

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 Junio de 2026

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\$51,235,000)
Resolución No. SMV-372-14 de 14 de agosto de 2014
(US\$36,313,000)
VCNs
Resolución No. CNV-68-09 de 3 de marzo de 2009
(US\$43,826,000)
Resolución SMV 449-25 del 20 noviembre de 2025
(US\$134,976,000)

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 junio de 2026

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 Junio de 2026.

A. Liquidez

El trimestre finalizado al 30 de Junio de 2026, presenta activos líquidos por un total de US\$237,765,716; (31 de diciembre de 2025: US\$356,541,812), lo que representa el 11.52% del total de activos del Emisor (31 de diciembre de 2025:16.21%), lo que representa el 21.72% de los depósitos totales de clientes e interbancario (31 de diciembre de 2025:32%) y 13.47% del total de pasivos del Emisor (31 de diciembre de 2025:18.65%).

A continuación, se presenta un detalle de la conformación de los activos líquidos del Emisor para los trimestres terminados al 30 de junio y 31 de marzo 2026, 31 de diciembre y 30 de septiembre 2025.

Activos Líquidos	Trimestre 30-jun-26	Trimestre 31-mar-26	Trimestre 31-dic-25	Trimestre 30-sep-25
Efectivo	1,130,914	693,487	1,017,695	1,072,947
Depósitos en Bancos	118,540,005	221,962,709	126,382,057	122,017,735
A la Vista en Bancos – Locales	14,095,403	17,207,527	26,319,998	16,524,048
A la Vista en Bancos – Exterior	58,444,602	63,956,040	44,545,248	65,992,617
A Plazo en Bancos – Locales	46,000,000	77,978,554	55,516,811	39,501,070
A Plazo en Bancos – Locales	0	4,000,000	0	0
Total de Depósitos en Bancos	118,540,005	163,142,121	126,382,057	122,017,735
Total de Efectivo y Depósitos en Bancos	119,670,919	163,835,608	127,399,752	123,090,682
Inversiones en Títulos Valores	118,094,797	131,476,323	113,013,938	115,695,205
Total Inversiones en Títulos Valores	43,488,867	43,488,867	43,488,867	43,488,867
Total de Activos Líquidos	237,765,716	295,311,931	240,413,690	238,785,887
Liquidez Legal	46.96%	55.23%	50.07%	42.75%

Como se puede observar tanto para el trimestre terminado el 30 de Junio de 2026, 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.

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 segundo trimestre terminado el 30 de Junio de 2026, se registró un aumento en el patrimonio del Emisor de US\$4.77 millones comparado con el trimestre anterior, quedando en US\$298.2 millones (31 de diciembre de 2025: US\$288.4 millones). Se refleja un aumento en las Utilidades no distribuidas por US\$ 2.47 millones, quedando en US\$72.7 millones (31 de diciembre de 2025: US\$62.2 millones). Se mantienen la provisión dinámica, quedando en US\$ 39.7 millones (31 de diciembre de 2025 US\$39.7 millones), se refleja aumento en la reserva regulatoria; quedando en \$28.5 millones (31 de diciembre de 2025: US\$29.5 millones); aumenta la reserva regulatoria para bienes adjudicados en US\$0.02 millones, quedando en US\$23.9 millones (31 de diciembre de 2025 US\$23.6 millones), lo que completa un aumento de los fondos patrimoniales en el orden de US\$4.77 millones.

A continuación, se presenta un detalle de las cuentas patrimoniales del Emisor al 30 de junio y 31 de marzo 2026, 31 de diciembre y 30 de septiembre 2025.

Patrimonio de los Accionistas	Trimestre 30-jun-26	Trimestre 31-mar-26	Trimestre 31-dic-25	Trimestre 30-sep-25
Acciones Comunes de Capital	132,787,000	132,787,000	132,787,000	132,787,000
Reserva regulatoria para bienes adjudicados	23,967,782	23,948,698	23,679,469	22,266,578
Ganancia /Pérdida no Realizada en Valores Disp. para Venta	389,557	288,013	341,756	130,805
Reserva Regulatorias	28,515,062	26,335,326	29,552,669	25,489,052
Reserva Activos financieros a valor razonables	1,040	565	814	812
Provisión Dinámica	39,796,216	39,796,217	39,796,217	39,796,217
Utilidades no Distribuidas	72,716,780	70,246,856	62,241,397	62,920,923
Total de Patrimonio de los Accionistas	298,173,437	293,402,674	288,399,322	283,391,386

En cuanto al total de pasivos del Emisor, los mismos al 30 de Junio de 2026, refleja una disminución de US\$-37.6 millones en relación al trimestre anterior quedando en US\$ 1,765.6 millones (31 de diciembre de 2025: US\$1,911.7 millones). Los depósitos muestran una disminución de US\$38.2 millones, los financiamientos recibidos reflejan un aumento de US\$36.0 millones, las obligaciones por deuda disminuyeron en US\$-13.8 millones y el resto de los pasivos disminuyeron por un total de US\$-21.7 millones.

A continuación, se presenta cuadro comparativo del total de pasivos del Emisor al 30 de junio y 31 de marzo 2026, 31 de diciembre y 30 de septiembre 2025.

Pasivos	Trimestre 30-jun-26	Trimestre 31-mar-26	Trimestre 31-dic-25	Trimestre 30-sep-25
Depósitos de clientes:	1,094,575,656	1,132,758,074	1,103,551,857	1,077,349,876
Financiamientos recibidos	380,981,303	344,948,366	478,976,457	437,831,320
Obligaciones por deuda emitida	267,586,965	281,337,818	262,784,641	214,638,576
Giros, cheques de gerencia y certificados	255,980	644,777	21,264,036	1,188,100
Pasivo por arrendamiento	276,020	371,987	426,551	519,226
Aceptaciones pendientes	2,977,681	19,556,642	19,079,431	4,194,039
Otros pasivos	18,928,667	23,518,272	25,579,751	37,742,896
Total de pasivos	1,765,582,272	1,803,135,936	1,911,662,724	1,773,464,033

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 junio y 31 de marzo 2026, 31 de diciembre y 30 de septiembre 2025.

	30-jun-26	31-mar-26	31-dic-25	30-sep-25
Índice de Adecuación de Capital	13.32%	13.35%	12.60%	13.01%

C. Resultados de las Operaciones

Activos

Durante el segundo trimestre terminado el 30 de Junio de 2026 el total de activos del Emisor registró una disminución de US\$-32.8 millones con relación al cierre del trimestre anterior, para ubicarse en US\$2,063.8 millones (31 de diciembre de 2025 US\$2,200.1 millones). Los préstamos netos aumentaron US\$38.8 millones para ubicarse en US\$1,722.5 millones (31 de diciembre de 2025: US\$1,727.8 millones); en tanto que los depósitos en bancos disminuyeron en US\$-44.6 millones para ubicarse en US\$118.5 millones (31 de diciembre de 2025: US\$222.0 millones). Finalmente las Inversiones en valores disminuyeron en US\$-13.4 millones y cerraron con un saldo de US\$118.1 millones al 30 de junio de 2026 (31 de diciembre de 2025: US\$133.5 millones).

Pasivos y Patrimonio

Por el lado de los pasivos, para el trimestre terminado el 30 de Junio de 2026, los mismos reportan una disminución de US\$-37.6 millones, para un total de US\$ 1,765.6 millones, (31 de diciembre de 2025: US\$1,911.7 millones), se registró un aumento en el patrimonio del Emisor de US\$4.7 millones comparado con el trimestre anterior, alcanzando US\$298.2 millones (31 de diciembre de 2025; US\$288.4).

Resultados Acumulados al 30 de Junio de 2026 (seis meses de operaciones).

		Por los seis meses terminados el 30 de Junio		Por los tres meses terminados el 30 de Junio	
	Nota	2026	2025	2026	2025
Ingresos por intereses y comisiones:					
Intereses sobre:					
Préstamos	20	67,598,575	70,139,318	33,616,708	34,890,147
Depósitos en bancos		1,550,762	1,920,862	685,307	940,500
Valores		2,964,475	3,350,194	1,409,937	1,750,547
Total de ingresos por intereses y comisiones		72,113,811	75,410,375	35,711,953	37,581,194
Gastos de intereses:					
Depósitos	20	27,413,074	28,493,546	13,532,211	14,341,565
Financiamientos recibidos		9,715,637	12,652,001	4,407,871	6,274,354
Obligaciones por deuda emitida		7,410,494	6,614,902	3,740,627	3,224,980
Total de gastos de intereses		44,539,206	47,760,450	21,680,709	23,840,899
Ingresos neto de intereses y comisiones, antes de provisión		27,574,605	27,649,925	14,031,245	13,740,295
Provisión para deterioro en préstamos		(3,537,278)	(3,152,818)	(2,310,000)	(1,672,817)
Provisión pérdida depósitos en bancos		25,480	48,980	49,583	(6,318)
Provisión valuación inversiones		(13,537)	17,131	12,806	15,131
Deterioro en activos mantenidos para la venta		(284,497)	(194,925)	(67,388)	(59,290)
Ingresos neto de intereses y comisiones después de provisión		23,764,773	24,368,292	11,716,245	12,017,001
Ingresos (Gastos) por Servicios Bancarios y Otros:					
Otras comisiones	18	4,187,192	3,238,367	2,167,518	1,872,290
Servicios fiduciarios		726,691	351,899	491,021	172,021
Gastos por comisiones	19	(1,483,015)	(1,497,623)	(794,080)	(788,180)
Otros ingresos	19	1,163,288	1,138,083	744,317	712,462
Total de ingresos por servicios bancarios y otros, neto		4,594,155	3,230,726	2,608,776	1,968,593
Gastos generales y administrativos:					
Salarios y otros gastos del personal	19,20	8,345,073	8,356,611	4,351,640	4,160,261
Gastos de tecnología e informática		2,402,604	2,263,704	1,152,878	1,109,185
Impuestos y tasas		1,022,807	1,023,890	503,868	506,211
Honorarios y servicios profesionales		1,509,104	1,386,972	700,943	700,266
Gastos de depreciación	9	573,259	606,194	290,522	319,437
Amortización de activos intangibles		435,965	474,521	215,201	214,297
Otros	19	1,556,902	1,509,323	858,742	837,278
Total de gastos generales y administrativos		15,845,714	15,621,215	8,073,795	7,846,935
Utilidad neta antes del impuesto sobre la renta		12,513,215	11,977,804	6,251,226	6,138,659
Impuesto sobre la renta	10	(2,500,680)	(2,333,291)	(1,296,036.0)	(1,120,137)
Utilidad neta		10,012,535	9,644,513	4,955,190	5,018,522

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

Finalizado el segundo trimestre al 30 de Junio de 2026, el acumulado de ingreso neto por intereses y comisiones asciende a US\$27.57 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 junio de 2026, se determinó en base a la normativa NIIF 9, vigente a partir del 2018.

Gastos Generales y Administrativos

Al cierre del segundo trimestre del año 2026, los gastos administrativos acumulados ascienden a US\$ 15.8 millones.

C. Resultados de las Operaciones (continuación)

Utilidad Neta

Finalmente, la utilidad neta acumulada del período, al cierre del segundo trimestre terminado el 30 de Junio de 2026, ascendió a US\$10.01 millones.

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 segundo trimestre de 2026, y a su vez mejorar los indicadores de eficiencia operativa reportados.

