300,000	54,300,000	3	73,026,649	73,000,000	3
Inversiones a costo amortizado	63,419,242	63,419,242	3	91,205,458	91,443,698	2
Préstamos, neto	<u>1,631,548,351</u>	<u>1,610,382,573</u>	3	<u>1,605,856,819</u>	<u>1,576,596,243</u>	3
	<u>1,749,267,592</u>	<u>1,728,101,815</u>		<u>1,770,088,906</u>	<u>1,741,039,941</u>	
<b>Pasivos</b>						
Depósitos de ahorros	10,236,512	10,236,512	3	8,419,334	8,419,334	3
Depósitos a plazo	841,272,098	844,385,007	3	898,452,844	898,009,806	3
Financiamientos recibidos	369,192,549	367,396,586	3	534,450,481	524,741,936	3
Obligaciones por deuda emitida	<u>226,741,000</u>	<u>226,827,892</u>	3	<u>162,109,054</u>	<u>160,237,408</u>	3
	<u>1,447,442,159</u>	<u>1,448,845,997</u>		<u>1,603,431,713</u>	<u>1,591,408,484</u>	

No se revelan aquellos activos financieros de los cuales su valor en libros se asemeja a su valor razonable debido a su naturaleza de corto plazo.

A continuación, se analizan los instrumentos financieros medidos a valor razonable sobre una base recurrente. Estos instrumentos son clasificados en los distintos niveles de jerarquía de valor razonable considerando los datos de entrada y técnicas de valorización utilizados:

<u>Descripción</u>	<u>Septiembre 2024</u>	
	<u>Medición a Valor Razonable</u>	
	<u>Nivel 2</u>	<u>Total</u>
Títulos de deuda - privada	1,997,606	1,997,606
Títulos de deuda - gubernamental	43,551,286	43,551,286
Acciones de capital	<u>79,050</u>	<u>79,050</u>
	<u>45,627,942</u>	<u>45,627,942</u>

<u>Descripción</u>	<u>Diciembre 2023</u>	
	<u>Medición a Valor Razonable</u>	
	<u>Nivel 2</u>	<u>Total</u>
Títulos de deuda - privada	1,998,107	1,998,107
Títulos de deuda - gubernamental	14,957,950	14,957,950
Acciones de capital	<u>82,790</u>	<u>82,790</u>
	<u>17,038,847</u>	<u>17,038,847</u>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(24) Valor Razonable de los Instrumentos Financieros (continuación)**

Para inversiones en valores que se cotizan en mercados activos, el valor razonable es determinado por el precio de referencia del instrumento publicado en bolsa de valores, publicado en sistemas electrónicos de información bursátil, o provisto por proveedores de precios. Cuando no están disponibles los precios independientes, se determinan los valores razonables usando técnicas de valoración con referencia a datos observables del mercado.

La tabla a continuación describe las técnicas de valoración y los datos de entrada utilizados en las mediciones del valor razonable recurrentes clasificadas dentro del Nivel 2:

<u>Instrumentos Financieros</u>	<u>Técnicas de Valoración y Datos de Entradas Utilizados</u>
Inversiones en valores	Se utiliza el método de flujos de efectivo futuros descontados. El modelo utilizado para valorar instrumentos de renta fija es en base a los flujos de los instrumentos, su plazo remanente, a la fecha de valuación, y descuenta los flujos por una tasa compuesta de la suma de las siguientes variables: <ul style="list-style-type: none"><li>- Tasas de referencia de mercado</li><li>- Spread de ajustes de factores de mercado</li><li>- Precios de mercado observables</li></ul>

La tabla a continuación describe las técnicas de valoración y los datos de entradas utilizados en los activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable clasificados en la jerarquía de valor razonable dentro del Nivel 3:

<u>Instrumento Financiero</u>	<u>Técnica de Valoración y Datos de Entradas Utilizados</u>
Préstamos	El valor razonable para los préstamos representa la cantidad descontada de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir. Los flujos de efectivo provistos se descuentan a las tasas actuales de mercado para determinar su valor razonable.
Depósitos a plazo de clientes, financiamientos recibidos y obligaciones por deuda emitida	Flujos de efectivo descontados usando las tasas de interés del mercado para nuevos depósitos a plazo, financiamientos y obligaciones por deuda emitida con vencimiento remanente similar.