II. ESTADOS FINANCIEROS

Se adjuntan los estados financieros consolidados, del Emisor y Subsidiarias, para el trimestre terminado al 30 de Junio de 2026.

III. NO APLICA

IV. NO APLICA

V. DIVULGACIÓN

El Emisor divulgará el Informe de Actualización Trimestral, para el trimestre terminado al 30 de Junio de 2026, mediante su inclusión en la página de internet de acceso público en: www.bicsa.com.

Panamá, 20 de agosto de 2026.



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 junio de 2026

DGS 

RRBC 

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES

El suscrito, Ricardo Roy Bell Conte, con Cédula de Identidad Personal No 8-719-1558; Contador Público Autorizado, de Banco Internacional de Costa Rica S.A. y Subsidiarias, CERTIFICA lo siguiente con relación a la preparación de los Estados Financieros Consolidados al 30 de junio de 2026.

1. Que los Estados Financieros Consolidados de Banco Internacional de Costa Rica S.A. y Subsidiarias, al 30 de junio de 2026; han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) y que dichas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han sido aplicadas de forma consistente.
2. Que los Estados Financieros Consolidados de Banco Internacional de Costa Rica S.A. y Subsidiarias, al 30 de junio de 2026; reflejan correctamente la posición financiera de Bicsa y Subsidiarias y los resultados de sus operaciones para el periodo .
3. Que Banco Internacional de Costa Rica S.A. y Subsidiarias, no ha garantizado las obligaciones de ninguna otra persona, y no tiene obligación contingente alguna, salvo por las divulgadas en dichos Estados Financieros o en la presente certificación.

Dado en la ciudad de Panamá a los 21 días del mes de agosto de 2026.



Ricardo R. Bell Conte

Contador Público Autorizado Banco Internacional de Costa Rica S.A. y Subsidiarias
Contralor Corporativo

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

(Panamá, República de Panamá)

Informe y Estados Financieros Consolidados 30 de junio de 2026

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

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

Índice del Contenido

Informe del Contador Público Autorizado

Estados Financieros Consolidados:

Estado Consolidado de Situación Financiera	3
Estado Consolidado de Resultados	4
Estado Consolidado de Utilidades Integrales	5
Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio	6
Estado Consolidado de Flujos de Efectivo	7
- Notas a los Estados Financieros Consolidados	8 – 75

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

Estado Consolidado de Situación Financiera

30 de junio de 2026

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
Efectivo		1,130,914	1,115,121
Depósitos en bancos		118,540,005	221,962,709
Total de efectivo y depósitos en bancos, neto	6	119,670,919	223,077,830
Inversiones en valores	7	117,278,416	132,840,712
Intereses por cobrar inversiones en valores		816,381	623,269
Inversiones en valores, neto		118,094,797	133,463,981
Préstamos e intereses por cobrar	20	1,736,508,310	1,747,367,809
Menos: Provisión para deterioro en préstamos	5	13,962,561	19,513,400
Comisiones no ganadas		45,989	50,392
Préstamos a costo amortizado	8,22	1,722,499,760	1,727,804,017
Propiedades, equipos, mejoras y activos por derecho de uso, neto	9	11,927,830	12,141,979
Obligaciones de clientes por aceptaciones		2,977,681	3,609,567
Activos intangibles, neto		3,239,702	19,079,431
Impuestos sobre la renta diferido	10	9,892	12,679
Otros activos	11	85,335,128	80,872,561
Total de activos		2,063,755,709	2,200,062,045
<u>Pasivos y Patrimonio</u>	<u>Nota</u>	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
Pasivos			
Depósitos de clientes	12	1,094,575,656	1,103,551,857
Financiamientos recibidos	13, 22	380,981,303	478,976,457
Deuda emitida	14, 22	267,586,965	262,784,641
Giros, cheques de gerencia y certificados		255,980	21,264,036
Pasivos por arrendamientos	19	276,020	426,551
Aceptaciones pendientes		2,977,681	19,079,431
Pasivo por impuesto diferido	10	388,230	224,798
Otros pasivos	15	18,540,435	25,354,952
Total de pasivos		1,765,582,270	1,911,662,723
Patrimonio			
Acciones comunes	16	132,787,000	132,787,000
Reservas regulatorias	24	92,279,061	93,028,355
Reserva para valuación de inversiones en valores	7	390,597	342,571
Utilidades no distribuidas		72,716,779	62,241,396
Total de patrimonio		298,173,437	288,399,322
Total de pasivo y patrimonio		2,063,755,707	2,200,062,045

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 seis meses terminados al 30 de junio de 2026

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	Junio 2026	Junio 2025
Ingresos por intereses:			
Préstamos	20	67,598,575	70,139,318
Depósitos en bancos		1,550,762	1,920,862
Valores		2,964,475	3,350,194
Total de ingresos por intereses		72,113,811	75,410,374
Gastos de intereses:			
Depósitos de clientes		27,413,074	28,493,546
Financiamientos recibidos		9,715,637	12,652,001
Obligaciones por deuda emitida		7,410,494	6,614,902
Total de gastos de intereses		44,539,206	47,760,449
Ingresos neto de intereses, antes de provisión		27,574,605	27,649,925
Provisión para deterioro en préstamos		(3,537,278)	(3,152,818)
Provisión para deterioro en depósitos en bancos		25,480	48,980
Provisión para deterioro en inversiones		(13,537)	17,131
Provisión para deterioro en en activos mantenidos para la venta		(284,497)	(194,925)
Ingresos neto de intereses, después de provisión		23,764,773	24,368,293
Ingresos (gastos) por servicios bancarios y otros:			
Otras comisiones	18	4,187,192	3,238,367
Servicios fiduciarios		726,691	351,899
Gastos por comisiones	19	(1,483,015)	(1,497,623)
Otros ingresos	18	1,163,288	1,138,083
Total de ingresos por servicios bancarios y otros, neto		4,594,155	3,230,726
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos del personal	19,20	8,345,073	8,356,611
Gastos de tecnología e informática		2,402,604	2,263,704
Impuestos y tasas		1,022,807	1,023,890
Honorarios y servicios profesionales		1,509,104	1,386,972
Gastos de depreciación	9	573,259	606,194
Amortización de activos intangibles		435,965	474,521
Otros	19	1,556,902	1,509,323
Total de gastos generales y administrativos		15,845,714	15,621,215
Utilidad neta antes del impuesto sobre la renta		12,513,215	11,977,804
Impuesto sobre la renta, neto	10	(2,500,680)	(2,333,291)
Utilidad neta		10,012,535	9,644,513

El estado consolidado de resultados 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 Utilidades Integrales

Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2026

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>2026</u>	<u>2025</u>
Utilidad neta	<u>10,012,535</u>	<u>9,644,513</u>
Otras utilidades integrales:		
Partidas que son o pueden ser reclasificadas a los resultados		
Reserva para valuación de inversiones en valores:		
Cambios netos en valor razonable de inversiones en valores a VRCOUI	<u>(53,993)</u>	<u>(93,971)</u>
Total de otras utilidades integrales	<u>(53,993)</u>	<u>(93,971)</u>
Total de utilidades integrales del año	<u><u>9,958,542</u></u>	<u><u>9,550,542</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.

Estado Consolidado de Cambios en el Patrimonio

Por los seis meses terminados al 30 de junio de 2026

(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 2024	132,787,000	96,247,926	414,726	47,429,269	276,878,921
Utilidad neta	0	0	0	19,600,069	19,600,069
Otras utilidades integrales					
Otros resultados integrales, neto	0	0	(72,155)	0	(72,155)
Total de utilidades integrales			(72,155)		
Otros movimientos de patrimonio					
Reservas regulatorias	0	(3,219,571)	0	3,219,571	0
Total de otros movimientos de patrimonio	0	(3,219,571)	0	3,219,571	0
Transacciones con accionistas					
Declaración de dividendos				(7,967,220)	(7,967,220)
Impuesto complementario	0	0		(40,293)	(40,293)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	132,787,000	93,028,355	342,571	62,241,396	288,399,322
Utilidad neta	0	0		10,012,535	10,012,535
Otras utilidades integrales					
Otros resultados integrales, neto	0	0	48,026	-	48,026
Total de utilidades integrales	0	0	48,026	10,012,535	10,060,561
Otros movimientos de patrimonio					
Reservas regulatorias	0	(749,294)	0	749,294	-
Total de otros movimientos de patrimonio	0	(749,294)	0	749,294	-
Transacciones con accionistas					
Impuesto complementario	0	0	0	(286,446)	(286,446)
Saldo al 31 de marzo de 2026	132,787,000	92,279,061	390,597	72,716,779	298,173,437

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.

Estado Consolidado de Flujos de Efectivo

Al 30 de junio de 2026

(Cifras en Dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
Flujo de efectivo por actividades de operación			
Utilidad neta		10,012,535	9,644,513
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto utilizado en las actividades de operación:			
Provisión para deterioro en préstamos		(3,537,278)	3,152,818
Provisión para deterioro en depósitos en bancos, inversiones y	9	272,554	128,814
Depreciación	9	573,259	606,194
Descartes de mobiliario y equipos		(44,059)	(86,173)
Amortización de activos intangibles		435,965	474,521
Impuesto sobre la renta		2,500,680	2,333,291
Ingresos neto de intereses, antes de provisión		(27,574,605)	(27,649,925)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Préstamos		9,293,864	(59,601)
Depósitos		(8,578,745)	29,800,816
Otros activos		10,110,358	(20,900,213)
Otros pasivos		(45,442,084)	15,891,671
Impuesto sobre la renta pagado		(1,092,040)	(2,210,643)
Intereses recibidos		71,519,115	74,279,583
Intereses pagados		(45,007,178)	(46,457,483)
Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación		(26,557,659)	38,948,183
Flujo de efectivo para las actividades de inversión			
Compra de inversiones a costo amortizado	7	(424,546,828)	(516,971,638)
Redenciones, amortizaciones y vencimientos a costo amortizado	7	448,950,184	538,070,864
Compra de inversiones a valor razonable con cambios en OUI	7	(29,286,900)	(20,878,000)
Redenciones y vencimientos de inversiones a valor razonable con cambios en OUI	7	22,000,000	17,000,000
Adquisición de propiedades y equipos	9	(315,051)	(61,144)
Adquisición de activo intangible		(66,100)	(68,104)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		16,735,305	17,091,978
Flujo de efectivo actividades de financiamiento			
Pagos a financiamientos recibidos y obligaciones por deuda emitida		(378,659,078)	(375,010,074)
Aumentos de financiamientos recibidos y obligaciones por deuda emitida		285,536,765	275,915,636
Pasivo por arrendamiento		(150,531)	(111,088)
Impuesto complementario, neto		(286,445)	(291,426)
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de financiamiento		(93,559,289)	(99,496,952)
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(103,381,643)	(43,456,791)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		223,047,495	166,475,111
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	6	119,665,852	123,018,320

El estado consolidado de flujos de efectivo debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(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>2025</u>	<u>2024</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 la República de 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 la República de Costa Rica dedicada a administración de recursos por medio de fideicomisos. La cual fue constituida el 1 de julio de 2020.

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(1) Información General, continuación

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.

(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), tal como han sido emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

Estos estados financieros consolidados fueron autorizados por la Junta Directiva para su emisión el 12 de febrero de 2026.

(b) Base de Medición

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

(3) Políticas de Contabilidad Materiales

Las políticas de contabilidad materiales detalladas a continuación han sido aplicadas consistentemente por el Banco en la preparación de los estados financieros consolidados:

(a) Base de Consolidación

(a.1) Saldos y Transacciones Eliminadas en Consolidación

La totalidad de los activos y pasivos, patrimonios, ingresos, gastos y flujos de efectivo relacionados con transacciones entre las entidades que conforman el Banco se eliminan al preparar los estados financieros consolidados.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

(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.

(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) 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

(a) 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 financiero o pasivo financiero 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

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:

- 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

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.

Cambio del modelo de negocio

Los activos financieros no se reclasificarán después de su reconocimiento inicial, excepto en raras ocasiones en que el Banco cambie su modelo de negocio.

En el período posterior al cambio del modelo de negocio, 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 período 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.
- f)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

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.

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 prepago 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.

(b) 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 VRCOUI;
- 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 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

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 con 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

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. 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 significativas 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

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).
 - 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

- 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

- 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.
- 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 con los modelos de calificación interna.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(4) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

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 de crédito y la capacidad del prestatario para obtener fondos.

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 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-through".

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

- 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 continúa la participación del Banco en el activo.

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 comparar 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

- 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.

Préstamos Reestructurados o Renegociados

Los préstamos reestructurados son aquellos a los cuales se les ha hecho una modificación 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 realiza un monitoreo por un periodo de seis meses para evaluar si existe una mejora en la condición y en caso de no existir mejoría 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.

(c) Préstamos

Los préstamos por cobrar son activos financieros no derivados 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

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.

(d) 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.

(i) 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, amortizaciones acumuladas y cualquier pérdida por deterioro si existe. El costo histórico incluye el gasto que es directamente atribuible a la adquisición de los bienes.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) 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
Mejoras a edificios	5-35 años
Mobiliario y equipo	3-5 años
Software y licencias	3-15 años
Vehículos	3-5 años

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

(j) *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.

(k) *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.

(l) *Valores vendidos bajo Acuerdos de Recompra*

Los valores bajo acuerdos de recompra, son transacciones de financiamiento a corto plazo, 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

(m) 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 valorados 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.

(n) Depósitos de Clientes, Obligaciones y Colocaciones

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

(o) 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.

(p) 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 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

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.

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.

(q) 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.

A continuación, se detalla la descripción y presentación:

- **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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

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.

i. 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.

ii. 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 activos 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 junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

(r) 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.

(s) 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.

(t) Nuevas Normas de Contabilidad NIIF e Interpretaciones no Adoptadas

Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas a las Normas de Contabilidad NIIF han sido publicadas, pero no son obligatorias al 31 de diciembre de 2025, y no han sido adoptadas anticipadamente por el Banco. No se espera que las siguientes enmiendas a las Normas de Contabilidad NIIF tengan un impacto significativo en los estados financieros consolidados del Banco:

Aplicación obligatoria para períodos anuales iniciados a partir del:

Modificaciones a la NIIF 9 y la NIIF: Modificaciones a la
clasificación y Medición de Instrumentos Financieros

1 de enero de 2026

NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas:
Información a Revelar

1 de enero de 2027

NIIF 18 Presentación e Información a Revelar en los Estados
Financieros

1 de enero de 2027

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(3) Políticas de Contabilidad Materiales, continuación

La NIIF 18, que reemplaza la NIC 1, será de aplicación obligatoria a partir del 1 de enero de 2027 y requerirá la presentación de una nueva clasificación de los ingresos y gastos en categorías de operación, inversión y financiamiento, en el estado de resultados, introduciendo la presentación de ciertos totales y subtotales específicos. El principal cambio se refiere a la inclusión obligatoria del subtotal "Utilidad o pérdida operativa". La utilidad del año del Banco no cambiará.

El objetivo de esta nueva estructura es reducir la diversidad en la presentación del estado de resultados y mejorar la comparabilidad entre entidades, facilitando la comprensión por parte de los usuarios.

El Banco no ha adoptado anticipadamente la NIIF 18 y actualmente se encuentra evaluando el impacto de su aplicación, incluyendo los posibles efectos sobre las cifras comparativas de periodos anteriores. A la fecha, no se han cuantificado dichos efectos, y se revelarán en los estados financieros cuando se disponga de información razonablemente estimada.

(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.

- (i) 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 la PCE, 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 junio de 2026, la variación del 1% sobre la tasa de pérdida de créditos, generaría un aumento en el gasto de reserva del 12.14%; US\$1,695,140 (30 de junio de 2025: 8.36%; US\$1,658,442).

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(4) Uso de Estimaciones y Juicios Críticos, continuación

- a. Nota 3 (f) – Deterioro de instrumentos de inversión
- b. Nota 3 (h) – Medición de valor razonable
- c. Nota 3 (j) – Activos no corrientes disponibles para la venta
- d. Nota 3 (m) – Impuesto sobre a la renta

(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
- Comité de Activos Especiales (CAE)

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:

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, 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.

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 junio de 2026

(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:

	JUNIO 2026			
	<u>Etapas (1)</u>	<u>Etapas (2)</u>	<u>Etapas (3)</u>	<u>Total</u>
Clasificación				
Préstamos a Costo Amortizado				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	1,560,077,127	0	0	1,560,077,127
Grado 2: Mención especial	0	65,667,933	0	65,667,933
Grado 3: Subnormal	0	0	12,266,364	12,266,364
Grado 4: Dudoso	0	0	4,254,245	4,254,245
Grado 5: Irrecuperable	0	0	18,947,821	18,947,821
Total	1,560,077,127	65,667,933	35,468,430	1,661,213,490
Reserva por deterioro	(8,062,710)	(1,033,883)	(3,515,664)	(12,612,257)
Sub-total	1,552,014,417	64,634,050	31,952,764	1,648,601,232
Comisiones no ganadas				(45,989)
Total neto				1,648,555,243
Arrendamiento Financiero				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	65,680,579	0	0	65,680,579
Grado 2: Mención especial	0	6,706,678	0	6,706,678
Grado 3: Subnormal	0	0	1,265,256	1,265,256
Grado 4: Dudoso	0	0	1,028,661	1,028,661
Grado 5: Irrecuperable	0	0	613,646	613,646
Total	65,680,579	6,706,678	2,907,563	75,294,820
Reserva por deterioro	(791,933)	(154,354)	(113,799)	(1,060,086)
Total neto	64,888,646	6,552,324	2,793,765	74,234,735
Contingencias				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	238,045,677	0	0	238,045,677
Grado 4: Dudoso	0	0	426,130	426,130
Total	238,045,677	0	426,130	238,471,807
Reserva por deterioro	(257,808)	0	(31,617)	(290,218)
Total neto	219,536,193	0	394,513	238,181,589
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	67,782,452	0	0	67,782,452
Total	67,782,452	0	0	67,782,452
Reserva por deterioro	(1,040)			(1,040)
Total neto	67,781,411	0	0	67,781,411
Inversiones a costo amortizado				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	49,716,952	0	0	49,716,952
Total	49,716,952	0	0	49,716,952
Reserva por deterioro	(220,987)	0	0	(220,987)
Total neto	49,495,965	0	0	49,495,965
Depósitos en Bancos a Costo Amortizado				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	118,534,938	0	0	118,534,938
Total	118,534,938	0	0	118,534,938
Reserva por deterioro	(63,355)	0	0	(63,355)
Total neto	118,471,583	0	0	118,471,583

(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.

DGS 

RRBC 

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

	Diciembre 2025			
	<u>Etapas (1)</u>	<u>Etapas (2)</u>	<u>Etapas (3)</u>	<u>Total</u>
Clasificación				
Préstamos a Costo Amortizado				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	1,587,327,728	0	0	1,587,327,728
Grado 2: Mención especial	0	46,455,624	0	46,455,624
Grado 3: Subnormal	0	0	15,469,600	15,469,600
Grado 4: Dudoso	0	0	8,374,600	8,374,600
Grado 5: Irrecuperable	0	0	22,935,895	22,935,895
Total	1,587,327,728	46,455,624	46,780,095	1,680,563,447
Reserva por deterioro	(7,739,362)	(836,068)	(9,162,565)	(17,737,995)
Sub-total	1,579,588,366	45,619,556	37,617,530	1,662,825,452
Comisiones no ganadas				(50,392)
Total neto				1,662,775,059
Arrendamiento Financiero				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	56,778,213	0	0	56,778,213
Grado 2: Mención especial	0	6,534,847	0	6,534,847
Grado 3: Subnormal	0	0	1,432,476	1,432,476
Grado 4: Dudoso	0	0	1,059,951	1,059,951
Grado 5: Irrecuperable	0	0	998,875	998,875
Total	56,778,213	6,534,847	3,491,302	66,804,362
Reserva por deterioro	(678,848)	(165,466)	(625,317)	(1,469,631)
Total neto	56,099,365	6,369,381	2,865,985	65,334,731
Contingencias				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	219,810,349	0	0	219,810,349
Grado 2: Mención especial	0	0	426,130	426,130
Total	219,810,349	0	426,130	220,236,479
Reserva por deterioro	(274,156)	0	(31,618)	(305,774)
Total neto	219,536,193	0	394,512	219,930,705
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	58,928,080	0	0	58,928,080
Total	58,928,080	0	0	58,928,080
Reserva por deterioro	(814)			(814)
Total neto	58,927,266	0	0	58,927,266
Inversiones a costo amortizado				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	74,120,308	0	0	74,120,308
Total	74,120,308	0	0	74,120,308
Reserva por deterioro	(207,676)	0	0	(207,676)
Total neto	73,912,632	0	0	73,912,632
Depósitos en Bancos a Costo Amortizado				
Grado 1: Normal o bajo riesgo	222,051,544	0	0	222,051,544
Total	222,051,544	0	0	222,051,544
Reserva por deterioro	(88,835)	0	0	(88,835)
Total neto	221,962,709	0	0	221,962,709

(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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026
(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 (VRCOI) 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:

	Préstamos y Contingencias			
	Junio 2026			
	Etapas (1)	Etapas (2)	Etapas (3)	Total
Saldo al inicio del año	8,692,311	1,001,589	9,819,500	19,513,400
Transferido de etapa 1	6,579	(11,692)	5,113	0
Transferido de etapa 2	216,520	(234,550)	18,030	0
Transferido de etapa 3	10,901	0	(10,901)	0
Remedición neta de la reserva para pérdidas esperadas	668,388	868,743	2,305,332	3,842,463
Nuevos préstamos originados	3,836,551	11,163	1,188,066	5,035,780
Préstamos que han sido dados de baja	(4,318,800)	(446,224)	(572,291)	(5,337,315)
Recuperación de préstamos castigados	0	0	3,500	3,500
Préstamos castigados	0	0	(9,095,267)	(9,095,267)
Saldo al final del año	9,112,450	1,189,029	3,661,082	13,962,561
Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales	2025			
	Etapas (1)	Total		
Saldo al inicio del año	814	814		
Remedición neta	226	226		
Saldo al final del año	1,040	1,040		
Inversiones a costo amortizado	2025			
	Etapas (1)	Total		
Saldo al inicio del año	207,676	207,676		
Remedición neta	13,311	13,311		
Saldo al final del año	220,987	220,987		
Depósitos en Bancos a costo amortizado	2025			
	Etapas (1)	Total		
Saldo al inicio del año	88,835	88,835		
Remedición neta	(25,480)	(25,480)		
Saldo al final del año	63,355	63,355		