**(25) Información de Segmentos**

La Gerencia utiliza la siguiente información de segmento en base a los negocios del Banco para sus análisis financieros:

El Banco orienta su gestión de los negocios a la Banca Corporativa y con énfasis en el financiamiento de Comercio Exterior y Corporativo - Empresarial, lo cual realiza tanto en el mercado local como en el extranjero; así mismo mantiene Negocios de Descuento de Facturas (Factoring), Arrendamiento Financiero, Casa de Valores y Fiduciaria. El Comité de Activos y Pasivos monitorea la gestión por Segmentos, para lo cual evalúa su desempeño periódicamente. En atención a lo anterior, el Comité ALCO del Banco administra su Gestión de Negocios, en los Segmentos que se presentan en el cuadro a continuación:

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

(25) **Información de Segmentos (continuación)**

	Septiembre 2024				Valores	Eliminaciones	Total Consolidado
	Banca de Comercio Local	Banca de Comercio Extranjera	Factoring	Arrendamiento Financiero			
Ingresos por intereses y comisiones	33,333,112	71,791,123	16,477,767	4,106,207	20,485	(15,686,488)	110,042,206
Gastos de intereses	(23,683,761)	(50,040,467)	(12,522,525)	(3,085,689)	0	15,686,488	(73,645,956)
Provisiones	(1,511,842)	(3,753,865)	9,199	(213,916)	0	0	(5,470,424)
Otros ingresos netos	2,540,687	643,311	4,625,333	339,683	789,847	(1,878,750)	7,060,111
Gastos generales y administrativos	(7,946,544)	(13,436,648)	(2,350,168)	(765,146)	(583,802)	1,878,750	(23,203,559)
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta	2,731,652	5,203,453	6,239,606	381,139	226,529	0	14,782,379
<b>Total de activos</b>	<b>812,148,334</b>	<b>1,189,454,755</b>	<b>305,082,787</b>	<b>61,433,635</b>	<b>3,145,755</b>	<b>(347,927,670)</b>	<b>2,023,337,595</b>
<b>Total de pasivos</b>	<b>782,946,666</b>	<b>955,887,282</b>	<b>273,977,638</b>	<b>59,138,491</b>	<b>128,286</b>	<b>(321,354,881)</b>	<b>1,750,723,481</b>
	<b>December 2023</b>						
	Banca de Comercio Local	Banca de Comercio Extranjera	Factoring	Arrendamiento Financiero	Valores	Eliminaciones	Total Consolidado
Ingresos por intereses y comisiones	39,551,002	91,705,637	19,152,728	4,672,968	18,158	(15,725,044)	139,375,449
Gastos de intereses	(26,644,129)	(62,190,410)	(12,271,697)	(3,379,549)	0	15,725,044	(88,760,740)
Provisiones	(2,054,672)	(5,530,571)	(809,315)	(29,034)	0	0	(8,223,592)
Otros ingresos netos	3,472,733	1,280,723	2,122,938	361,844	1,024,733	(2,505,000)	5,757,972
Gastos generales y administrativos	(11,085,564)	(19,677,129)	(2,826,055)	(962,293)	(771,197)	2,505,000	(32,817,240)
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta	3,239,370	5,788,250	5,368,599	663,936	271,694	0	15,331,849
<b>Total de activos</b>	<b>826,846,210</b>	<b>1,140,181,589</b>	<b>303,744,599</b>	<b>54,732,716</b>	<b>2,812,686</b>	<b>(348,327,758)</b>	<b>1,979,990,042</b>
<b>Total de pasivos</b>	<b>660,472,032</b>	<b>1,054,048,523</b>	<b>277,379,634</b>	<b>52,979,942</b>	<b>84,834</b>	<b>(329,532,774)</b>	<b>1,719,208,170</b>

(26) **Principales Leyes y Regulaciones Aplicables (continuación)**

Las principales leyes y regulaciones aplicables en la República de Panamá se detallan a continuación:

(a) *Ley Bancaria*

Las operaciones bancarias en la República de Panamá están reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Bancos de Panamá, de acuerdo con la legislación establecida por el Decreto Ejecutivo No.52 de 30 de abril de 2008, que adopta el texto único del Decreto Ley 9 de 26 de febrero de 1998, modificado por el Decreto Ley 2 de 22 de febrero de 2008, por el cual se establece el régimen bancario en Panamá y se crea la Superintendencia de Bancos y las normas que lo rigen.