(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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

	<u>Préstamos y Contingencias</u>			
	<u>2025</u>			
	<u>Etapas (1)</u>	<u>Etapas (2)</u>	<u>Etapas (3)</u>	<u>Total</u>
Saldo al inicio del año	8,087,745	845,726	15,016,819	23,950,290
Transferido de etapa 1	5,115	(5,115)	0	0
Transferido de etapa 2	133,018	(255,324)	122,306	0
Transferido de etapa 3	0	0	0	0
Remedición neta de la reserva para pérdidas esperadas	(1,129,994)	690,111	7,076,523	6,636,640
Nuevos préstamos originados	5,409,013	482,659	474,954	6,366,626
Préstamos que han sido dados de baja	(3,812,586)	(756,468)	(412,780)	(4,981,834)
Recuperación de préstamos castigados	0	0	15,150	15,150
Préstamos castigados	0	0	(12,473,472)	(12,473,472)
Saldo al final del año	<u>8,692,311</u>	<u>1,001,589</u>	<u>9,819,500</u>	<u>19,513,400</u>
 <u>Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales</u>				
			<u>2025</u>	
		<u>Etapas (1)</u>	<u>Total</u>	
Saldo al inicio del año		901	901	
Remedición neta		(87)	(87)	
Saldo al final del año		<u>814</u>	<u>814</u>	
 <u>Inversiones a costo amortizado</u>				
			<u>2025</u>	
		<u>Etapas (1)</u>	<u>Total</u>	
Saldo al inicio del año		276,582	276,582	
Remedición neta		(68,906)	(68,906)	
Saldo al final del año		<u>207,676</u>	<u>207,676</u>	
 <u>Depósitos en Bancos a costo amortizado</u>				
			<u>2025</u>	
		<u>Etapas (1)</u>	<u>Total</u>	
Saldo al inicio del año		120,272	120,272	
Remedición neta		(31,437)	(31,437)	
Saldo al final del año		<u>88,835</u>	<u>88,835</u>	

(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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

Depósitos Colocados en Bancos

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>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Grado de inversión (B- a AAA)	<u>118,540,005</u>	<u>221,962,709</u>

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>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Garantías hipotecarias mueble	63,921,925	78,543,526
Garantías hipotecarias inmuebles	489,753,698	464,776,124
Depósitos pignorados en el Banco	77,566,801	85,115,555
Garantías prendarias	<u>200,177,541</u>	<u>206,884,017</u>
	<u>831,419,965</u>	<u>835,319,222</u>

	<u>% de exposición garantizada</u>		<u>Tipo de Garantía</u>
	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>	
Préstamos	48.13%	48.04%	Efectivo, hipoteca y otras garantías

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:

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

	Junio 2026	Diciembre 2025
Préstamos hipotecarios residenciales:		
Menos de 50%	355,249	248,144
51-70%	2,043,136	1,634,054
71-90%	2,691,268	4,014,358
91-100%	2,711,778	1,547,952
	<u>7,801,431</u>	<u>7,444,508</u>

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:

	<u>Préstamos</u>		<u>Depósitos en bancos</u>	
	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
Valor en libros	<u>1,722,499,760</u>	<u>1,727,804,017</u>	<u>163,142,121</u>	<u>221,962,710</u>
Concentración por sector:				
Corporaciones	1,214,717,525	1,304,740,565	0	0
Particulares	19,488,753	18,821,850	0	0
Bancos y entidades financieras	413,936,417	395,567,968	118,534,938	221,932,375
Entidades públicas y gobiernos	79,469,928	19,794,068	0	0
Más: Intereses por cobrar	8,895,687	8,443,358	68,422	119,170
Menos: Reserva por deterioro	(13,962,561)	(19,513,400)	(63,355)	(88,835)
Comisiones no ganadas	(45,989)	(50,392)	0	0
	<u>1,722,499,760</u>	<u>1,727,804,017</u>	<u>118,540,005</u>	<u>221,962,710</u>
Concentración geográfica:				
Costa Rica	529,020,080	522,626,521	9,320,463	34,842,272
Panamá	518,890,062	526,096,531	60,090,336	115,928,727
Centroamérica, México y Caribe	425,179,080	446,892,437	299,472	386,134
Estados Unidos de América	42,178,693	39,568,108	48,095,435	70,384,334
Canadá	600,000	0	0	0
Suramérica	163,525,376	145,254,097	0	0
Europa	42,779,710	42,162,127	724,534	389,577
Asia	5,401,567	16,324,630	4,698	1,331
Africa	38,055	0	0	0
Más: Intereses por cobrar	8,895,687	8,443,358	68,422	119,170
Menos: Reserva por deterioro	(13,962,561)	(19,513,400)	(63,355)	(88,835)
Comisiones no ganadas	(45,989)	(50,392)	0	0
	<u>1,722,499,760</u>	<u>1,727,804,017</u>	<u>118,540,005</u>	<u>221,962,710</u>

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026
(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

	<u>Inversiones en valores</u>		<u>Contingencias</u>	
	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Valor en libros	<u>118,094,797</u>	<u>133,463,981</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Concentración por sector:				
Bancos y entidades financieras	1,999,873	9,832,248	173,043,486	130,059,497
Corporaciones	22,789,818	22,849,702	101,721,910	90,176,981
Entidades públicas y gobiernos	92,709,712	100,366,438	0	0
Menos: Reserva por deterioro	(220,987)	(207,676)	(290,218)	(305,774)
Más: Intereses por cobrar	<u>816,381</u>	<u>623,269</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>118,094,797</u>	<u>133,463,981</u>	<u>274,475,178</u>	<u>219,930,704</u>
Concentración geográfica:				
Costa Rica	4,932,770	4,913,922	8,313,090	8,215,356
Panamá	91,074,502	82,190,754	97,813,238	94,078,062
Centroamérica y México	0	0	526,190	8,129,589
Estados Unidos de América	21,492,131	45,943,711	654,782	654,782
Suramérica	0	0	110,647,397	53,895,055
Europa	0	0	26,778,699	25,231,634
Asia	0	0	30,032,000	30,032,000
Multilaterales	0	0	0	0
Menos: Reserva por deterioro	(220,987)	(207,676)	(274,253)	(305,774)
Más: Intereses por cobrar	<u>816,381</u>	<u>623,269</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>118,094,797</u>	<u>133,463,980</u>	<u>274,475,178</u>	<u>219,930,704</u>

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.

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.

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

En este sentido, el escenario base constituye el escenario esperado, con la mayor probabilidad de ocurrencia (70%). 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%).

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

Proyecciones Evolución IMAE 2026			
Región	Escenario Pesimista	Escenario Base	Escenario Optimista
Panamá	1.81%	4.00%	6.19%
Costa Rica	2.30%	3.44%	4.51%

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:

	Incremento	Disminución
Junio 2026	(17,259)	14,095
Diciembre 2025	(16,093)	13,143

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados**30 de junio de 2026***(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)***5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación**

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 04-2008 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 junio de 2026 fue 46.98% (31 de diciembre 2025: 69.91%).

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>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Al 30 de Junio	46.98%	69.91%
Promedio del año	48.54%	51.50%
Máximo del año	50.57%	69.91%
Mínimo del año	46.98%	44.40%

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

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.

Junio 2026	Valor en libros	Monto Nominal Bruto Entradas/(Salidas)	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años
Pasivos						
Depósitos	1,094,575,656	(1,136,293,126)	(859,689,528)	(221,315,264)	(52,845,841)	(2,442,493)
Financiamientos recibidos	380,981,303	(389,185,321)	(345,990,832)	(43,194,489)	0	0
Obligaciones por deuda emitida	<u>267,586,965</u>	<u>(276,345,270)</u>	<u>(229,940,734)</u>	<u>(46,404,536)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de Pasivos	<u>1,743,143,924</u>	<u>(1,801,823,717)</u>	<u>(1,435,621,094)</u>	<u>(310,914,289)</u>	<u>(52,845,841)</u>	<u>(2,442,493)</u>
Contingencias	0	(274,765,396)	(274,765,396)	0	0	0
Total	<u>1,743,143,924</u>	<u>(2,076,589,113)</u>	<u>(1,710,386,490)</u>	<u>(310,914,289)</u>	<u>(52,845,841)</u>	<u>(2,442,493)</u>
Activos						
Efectivo	1,130,914	1,130,914	1,130,914	0	0	0
Depósitos a la vista en bancos	72,534,938	72,534,938	72,534,938	0	0	0
Depósitos a plazo en bancos	46,005,067	46,076,884	46,076,884	0	0	0
Inversiones en valores	118,094,797	124,183,579	90,506,749	8,428,920	24,304,506	943,404
Prestamos, netos	<u>1,722,499,760</u>	<u>2,057,314,328</u>	<u>968,100,428</u>	<u>322,754,695</u>	<u>279,554,712</u>	<u>486,904,493</u>
Total	<u>1,960,265,476</u>	<u>2,301,240,643</u>	<u>1,178,349,913</u>	<u>331,183,615</u>	<u>303,859,218</u>	<u>487,847,897</u>

Diciembre 2025	Valor en libros	Monto Nominal Bruto Entradas/(Salidas)	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años
Pasivos						
Depósitos	1,103,551,857	(1,149,188,221)	(853,813,283)	(139,074,363)	(156,300,575)	0
Financiamientos recibidos	478,976,457	(492,231,744)	(417,285,764)	(44,164,113)	(30,781,867)	0
Obligaciones por deuda emitida	<u>262,784,641</u>	<u>(274,596,750)</u>	<u>(232,281,611)</u>	<u>(42,315,139)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de Pasivos	<u>1,845,312,955</u>	<u>(1,916,016,715)</u>	<u>(1,503,380,658)</u>	<u>(225,553,615)</u>	<u>(187,082,442)</u>	<u>0</u>
Contingencias	0	(220,236,479)	(220,236,479)	0	0	0
Total	<u>1,845,312,955</u>	<u>(2,136,253,194)</u>	<u>(1,723,617,137)</u>	<u>(225,553,615)</u>	<u>(187,082,442)</u>	<u>0</u>
Activos						
Efectivo	1,115,121	1,115,121	1,115,121	0	0	0
Depósitos a la vista en bancos	147,432,375	147,432,375	147,432,375	0	0	0
Depósitos a plazo en bancos	74,530,335	74,627,807	74,627,807	0	0	0
Inversiones en valores	133,463,981	137,401,977	118,144,341	8,716,429	10,541,207	0
Prestamos, netos	<u>1,727,804,017</u>	<u>2,050,890,297</u>	<u>1,081,491,858</u>	<u>272,015,446</u>	<u>259,693,465</u>	<u>457,689,528</u>
Total	<u>2,084,345,829</u>	<u>2,411,467,577</u>	<u>1,402,811,502</u>	<u>280,731,875</u>	<u>270,234,672</u>	<u>457,689,528</u>

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(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>Junio 2026</u>	<u>Comprometido como Colateral</u>	<u>Disponible como Colateral</u>	<u>Total</u>
Depósitos en bancos	0	118,540,005	118,540,005
Inversiones en valores, neto	0	117,278,416	117,278,416
Préstamos, bruto	0	<u>1,736,508,310</u>	<u>1,736,508,310</u>
	0	<u>1,972,326,731</u>	<u>1,972,326,731</u>

<u>2025</u>	<u>Comprometido como Colateral</u>	<u>Disponible como Colateral</u>	<u>Total</u>
Depósitos en bancos	0	221,962,709	221,962,709
Inversiones en valores, neto	0	132,840,711	132,840,711
Préstamos, bruto	0	<u>1,747,367,809</u>	<u>1,747,367,809</u>
	0	<u>2,102,171,229</u>	<u>2,102,171,229</u>

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, 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

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 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" 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.
- 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

- La exposición real del Banco sería la del VaR de los títulos medidos a 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 VRCOUI.

	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
VaR Inversiones a VRCOUI	US\$186,830	US\$168,036

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 junio de 2026

(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, prestamos e inversiones, principalmente) y pasivos financieros (depósitos de clientes con costos y financiamiento 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.

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

Sensibilidad en el ingreso neto de intereses proyectados:

	50pb de Incremento	100pb de Incremento	50pb de Disminución	100pb de Disminución
2026				
Al 30 de junio	189,355	414,164	(234,834)	(434,214)
Promedio del año	245,350	531,282	(291,534)	(542,485)
Máximo del año	290,720	625,574	(336,734)	(629,333)
Mínimo del año	189,355	414,164	(234,834)	(434,214)
2025				
Al 31 de diciembre	241,751	521,927	(286,023)	(533,620)
Promedio del año	206,988	450,276	(254,973)	(473,646)
Máximo del año	242,054	525,766	(297,495)	(553,331)
Mínimo del año	172,863	378,776	(219,359)	(405,668)

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

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

<u>2026</u>	<u>50pb de Incremento</u>	<u>100pb de Incremento</u>	<u>50pb de Disminución</u>	<u>100pb de Disminución</u>
Al 30 de junio	2,492,668	4,985,337	(2,492,668)	(4,985,337)
Promedio del año	3,173,884	6,347,769	(3,173,884)	(6,347,769)
Máximo del año	3,845,170	7,690,340	(2,492,668)	(4,985,337)
Mínimo del año	2,492,668	4,985,337	(3,845,170)	(7,690,340)
 <u>2025</u>	 <u>50pb de Incremento</u>	 <u>100pb de Incremento</u>	 <u>50pb de Disminución</u>	 <u>100pb de Disminución</u>
Al 31 de diciembre	3,933,027	7,866,055	(3,933,027)	(7,866,055)
Promedio del año	3,357,568	6,715,136	(3,357,568)	(6,715,136)
Máximo del año	4,122,159	8,244,318	(2,918,524)	(5,837,048)
Mínimo del año	2,918,524	5,837,048	(4,122,159)	(8,244,318)

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 significativas en monedas extranjeras; sólo mantiene cuentas operativas para atender las demandas de sus clientes.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

El siguiente cuadro detalla la exposición de divisas del Banco:

	Junio 2026				
	Colones, expresados en US\$	Euros, expresados en US\$	Yen Japonés, expresados en US\$	Otras monedas, expresados en US\$	Total
Tasa de cambio	457.17	1.1753	156.13		
Activos					
Efectivo y equivalentes de efectivo	866,282	751,271	4,698	48,412	1,670,664
Total de activos	<u>866,282</u>	<u>751,271</u>	<u>4,698</u>	<u>48,412</u>	<u>1,670,664</u>
Pasivos					
Depósitos a la vista y a plazo	0	535,256	0	0	535,256
Total de pasivos	<u>0</u>	<u>535,256</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>535,256</u>
Posición neta	<u>866,282</u>	<u>216,015</u>	<u>4,698</u>	<u>48,412</u>	<u>894,993</u>

	Diciembre 2025				
	Colones, expresados en US\$	Euros, expresados en US\$	Yen Japonés, expresados en US\$	Otras monedas, expresados en US\$	Total
Tasa de cambio	501.42	1.1753	156.13		
Activos					
Efectivo y equivalentes de efectivo	609,933	509,502	1,331	80,548	1,201,314
Total de activos	<u>609,933</u>	<u>509,502</u>	<u>1,331</u>	<u>80,548</u>	<u>1,201,314</u>
Pasivos					
Depósitos a la vista y a plazo	0	306,321	0	0	306,321
Total de pasivos	<u>0</u>	<u>306,321</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>306,321</u>
Posición neta	<u>609,933</u>	<u>203,181</u>	<u>1,331</u>	<u>80,548</u>	<u>894,993</u>

Otras monedas incluyen Pesos mexicanos (MXN) y Quetzal de Guatemala (GTQ).

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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

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, ni la reserva de pérdida crediticia, por lo cual sus cifras difieren con las presentadas en el estado consolidado de situación financiera.

<u>2025</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>
Activos						
Depósitos a plazo en bancos	46,000,000	0	0	0	0	46,000,000
Inversiones a VRCOUI	67,782,452	0	0	0	0	67,782,452
Inversiones a costo amortizado	21,492,131	7,682,332	19,861,756	680,733	0	49,716,952
Préstamos	<u>1,441,971,046</u>	<u>91,553,156</u>	<u>78,751,047</u>	<u>115,337,374</u>	<u>0</u>	<u>1,727,612,623</u>
Total de activos	<u>1,577,245,629</u>	<u>99,235,488</u>	<u>98,612,803</u>	<u>116,018,107</u>	<u>0</u>	<u>1,891,112,027</u>
Pasivos						
Depósitos de ahorros	17,134,868	0	0	0	0	17,134,868
Depósitos a plazo	730,178,653	195,665,700	43,466,216	2,346,000	0	971,656,569
Financiamientos recibidos y obligaciones por deuda emitida	<u>561,932,123</u>	<u>79,631,182</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>641,563,305</u>
Total de pasivos	<u>1,309,245,644</u>	<u>275,296,882</u>	<u>43,466,216</u>	<u>2,346,000</u>	<u>0</u>	<u>1,630,354,742</u>
Total de sensibilidad de tasa de interés	<u>267,999,985</u>	<u>(176,061,394)</u>	<u>55,146,587</u>	<u>113,672,107</u>	<u>0</u>	<u>260,757,285</u>
<u>2025</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>
Activos						
Depósitos a plazo en bancos	74,500,000	0	0	0	0	74,500,000
Inversiones a VRCOUI	58,928,080	0	0	0	0	58,928,080
Inversiones a costo amortizado	57,525,102	7,663,485	8,931,721	0	0	74,120,308
Préstamos	<u>1,487,095,760</u>	<u>91,327,810</u>	<u>86,554,882</u>	<u>73,945,999</u>	<u>0</u>	<u>1,738,924,451</u>
Total de activos	<u>1,678,048,942</u>	<u>99,991,295</u>	<u>95,486,603</u>	<u>73,945,999</u>	<u>0</u>	<u>1,948,472,839</u>
Pasivos						
Depósitos de ahorros	13,911,811	0	0	0	0	13,911,811
Depósitos a plazo	707,386,088	123,692,905	132,511,026	0	0	963,590,019
Financiamientos recibidos y obligaciones por deuda emitida	<u>631,698,372</u>	<u>77,987,247</u>	<u>25,000,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>734,685,619</u>
Total de pasivos	<u>1,352,996,271</u>	<u>201,680,152</u>	<u>157,511,026</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,712,187,449</u>
Total de sensibilidad de tasa de interés	<u>325,052,671</u>	<u>(102,688,857)</u>	<u>(62,024,423)</u>	<u>73,945,999</u>	<u>0</u>	<u>234,285,390</u>

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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

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 significativas 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

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 valorados como críticos y altos son reportados al Comité de Riesgo de la Junta Directiva.

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

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

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 con base en 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%).

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.

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 junio de 2026, 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 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.

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

- 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.

La Ley Bancaria en Panamá requiere que los bancos de licencia general mantengan un capital pagado mínimo de B/.10,000,000, y un patrimonio de por lo menos 9.25%, que incluye 1.25% (2024: 8.50% que incluye 0.50%) correspondiente al colchón de conservación de capital, de sus activos ponderados por riesgo, incluyendo los instrumentos financieros fuera del estado consolidado de situación financiera. Para estos efectos, los activos deben considerarse netos de sus respectivas provisiones o reservas y con las ponderaciones indicadas en el Acuerdo respectivo de la Superintendencia.

La Superintendencia de Bancos de Panamá se reserva el derecho de exigir a los entes regulados incrementar el porcentaje de dicho índice mínimo de capital.

Basados en los Acuerdos No.1-2015 y sus modificaciones y No.3-2016, emitidos por la Superintendencia de Bancos de Panamá, el Banco mantiene una posición de capital regulatorio que se compone de la siguiente manera:

	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
Capital Primario (Pilar 1)		
Acciones comunes	132,787,000	132,787,000
Utilidades no distribuidas	72,716,780	62,241,396
Reserva para valuación de inversiones	390,597	342,571
Activos intangibles	(3,239,702)	(3,609,567)
Activo por impuesto diferido	(9,892)	(12,679)
Total de capital primario	<u>202,644,783</u>	<u>191,748,721</u>
Reserva dinámica de créditos	<u>39,796,217</u>	<u>39,796,217</u>
Total Fondos de Capital Regulatorio	<u>242,441,000</u>	<u>231,544,938</u>
Total de activos ponderados por riesgo operativo (Acuerdo 011-2018)	<u>66,208,285</u>	<u>60,406,585</u>
Total de activos ponderados por riesgo de crédito neto de deducciones (Acuerdo 3-2016)	<u>1,753,790,252</u>	<u>1,776,901,190</u>

	<u>Junio 2026</u>	<u>Mínimos</u>	<u>Diciembre 2025</u>	<u>Mínimos</u>
Indicadores				
Total de Pilar 1 más colchón de conservación de capital comprende un porcentaje del activo ponderado por riesgo	<u>13.32%</u>	<u>9.85%</u>	<u>12.60%</u>	<u>9.25%</u>
Coefficiente de apalancamiento	<u>11.13%</u>	<u>3%</u>	<u>8.72%</u>	<u>3%</u>

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(5) Administración de Riesgos de Instrumentos Financieros, continuación

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>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,130,914	1,115,121
Depósitos en bancos:		
A la vista en bancos locales	14,090,336	45,428,724
A la vista en bancos del exterior	58,444,602	65,992,617
A plazo en bancos locales	46,000,000	70,500,000
A plazo en bancos exterior	0	4,000,000
Total de efectivo y equivalentes de efectivo en el estado consolidado de flujos de efectivo	<u>119,665,852</u>	<u>223,047,495</u>
Más: Intereses acumulados por cobrar	68,422	119,170
Menos: Reserva para pérdida esperada en depósitos	(63,355)	(88,835)
Total de efectivo y depósitos en bancos, neto	<u>119,670,919</u>	<u>223,077,830</u>

(7) Inversiones en Valores

El portafolio de inversiones al 30 de junio 2026 se compone de la siguiente manera:

	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Inversiones a VRCOUI	67,782,452	58,928,080
Inversiones a Costo amortizado	49,495,964	73,912,632
Total inversiones en valores	<u>117,278,416</u>	<u>132,840,712</u>

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(7) Inversiones en Valores, continuación

Inversiones a Valor Razonable con Cambios Otras Utilidades Integrales

Las inversiones en valores y otros activos financieros clasificados a VRCOUI se detallan a continuación:

	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Inversiones a VRCOUI		
Títulos de deuda – privada	1,999,873	2,002,429
Títulos de deuda – gubernamental	65,604,079	56,841,501
Acciones de capital	178,500	84,150
	<u>67,782,452</u>	<u>58,928,080</u>

Al 30 de junio de 2026, el Banco presenta pérdida no realizada para los valores a VRCOUI por US\$389,557 (diciembre 2025: ganancias no realizadas US\$341,757) las cuales se presentan en el patrimonio, junto con la pérdida crediticia esperada de US\$1,040 (diciembre 2025: US\$814).