Para efectos de cumplimiento con normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá, el Banco debe preparar un cálculo de la reserva de crédito con base en lineamientos regulatorios. En caso que el cálculo regulatorio resulte mayor que el cálculo respectivo determinado bajo NIIF, el exceso de reserva se reconocerá en una reserva regulatoria de patrimonio. (Véanse provisiones específicas).

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(26) Principales Leyes y Regulaciones Aplicables (continuación)**

*(b) Ley de Arrendamientos Financieros*

Las operaciones de arrendamiento financiero en Panamá están reguladas por la Dirección de Empresas Financieras del Ministerio de Comercio e Industrias de acuerdo a la legislación establecida en la Ley No.7 de 10 de julio de 1990.

*(c) Ley de Fideicomiso*

Las operaciones de fideicomiso en Panamá están reguladas por la Superintendencia de Bancos de acuerdo a la legislación establecida en la Ley No.21 de 10 de mayo de 2017.

*(d) Ley de Valores*

Las operaciones de puesto de bolsa en Panamá están reguladas por la Superintendencia del Mercado de Valores de acuerdo a la legislación establecida en el Decreto Ley No.1 de 8 de julio de 1999, reformado mediante la Ley No.67 del 1 de septiembre de 2011.

Las operaciones de las Casas de Valores se encuentran en proceso de adecuación al Acuerdo No.4-2011, modificado en ciertas disposiciones mediante el Acuerdo No.8-2013, establecidos por la Superintendencia del Mercado de Valores, los cuales indican que las mismas están obligadas a cumplir con las normas de adecuación de capital y sus modalidades.

*(e) Bienes Adjudicados*

Para efectos regulatorios, la Superintendencia fija en cinco (5) años, contados a partir de la fecha de inscripción en el Registro Público, el plazo para enajenar bienes inmuebles adquiridos en pago de créditos insolutos. Si transcurrido este plazo, el Banco no ha vendido el bien inmueble adquirido, deberá efectuar un avalúo independiente del bien para establecer si este ha disminuido en su valor, aplicando en tal caso lo establecido en las NIIF.

De igual forma, el Banco deberá crear una reserva en la cuenta de patrimonio, mediante la apropiación en el siguiente orden de: a) sus utilidades no distribuidas; y b) utilidades del período, a las cuales se realizarán las siguientes transferencias del valor del bien adjudicado:

Primer año	10%
Segundo año	20%
Tercer año	35%
Cuarto año	15%
Quinto año	10%

Las reservas regulatorias antes mencionadas se mantendrán hasta que se realice el traspaso efectivo del bien adquirido y dicha reserva no se considerará para fines del cálculo del índice patrimonial. El saldo de esta reserva se presenta en el patrimonio por US\$21,618,046 (31 de diciembre de 2023: US\$21,184,455).

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

---

**(26) Principales Leyes y Regulaciones Aplicables (continuación)**

*(f) Provisiones Específicas*

El Acuerdo No.4-2013 indica que las provisiones específicas se originan por la evidencia objetiva y concreta de deterioro. Estas provisiones deben constituirse para las facilidades crediticias clasificadas en las categorías de riesgo denominadas mención especial, subnormal, dudoso, o irrecuperable, tanto para facilidades crediticias individuales como para un grupo de tales facilidades.

El Banco deberá calcular y mantener en todo momento el monto de las provisiones específicas determinadas mediante la metodología especificada en este Acuerdo, la cual toma en consideración el saldo adeudado de cada facilidad crediticia clasificada en alguna de las categorías sujetas a provisión, mencionadas en el párrafo anterior; el valor presente de cada garantía disponible como mitigante de riesgo, según se establece por tipo de garantía en este Acuerdo; y una tabla de ponderaciones que se aplica al saldo neto expuesto a pérdida de tales facilidades crediticias.

En caso de existir un exceso de provisión específica, calculada conforme a este Acuerdo, sobre la provisión calculada conforme a NIIF, este exceso se contabilizará en una reserva regulatoria en el patrimonio que aumenta o disminuye con asignaciones de o hacia las utilidades no distribuidas. El saldo de las reservas regulatorias no será considerado como fondos de capital para efectos del cálculo de ciertos índices o relaciones prudenciales mencionadas en el Acuerdo.