El movimiento de las inversiones a VRCOUI es el siguiente:

	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Inversiones a VRCOUI		
Saldo al inicio del año	58,928,080	49,096,312
Compras	29,286,900	58,449,400
Redenciones y vencimientos	(22,000,000)	(51,500,000)
Valoración y amortización	1,567,472	2,882,368
Saldo al final del año	<u>67,782,452</u>	<u>58,928,080</u>

Inversiones a costo amortizado

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

	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Inversiones a costo amortizado		
Títulos de deuda – privada	22,611,318	27,679,474
Títulos de deuda – gubernamental	27,105,633	46,440,834
Reserva para inversiones a costo amortizado	(220,987)	(207,676)
	<u>49,495,964</u>	<u>73,912,632</u>

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026
(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(7) Préstamos

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

	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Inversiones a costo amortizado		
Saldo al inicio del año	73,912,632	81,944,430
Compras	424,546,828	970,274,302
Redenciones, amortizaciones y vencimientos	(448,950,185)	(978,375,005)
Reserva para inversiones	(13,311)	68,905
Saldo al final del año	<u>49,495,964</u>	<u>73,912,632</u>

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

	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
Industrial	285,892,589	281,065,677
Comercial	387,997,029	397,937,140
Bancos e instituciones financieras	413,936,417	395,567,967
Servicios	293,282,042	239,610,962
Infraestructura y construcción	265,856,580	344,462,627
Agricultura, pesca y ganadería	61,159,213	61,458,227
Consumo	19,488,753	18,821,851
Más: Intereses por cobrar	8,895,687	8,443,358
Menos: Reserva por deterioro	(13,962,561)	(19,513,400)
Comisiones no ganadas	(45,989)	(50,392)
	<u>1,722,499,760</u>	<u>1,727,804,017</u>

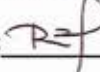
(8) Préstamos, continuación

Al 30 de junio de 2026, la cartera de préstamos garantizada con efectivo ascendía a US\$ 77,566,800.95 (diciembre 2025: US\$85,115,555).

La cartera de préstamos incluye arrendamientos financieros cuyo perfil de vencimiento se presenta a continuación:

	<u>Junio 2026</u>	<u>Junio 2025</u>
Menos de un año	1,875,685	2,107,862
De 1 a 5 años	65,119,744	54,665,331
Más de 5 años	<u>7,211,995</u>	<u>8,841,051</u>
Total de pagos brutos	74,207,424	65,614,244
Menos intereses no devengados	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de arrendamientos financieros, neto	<u>74,207,424</u>	<u>65,614,244</u>

DGS 

RRBC 

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

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

El detalle de las propiedades, equipos, mejoras y activos por derecho de uso del estado consolidado de situación financiera se presenta a continuación:

					Junio 2026			
	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Mejoras a Locales	Activo por derecho de uso	Total
Costo								
Al inicio del año	782,900	12,461,515	126,131	1,497,402	1,573,198	4,901,274	1,112,966	22,455,386
Adiciones	0	0	0	0	275,189	0	39,862	315,051
Ventas y descartes	0	0	0	0	0	0	(38,580)	(38,580)
Al final del año	<u>782,900</u>	<u>12,461,515</u>	<u>126,131</u>	<u>1,497,402</u>	<u>1,848,387</u>	<u>4,901,274</u>	<u>1,114,248</u>	<u>22,731,857</u>
Depreciación y amortización acumuladas								
Al inicio del año	0	3,100,910	112,200	1,410,295	1,293,600	3,675,987	720,415	10,313,407
Gasto del año	0	113,692	9,005	21,864	92,234	153,283	183,181	573,259
Ventas y descartes	0	0	0	0	(44,059)	0	(38,580)	(82,639)
Al final del año	<u>0</u>	<u>3,214,602</u>	<u>121,205</u>	<u>1,432,159</u>	<u>1,341,775</u>	<u>3,829,270</u>	<u>865,016</u>	<u>10,804,027</u>
Saldo neto	<u>782,900</u>	<u>9,246,913</u>	<u>4,926</u>	<u>65,243</u>	<u>506,612</u>	<u>1,072,004</u>	<u>249,232</u>	<u>11,927,830</u>

					Diciembre 2025			
	Terreno	Edificio	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Mejoras a Locales	Activo por derecho de uso	Total
Costo								
Al inicio del año	782,900	12,461,515	126,131	1,483,710	1,575,715	4,981,901	1,110,963	22,522,835
Adiciones	0	0	0	13,692	165,033	0	91,990	270,715
Ventas y descartes	0	0	0	0	(167,550)	(80,627)	(89,987)	(338,164)
Al final del año	<u>782,900</u>	<u>12,461,515</u>	<u>126,131</u>	<u>1,497,402</u>	<u>1,573,198</u>	<u>4,901,274</u>	<u>1,112,966</u>	<u>22,455,386</u>
Depreciación y amortización acumuladas								
Al inicio del año	0	2,873,527	94,191	1,366,756	1,271,126	3,440,934	418,216	9,464,750
Gasto del año	0	227,383	18,009	43,539	185,293	308,030	392,187	1,174,441
Ventas y descartes	0	0	0	0	(162,819)	(72,977)	(89,988)	(325,784)
Al final del año	<u>0</u>	<u>3,100,910</u>	<u>112,200</u>	<u>1,410,295</u>	<u>1,293,600</u>	<u>3,675,987</u>	<u>720,415</u>	<u>10,313,407</u>
Saldo neto	<u>782,900</u>	<u>9,360,605</u>	<u>13,931</u>	<u>87,107</u>	<u>279,598</u>	<u>1,225,287</u>	<u>392,551</u>	<u>12,141,979</u>

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(10) 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

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.

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 31 de diciembre de 2025, de acuerdo con 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.

El gasto de impuesto sobre la renta consolidado para Banco y Subsidiarias es el siguiente:

	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Impuesto sobre la renta estimado	2,334,461	3,023,041
Impuesto sobre la renta diferido	<u>166,219</u>	<u>317,741</u>
Total de gasto de impuesto sobre la renta	<u>2,500,680</u>	<u>3,340,782</u>

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(10) Impuestos, continuación

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

	Reserva para pérdidas en préstamos y cuentas por cobrar - activo	Efecto por diferencia temporal por activos arrendados - pasivo	Neto
Saldo al 31 de diciembre de 2024	469,447	(363,825)	105,622
Impuesto sobre la renta diferido reconocido en el año	(456,768)	139,027	(317,741)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	12,679	224,798	212,119
Impuesto sobre la renta diferido reconocido en el año	(2,787)	163,432	166,219
Saldo al 30 de junio de 2026	9,892	388,230	378,338

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.

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.

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

	Junio 2026	Diciembre 2025
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta	12,513,214	22,940,851
Gasto del impuesto sobre la renta	(2,500,680)	3,340,782
Tasa efectiva del impuesto sobre la renta	19.98%	14.56%

(11) Otros Activos

Los otros activos se presentan a continuación:

	Junio 2026	Diciembre 2025
Bienes adjudicados disponible para la venta	28,928,451	29,792,869
Bienes en custodia mantenidos para la venta	29,424,521	29,424,521
Activos en proceso de adjudicación	7,701,510	7,701,510
Otras cuentas por cobrar a clientes	4,369,972	4,055,411
Fondo de cesantía	2,108,909	2,004,934
Adelanto por financiamiento de carta de crédito	190,410	190,283
Otros	12,611,355	7,703,033
	85,335,128	80,872,561

Los bienes adjudicados se reconocen al valor más bajo en libros de los préstamos no cancelados y el valor realizable del activo.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(12) Depósitos

Un detalle de los depósitos de terceros recibidos se presenta a continuación:

	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>
Depósitos de clientes:		
A la vista local	28,897,084	31,779,615
A la vista extranjeros	68,977,620	85,976,224
De ahorros	17,134,868	13,911,811
A plazo locales	384,296,239	400,871,050
A plazo extranjeros	429,216,468	411,047,228
Depósitos a plazo interbancarios:		
Locales	70,618,528	64,651,781
Extranjeros	95,434,849	95,314,148
	<u>1,094,575,656</u>	<u>1,103,551,857</u>

Al 30 de junio de 2026, las tasas de interés anual sobre los depósitos oscilaban entre 0.06% y 6.63% (diciembre 2025: 0.06% y 6.88%).

(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>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Junio</u> <u>2025</u>
Bradesco Bac Florida Bank	Varios hasta octubre 2025	0	8,000,000
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	Varios hasta junio 2027	132,000,000	92,000,000
Banco de Crédito e Inversiones	Octubre 2025	0	0
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	Noviembre 2026	10,000,000	0
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A. (BLADEX)	Julio 2025	0	25,000,000
Banco Santander Central	Varios hasta noviembre 2026	11,383,689	23,205,842
Bank of America	Julio 2026	5,000,000	20,000,000
Banque Cantonale Vaudoise	enero 2026	0	19,408,437
IDB Investment	enero 2026	0	10,000,000
CoBank	Varios hasta febrero 2027	76,537,488	78,768,646
DEG	varios hasta febrero 2029	0	25,000,000
Eco Business Fund	Junio 2027	5,555,561	8,333,338
Olam International DMC	Varios hasta marzo 2027	26,600,000	26,600,000
Proparco	Varios hasta enero 2028	12,818,182	16,590,909
Sumitomo Mitsui Banking	varios hasta junio 2026	0	40,000,000
UBS AG Londres	Diciembre 2026	9,498,620	9,498,620
Wells Fargo Bank, N.A.	Varios hasta septiembre 2026	15,000,000	20,000,000
Zurcher Kantonalbank	Varios hasta octubre 2026	11,852,597	11,852,597
Banco de Bogotá	Enero 2026	0	3,500,000
Abanca Corporación	Octubre 2026	0	12,574,644
Banco de Comercio Exterior	Varios hasta mayo 2026	0	14,000,000
Banco de Occidente	Julio 2026	5,000,000	5,000,000
Deutsche Investition	Febrero 2029	25,000,000	0
Huntington National Bank	Mayo 2027	9,999,833	3,500,000
Commerzbank AG	Ocubre 2026	5,000,000	0
DZ Bank	Septiembre 2029	13,967,334	0
Más: Intereses por pagar		5,767,999	6,143,424
		<u>380,981,303</u>	<u>478,976,457</u>

Al 30 de junio de 2026, las tasas de interés anual para los financiamientos recibidos oscilaban entre 3.89% y 6.85% (diciembre 2025: 3.89% y 7.29%).