El Banco determina su reserva de riesgo país de conformidad con las disposiciones establecidas en las Resoluciones Generales No.7-2000 y No.1-2001 emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá.

*Análisis de la Calidad Crediticia*

El Banco utiliza, para la evaluación de los préstamos, el mismo sistema de clasificación del riesgo de crédito que la Superintendencia de Bancos ha establecido para la determinación de reservas regulatorias.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

(26) **Principales Leyes y Regulaciones Aplicables (continuación)**

La siguiente tabla analiza la calidad crediticia de los activos financieros y las provisiones por deterioro/pérdidas mantenidas por el Banco para estos activos.

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
<b>Préstamos reestructurados</b>		
Monto sin deterioro	24,601,124	31,857,352
Monto deteriorado	10,386,802	9,471,587
Total neto	<u>34,987,926</u>	<u>41,328,939</u>
<b>No morosos ni deteriorado</b>		
Grado 1: Normal riesgo bajo	1,557,719,665	1,531,781,639
Grado 2: Mencion especial	41,585,818	48,619,972
Mas: Intereses por cobrar	10,708,800	8,949,652
Sub total	<u>1,610,014,283</u>	<u>1,589,351,263</u>
<b>Indivualmente deteriorados</b>		
Grado 3: Subnormal	17,876,073	16,343,759
Grado 4: Dudoso	21,927,247	2,434,324
Grado 5: Irrecuperable	13,693,966	17,142,635
Subtotal	<u>53,497,286</u>	<u>35,920,718</u>
Total	<u>1,663,511,570</u>	<u>1,625,271,981</u>
Provisión para deterioro		
Colectiva	8,763,424	9,268,935
Individual	12,451,061	10,088,595
Total provisión de deterioro	<u>21,214,485</u>	<u>19,357,530</u>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

**(26) Principales Leyes y Regulaciones Aplicables (continuación)**

El cuadro a continuación resume la clasificación de la cartera de préstamos del Banco en base al Acuerdo No.4-2013 emitido por la Superintendencia de Bancos de Panamá:

	<u>Septiembre 2024</u>		<u>Diciembre 2023</u>	
	<u>Préstamos</u>	<u>Reservas</u>	<u>Préstamos</u>	<u>Reservas</u>
<b>Análisis del deterioro individual:</b>				
Mención especial	41,585,818	6,250,006	48,619,972	7,323,783
Subnormal	17,876,073	7,952,317	16,343,759	7,040,673
Dudoso	21,927,247	16,216,550	2,434,324	942,139
Irrecuperable	13,693,966	12,346,210	17,142,635	15,896,629
	<u>95,083,105</u>	<u>42,765,084</u>	<u>84,540,690</u>	<u>31,203,224</u>
Reserva riesgo país	<u>0</u>	<u>4,308,310</u>	<u>0</u>	<u>4,100,837</u>
Reserva de contingencia	<u>0</u>	<u>704,056</u>	<u>0</u>	<u>455,859</u>
<b>Análisis del deterioro colectivo:</b>				
Normal	1,557,719,665	955,973	1,531,781,640	955,973
Total análisis del deterioro	<u>1,652,802,770</u>	<u>48,733,423</u>	<u>1,616,322,330</u>	<u>36,715,893</u>
Normal	10,251,137	0	8,347,325	0
Mención especial	383,181	0	514,944	0
Subnormal	70,526	0	80,439	0
Dudoso	2,275	0	2,155	0
Irrecuperable	1,681	0	4,788	0
Más: intereses por cobrar	<u>10,708,801</u>	<u>0</u>	<u>8,949,651</u>	<u>0</u>
Total de cartera y reservas	<u>1,663,511,570</u>	<u>48,733,423</u>	<u>1,625,271,981</u>	<u>36,715,893</u>
Menos: Total de provisión para deterioro en préstamos NIIF	<u>0</u>	<u>21,214,485</u>	<u>0</u>	<u>19,357,530</u>
Total de cartera y reservas regulatoria de crédito	<u>1,663,511,570</u>	<u>27,518,938</u>	<u>1,625,271,981</u>	<u>17,358,363</u>

Al 30 de septiembre de 2024, los préstamos en estado de no acumulación de interés ascendían a US\$43,070,664 (31 de diciembre de 2023: US\$39,476,596).