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(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 Valores Comerciales Negociables (en adelante 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>Serie</u>	<u>Calificadora de la Emisión</u>	<u>Calificación</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
SMV 372-14	U	Fitch Ratings	AA-(pan)	22-abr-26	0	2,000,000
SMV 372-14	V	Fitch Ratings	AA-(pan)	28-abr-26	0	2,500,000
SMV 372-14	AK	Fitch Ratings	AA-(pan)	18-ene-26	0	2,000,000
SMV 372-14	AL	Fitch Ratings	AA-(pan)	01-nov-27	4,331,000	4,331,000
SMV 372-14	AM	Fitch Ratings	AA-(pan)	10-dic-27	1,260,000	1,260,000
SMV 372-14	AN	Fitch Ratings	AA-(pan)	23-dic-27	964,000	964,000
SMV 372-14	AO	Fitch Ratings	AA-(pan)	25-feb-28	6,000,000	6,000,000
SMV 372-14	AP	Fitch Ratings	AA-(pan)	28-feb-28	3,758,000	3,758,000
SMV 372-14	AQ	Fitch Ratings	AA-(pan)	26-ago-28	10,000,000	10,000,000
SMV 372-14	AR	Fitch Ratings	AA-(pan)	10-dic-28	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
					<u>36,313,000</u>	<u>42,813,000</u>

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(14) Obligaciones por Deuda Emitida, continuación

Bonos Corporativos

<u>Resolución</u>	<u>Serie</u>	<u>Calificadora de la Emisión</u>	<u>Calificación</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
CNV-246-08	BV	Fitch Ratings	AA-(pan)	21-ene-26	0	2,000,000
CNV-246-08	BW	Fitch Ratings	AA-(pan)	23-ene-26	0	1,830,000
CNV-246-08	BX	Fitch Ratings	AA-(pan)	24-ene-26	0	3,000,000
CNV-246-08	BY	Fitch Ratings	AA-(pan)	27-ene-26	0	2,050,000
CNV-246-08	BZ	Fitch Ratings	AA-(pan)	31-ene-26	0	1,625,000
CNV-246-08	CA	Fitch Ratings	AA-(pan)	06-feb-26	0	1,115,000
CNV-246-08	CB	Fitch Ratings	AA-(pan)	11-feb-26	0	2,993,000
CNV-246-08	CC	Fitch Ratings	AA-(pan)	24-feb-26	0	3,795,000
CNV-246-08	CD	Fitch Ratings	AA-(pan)	26-feb-26	0	1,700,000
CNV-246-08	CE	Fitch Ratings	AA-(pan)	28-feb-26	0	8,530,000
CNV-246-08	CF	Fitch Ratings	AA-(pan)	17-mar-26	0	1,905,000
CNV-246-08	CG	Fitch Ratings	AA-(pan)	16-abr-26	0	1,695,000
CNV-246-08	CH	Fitch Ratings	AA-(pan)	18-abr-26	0	2,300,000
CNV-246-08	CI	Fitch Ratings	AA-(pan)	08-may-26	0	2,017,000
CNV-246-08	CJ	Fitch Ratings	AA-(pan)	29-may-26	0	2,127,000
CNV-246-08	CK	Fitch Ratings	AA-(pan)	20-jun-26	0	5,100,000
CNV-246-08	CL	Fitch Ratings	AA-(pan)	27-jun-27	750,000	750,000
CNV-246-08	CM	Fitch Ratings	AA-(pan)	08-ago-26	1,000,000	1,000,000
CNV-246-08	CN	Fitch Ratings	AA-(pan)	20-ago-26	3,640,000	3,640,000
CNV-246-08	CO	Fitch Ratings	AA-(pan)	25-ago-26	1,050,000	1,050,000
CNV-246-08	CP	Fitch Ratings	AA-(pan)	29-ago-26	2,000,000	2,000,000
CNV-246-08	CQ	Fitch Ratings	AA-(pan)	12-sep-26	3,607,000	3,607,000
CNV-246-08	CR	Fitch Ratings	AA-(pan)	15-sep-26	5,000,000	5,000,000
CNV-246-08	CS	Fitch Ratings	AA-(pan)	23-sep-26	2,678,000	2,678,000
CNV-246-08	CT	Fitch Ratings	AA-(pan)	24-oct-26	4,950,000	4,950,000
CNV-246-08	CU	Fitch Ratings	AA-(pan)	28-oct-26	1,050,000	1,050,000
CNV-246-08	CV	Fitch Ratings	AA-(pan)	19-nov-26	3,010,000	3,010,000
CNV-246-08	CW	Fitch Ratings	AA-(pan)	01-dic-26	2,000,000	2,000,000
CNV-246-08	CX	Fitch Ratings	AA-(pan)	30-dic-26	15,000,000	15,000,000
CNV-246-08	CY	Fitch Ratings	AA-(pan)	21-ene-28	4,000,000	0
CNV-246-08	CZ	Fitch Ratings	AA-(pan)	26-ene-28	1,500,000	0
					<u>51,235,000</u>	<u>89,517,000</u>
					<u>87,548,000</u>	<u>132,330,000</u>

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(14) Obligaciones por Deuda Emitida, continuación

Valores Comerciales Negociables

<u>Resolución</u>	<u>Serie</u>	<u>Calificadora de la Emisión</u>	<u>Calificación</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
CNV-68-2009	RT	Moody's Local	ML A-1.pa	02-mar-26	0	1,100,000.00
CNV-68-2009	RV	Moody's Local	ML A-1.pa	11-abr-26	0	1,040,000.00
CNV-68-2009	RX	Moody's Local	ML A-1.pa	19-abr-26	0	1,570,000.00
CNV-68-2009	RY	Moody's Local	ML A-1.pa	01-may-26	0	7,500,000.00
CNV-68-2009	SA	Moody's Local	ML A-1.pa	07-may-26	0	1,000,000.00
CNV-68-2009	SB	Moody's Local	ML A-1.pa	11-may-26	0	1,785,000.00
CNV-68-2009	SC	Moody's Local	ML A-1.pa	21-may-26	0	11,080,000.00
CNV-68-2009	SF	Moody's Local	ML A-1.pa	04-jun-26	0	760,000.00
CNV-68-2009	SH	Moody's Local	ML A-1.pa	07-jun-26	0	2,168,000.00
CNV-68-2009	SJ	Moody's Local	ML A-1.pa	11-jun-26	0	1,000,000.00
CNV-68-2009	SN	Moody's Local	ML A-1.pa	22-jun-26	0	1,047,000.00
CNV-68-2009	SO	Moody's Local	ML A-1.pa	02-jul-26	6,008,000	6,008,000
CNV-68-2009	SP	Moody's Local	ML A-1.pa	05-jul-26	1,328,000	1,328,000
CNV-68-2009	SQ	Moody's Local	ML A-1.pa	09-jul-26	947,000	947,000
CNV-68-2009	SR	Moody's Local	ML A-1.pa	14-ene-26	0	1,000,000
CNV-68-2009	SS	Moody's Local	ML A-1.pa	16-jul-26	4,500,000	4,500,000
CNV-68-2009	ST	Moody's Local	ML A-1.pa	23-jul-26	1,180,000	1,180,000
CNV-68-2009	SU	Moody's Local	ML A-1.pa	07-feb-26	0	3,276,000
CNV-68-2009	SV	Moody's Local	ML A-1.pa	17-ago-26	13,000,000	13,000,000
CNV-68-2009	SW	Moody's Local	ML A-1.pa	29-ago-26	5,673,000	5,673,000
CNV-68-2009	SX	Moody's Local	ML A-1.pa	02-mar-26	0	1,800,000
CNV-68-2009	SY	Moody's Local	ML A-1.pa	18-oct-26	5,000,000	5,000,000
CNV-68-2009	SZ	Moody's Local	ML A-1.pa	10-may-26	0	1,000,000
CNV-68-2009	TA	Moody's Local	ML A-1.pa	18-may-26	0	1,243,000
CNV-68-2009	TB	Moody's Local	ML A-1.pa	25-may-26	0	3,341,000
CNV-68-2009	TC	Moody's Local	ML A-1.pa	26-nov-26	6,190,000	6,190,000
CNV-68-2009	TD	Moody's Local	ML A-1.pa	07-jun-26	0	1,000,000
					<u>43,826,000</u>	<u>86,536,000</u>

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026
(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(14) Obligaciones por Deuda Emitida, continuación
Valores Comerciales Negociables

<u>Resolución</u>	<u>Serie</u>	<u>Calificadora de la Emisión</u>	<u>Calificación</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
SMV-449-25	A	Moody's Local	ML A-1.pa	06-dic-26	6,625,000	6,625,000
SMV-449-25	B	Moody's Local	ML A-1.pa	13-jun-26	0	3,500,000
SMV-449-25	C	Moody's Local	ML A-1.pa	10-dic-26	5,084,000	5,084,000
SMV-449-25	D	Moody's Local	ML A-1.pa	12-dic-26	6,700,000	6,700,000
SMV-449-25	E	Moody's Local	ML A-1.pa	12-dic-26	1,230,000	1,230,000
SMV-449-25	F	Moody's Local	ML A-1.pa	20-jun-26	0	2,000,000
SMV-449-25	G	Moody's Local	ML A-1.pa	17-dic-26	1,600,000	1,600,000
SMV-449-25	H	Moody's Local	ML A-1.pa	18-dic-26	2,370,000	2,370,000
SMV-449-25	I	Moody's Local	ML A-1.pa	21-dic-26	2,000,000	2,000,000
SMV-449-25	J	Moody's Local	ML A-1.pa	04-dic-26	4,260,000	4,260,000
SMV-449-25	K	Moody's Local	ML A-1.pa	30-mar-26	0	5,310,000
SMV-449-25	L	Moody's Local	ML A-1.pa	28-jun-26	0	2,860,000
SMV-449-25	M	Moody's Local	ML A-1.pa	15-jul-26	3,085,000	0
SMV-449-25	N	Moody's Local	ML A-1.pa	11-ene-27	1,500,000	0
SMV-449-25	O	Moody's Local	ML A-1.pa	19-jul-26	1,200,000	0
SMV-449-25	P	Moody's Local	ML A-1.pa	21-ene-27	1,531,000	0
SMV-449-25	Q	Moody's Local	ML A-1.pa	01-feb-27	2,895,000	0
SMV-449-25	R	Moody's Local	ML A-1.pa	08-ago-26	2,530,000	0
SMV-449-25	S	Moody's Local	ML A-1.pa	06-feb-27	1,050,000	0
SMV-449-25	T	Moody's Local	ML A-1.pa	19-feb-27	2,570,000	0
SMV-449-25	U	Moody's Local	ML A-1.pa	25-ago-26	1,030,000	0
SMV-449-25	V	Moody's Local	ML A-1.pa	21-feb-27	2,000,000	0
SMV-449-25	W	Moody's Local	ML A-1.pa	25-feb-27	3,859,000	0
SMV-449-25	X	Moody's Local	ML A-1.pa	26-ago-26	1,350,000	0
SMV-449-25	Y	Moody's Local	ML A-1.pa	27-feb-27	1,000,000	0
SMV-449-25	Z	Moody's Local	ML A-1.pa	05-mar-27	10,000,000	0
SMV-449-25	AA	Moody's Local	ML A-1.pa	06-sep-26	2,000,000	0
SMV-449-25	AB	Moody's Local	ML A-1.pa	07-mar-27	10,000,000	0
SMV-449-25	AC	Moody's Local	ML A-1.pa	12-mar-27	1,962,000	0
SMV-449-25	AD	Moody's Local	ML A-1.pa	26-sep-26	2,480,000	0
SMV-449-25	AE	Moody's Local	ML A-1.pa	25-mar-27	3,060,000	0
SMV-449-25	AF	Moody's Local	ML A-1.pa	22-mar-27	2,500,000	0
SMV-449-25	AG	Moody's Local	ML A-1.pa	15-abr-27	1,000,000	0
SMV-449-25	AH	Moody's Local	ML A-1.pa	19-oct-26	5,000,000	0
SMV-449-25	AI	Moody's Local	ML A-1.pa	17-abr-27	2,110,000	0
SMV-449-25	AJ	Moody's Local	ML A-1.pa	23-abr-27	1,750,000	0
SMV-449-25	AK	Moody's Local	ML A-1.pa	07-nov-26	1,800,000	0
SMV-449-25	AL	Moody's Local	ML A-1.pa	16-may-27	11,895,000	0
SMV-449-25	AM	Moody's Local	ML A-1.pa	21-nov-26	1,000,000	0
SMV-449-25	AN	Moody's Local	ML A-1.pa	20-may-27	6,350,000	0
SMV-449-25	AO	Moody's Local	ML A-1.pa	24-may-27	1,322,000	0
SMV-449-25	AP	Moody's Local	ML A-1.pa	12-dic-26	2,500,000	0
SMV-449-25	AQ	Moody's Local	ML A-1.pa	11-jun-27	2,825,000	0
SMV-449-25	AR	Moody's Local	ML A-1.pa	13-dic-26	2,110,000	0
SMV-449-25	AS	Moody's Local	ML A-1.pa	11-jun-27	1,143,000	0
SMV-449-25	AT	Moody's Local	ML A-1.pa	19-dic-26	1,500,000	0
SMV-449-25	AU	Moody's Local	ML A-1.pa	17-jun-27	5,200,000	0
					<u>134,976,000</u>	<u>43,539,000</u>
Total de deuda emitida (Bonos y VCNs)					<u>266,350,000</u>	<u>262,405,000</u>
Más: Intereses por pagar					<u>1,236,965</u>	<u>379,641</u>
Total de deuda emitida más intereses					<u>267,586,965</u>	<u>262,784,641</u>