El Acuerdo No.4-2013 define como morosa cualquier facilidad crediticia que presente algún importe no pagado, por principal, intereses o gastos pactados contractualmente, con una antigüedad de más de 30 días y hasta 90 días, desde la fecha establecida para el cumplimiento de los pagos.

El Acuerdo No.4-2013 define como vencida cualquier facilidad crediticia cuya falta de pago de los importes contractualmente pactados presenten una antigüedad superior a 90 días. Este plazo se computará desde la fecha establecida para el cumplimiento de los pagos. Las operaciones con un solo pago al vencimiento y sobregiros se considerarán vencidos cuando la antigüedad de la falta de pago supere los 30 días, desde la fecha en la que está establecida la obligación de pago.

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

**(26) Principales Leyes y Regulaciones Aplicables (continuación)**

Los saldos de los préstamos morosos y vencidos en base al Acuerdo No.4-2013 se resumen a continuación:

Morosos	<u>Septiembre 2024</u>		Total	Morosos	<u>Diciembre 2023</u>		Total
	Vencidos				Vencidos		
1,830,024	40,764,785	42,594,809		2,462,259	39,406,734	41,868,993	

Por otro lado, en base al Acuerdo No.8-2014, se suspende el reconocimiento de intereses a ingreso en base a los días de atraso en el pago a principal y/o intereses y el tipo de operación crediticia de acuerdo a lo siguiente:

- a) Para créditos de consumo y empresariales, si hay mora de más de 90 días y
- b) Para créditos hipotecarios para vivienda, si hay mora de más de 120 días.

**(g) Provisión Dinámica**

El Acuerdo No.4-2013 indica que la provisión dinámica es una reserva constituida para hacer frente a posibles necesidades futuras de constitución de provisiones específicas, la cual se rige por criterios prudenciales propios de la regulación bancaria. La provisión dinámica se constituye con periodicidad trimestral sobre las facilidades crediticias que carecen de provisión específica asignada, es decir, sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal. Este Acuerdo regula la metodología para calcular el monto de la provisión dinámica, que considera una restricción porcentual máxima y mínima aplicable al monto de la provisión determinada sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal.

La provisión dinámica es una partida patrimonial que aumenta o disminuye con asignaciones de o hacia las utilidades no distribuidas. El saldo acreedor de esta provisión dinámica forma parte del capital regulatorio, pero no sustituye ni compensa los requerimientos de adecuación de capital establecidos por la Superintendencia.

El siguiente cuadro resume la provisión dinámica por entidades:

	<u>Septiembre 2024</u>	<u>Diciembre 2023</u>
BICSA	30,201,402	30,201,402
BICSA FACTORING, S. A.	9,594,815	6,607,544
	<u>39,796,217</u>	<u>36,808,946</u>

**Banco Internacional de Costa Rica, S. A. y Subsidiarias**  
(Panamá, República de Panamá)

**Notas a los Estados Financieros Consolidados**  
**30 de septiembre de 2024**

*(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)*

(26) **Principales Leyes y Regulaciones Aplicables (continuación)**

A continuación, se presenta el movimiento de las reservas regulatorias:

<u>Septiembre 2024</u>	Reserva dinámica de <u>préstamos</u>	Reserva específica de <u>préstamos</u>	Reserva de bienes recibidos en dación <u>de pagos</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero de 2024	36,808,946	17,358,363	21,184,455	75,351,764
Aumento	2,987,271	10,160,575	433,591	13,581,437
Saldo al 30 de septiembre de 2024	39,796,217	27,518,938	21,618,046	88,933,201

<u>Diciembre 2023</u>	Reserva dinámica de <u>préstamos</u>	Reserva específica de <u>préstamos</u>	Reserva de bienes recibidos en dación <u>de pagos</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero de 2023	33,954,976	22,288,594	15,366,785	71,610,355
Aumento	2,853,970	(4,930,231)	5,817,670	3,741,409
Saldo al 31 de diciembre de 2023	36,808,946	17,358,363	21,184,455	75,351,764