Al 30 de junio de 2026, las tasas de interés anual para bonos corporativos oscilaban entre 5.25% y 6.00% (diciembre 2025: 4.50% y 6.00%). Para los valores comerciales negociables las tasas oscilaban entre 4.85% y 5.75% (diciembre 2025: 5.25% y 5.75%).

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026
(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(14) Otros Pasivos

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	Junio 2026	Diciembre 2025
Operaciones en tránsito	3,409,249	9,031,362
Prestaciones sociales y pasivos laborales	5,744,692	5,234,957
Cartas promesas por pagar	0	3,772,984
Gastos acumulados y obligaciones por pagar	4,064,563	3,537,144
Impuesto sobre la renta corriente	2,324,411	542,919
Otros pasivos diversos	<u>2,997,520</u>	<u>3,235,586</u>
	<u>18,540,435</u>	<u>25,354,952</u>

(15) Acciones Comunes

Al 30 de junio de 2026, el capital registrado autorizado del Banco se compone por 13,278,700 acciones con valor nominal de US\$10 que asciende a US\$132,787,000 (diciembre 2025: US\$132,787,000).

Al 30 de junio de 2026, los fondos de capital del Banco representaban el 13.32% (diciembre 2025: 12.60%) de los activos ponderados en base a riesgos calculados conforme a la interpretación de la Administración del Acuerdo Basilea I y del Acuerdo No.001-2015 que requiere mantener fondos de capital no menor del 8% de sus activos ponderados con base en riesgos.

(16) Compromisos y Contingencias
Contingencias

Al 30 de junio de 2026, 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:

	Junio 2026	Diciembre 2025
Cartas de crédito – "stand-by"	96,875,747	104,638,194
Cartas de crédito comerciales confirmadas	89,107,355	37,638,659
Garantías emitidas	<u>88,782,294</u>	<u>77,959,626</u>
	<u>274,765,396</u>	<u>220,236,479</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 junio de 2026, la reserva constituida ascendía a US\$290,218 (diciembre 2025: US\$305,774).

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(17) Otras Comisiones y Otros Ingresos

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

	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Junio</u> <u>2025</u>
Otras comisiones sobre:		
Cartas de crédito y cobranzas documentarias	1,629,188	1,152,612
Transferencias y servicios de cuenta corriente	250,803	266,584
Comisión de factoraje y compromisos	1,868,992	1,420,635
Comisiones de tarjetas de crédito	299,792	249,102
Otros	138,417	149,434
	<u>4,187,192</u>	<u>3,238,367</u>
Otros ingresos:		
Servicios por arrendamiento financiero	304,218	6,615
Por venta de activos	77,949	131,216
Servicio de factoraje	223,676	344,126
Otros ingresos – varios	557,445	656,127
	<u>1,163,288</u>	<u>1,138,084</u>

(18) Gastos por Comisiones y Gastos Generales y Administrativos

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

	<u>Junio</u> <u>2026</u>	<u>Junio</u> <u>2025</u>
Gastos por comisiones:		
Corresponsalía bancaria	449,767	565,618
Otras comisiones	1,033,248	932,005
	<u>1,483,015</u>	<u>1,497,623</u>
Salarios y gastos de personal:		
Salarios y prestaciones laborales	7,720,359	7,732,565
Plan de ahorro para retiro (Nota 16)	425,286	443,058
Capacitación	37,832	47,802
Otros	161,596	133,186
	<u>8,345,073</u>	<u>8,356,611</u>
Otros gastos generales y administrativos:		
Gastos de oficinas	205,921	242,328
Electricidad, teléfono y comunicaciones	291,513	265,818
Alquileres	194,768	160,866
Reparaciones y mantenimiento	199,959	183,499
Publicidad y promoción	44,182	66,886
Seguros	21,717	41,646
Otros	598,842	548,277
	<u>1,556,902</u>	<u>1,509,320</u>

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(19) 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 significativas con partes relacionadas:

	Directivos y Personal Gerencial Clave		Compañías Relacionadas	
	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025
Activos:				
Depósitos en bancos:				
A la vista en la Matriz - BCR ⁽¹⁾	0	0	224,375	282,957
A la vista en la Matriz - BNCR ⁽¹⁾	0	0	4,353,233	2,045,895
Préstamos-personal clave BICSA	1,720,427	884,398	0	0
Intereses acumulados por cobrar	1,409	221	0	0
	Directivos y Personal Gerencial Clave		Compañías Relacionadas	
	Junio 2026	Diciembre 2025	Junio 2026	Diciembre 2025
Depósitos recibidos:				
Depósitos a la vista -Personal clave BICSA	110,119	98,102	0	0
Depósitos a la vista de Matriz - BCR ⁽¹⁾	0	0	155,206	135,935
Depósitos a la vista de relacionada - BNCR ⁽²⁾	0	0	165,972	181,017
Depósitos a plazo - Personal clave BICSA	1,356,591	1,169,087	0	0
Depósitos a plazo de Matriz - BCR ⁽¹⁾	0	0	47,750,000	34,300,000
Depósitos a plazo de relacionada - BNCR ⁽²⁾	0	0	44,900,000	56,650,000
Intereses acumulados por pagar	19,019	12,341	11,665	34,438

(1) Banco de Costa Rica (Matriz)

(2) Banco Nacional de Costa Rica - Relacionada

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

	Directivos y Personal Gerencial Clave		Compañías Relacionadas	
	Junio 2026	Junio 2025	Junio 2026	Junio 2025
Ingresos por intereses sobre:				
Préstamos - Personal clave Bicsa	36,349	18,076	0	0
Gasto de intereses sobre:				
Depósitos - Personal clave Bicsa	39,984	31,900	0	0
Depósitos de la Matriz - BCR ⁽¹⁾	0	0	875,624	844,791
Depósitos de relacionada - BNCR ⁽²⁾	0	0	1,390,357	1,742,820

(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 junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(20) Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas, continuación

	Directivos y Personal Gerencial Clave	
	Junio 2026	Junio 2025
Gastos generales y administrativos:		
Salarios a personal ejecutivo clave Bicsa - corto plazo	1,450,049	1,402,398
Dietas de directores – corto plazo	36,686	31,621
Otros gastos de personal ejecutivo clave Bicsa – largo plazo	139,065	132,526

(21) Administración de Contratos Fiduciarios

Al 30 de junio de 2026, el Banco mantenía en administración contratos fiduciarios por cuenta y riesgo de clientes por US\$88,023,692 (diciembre 2025: US\$92,135,119). Considerando la naturaleza de estos servicios, la Administración estima que no existen riesgos significativos para el Banco.

Al 30 de junio de 2026, la subsidiaria BICSA Capital, S. A. mantenía en administración efectivo por US\$156,593 (diciembre 2025: US\$186,219) y cartera de inversiones por cuenta y riesgo de clientes que ascendía a un total de US\$57,218,039 (diciembre 2025: US\$61,685,042).

(22) Valor Razonable de los Instrumentos Financieros

Los valores razonables de los activos financieros 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 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026
(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(22) Valor Razonable de los Instrumentos Financieros, continuación

- 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.

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>Junio 2026</u>			<u>Diciembre 2025</u>	
	Valor en libros	Valor Razonable	Nivel de jerarquía	Valor en libros	Valor razonable	Nivel de jerarquía
Activos						
Depósitos a plazo en bancos	46,000,000	46,000,000	3	74,530,334	74,500,000	3
Inversiones a costo amortizado	49,716,952	49,716,952	2	73,912,632	74,120,308	2
Préstamos, neto	<u>1,713,604,073</u>	<u>1,703,566,849</u>	3	<u>1,727,804,017</u>	<u>1,691,839,540</u>	3
	<u>1,809,321,025</u>	<u>1,799,283,801</u>		<u>1,876,246,983</u>	<u>1,840,459,848</u>	
Pasivos						
Depósitos de ahorros	17,134,868	17,134,868	3	13,911,811	13,911,811	3
Depósitos a plazo	854,227,569	857,695,943	3	971,884,207	862,570,928	3
Financiamientos recibidos	375,213,305	374,297,044	3	478,976,457	471,525,738	3
Obligaciones por deuda emitida	<u>266,350,000</u>	<u>266,776,855</u>	3	<u>262,784,641</u>	<u>262,624,455</u>	3
	<u>1,512,925,742</u>	<u>1,515,904,710</u>		<u>1,727,557,116</u>	<u>1,610,632,932</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.

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(22) Valor Razonable de los Instrumentos Financieros, continuación

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>Junio</u> <u>2026</u>	
	<u>Medición a Valor Razonable</u>	
	<u>Nivel 2</u>	<u>Total</u>
Títulos de deuda - privada	1,999,873	1,999,873
Títulos de deuda - gubernamental	65,604,079	65,604,079
Acciones de capital	178,500	178,500
	<u>67,782,452</u>	<u>67,782,452</u>

<u>Descripción</u>	<u>Diciembre</u> <u>2025</u>	
	<u>Medición a Valor Razonable</u>	
	<u>Nivel 2</u>	<u>Total</u>
Títulos de deuda - privada	2,002,429	2,002,428
Títulos de deuda - gubernamental	56,841,501	56,841,501
Acciones de capital	84,150	84,150
	<u>58,928,080</u>	<u>58,928,079</u>

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 Entrada 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: - Tasas de referencia de mercado - Spread de ajustes de factores de mercado - Precios de mercado observables

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026
(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(22) Valor Razonable de los Instrumentos Financieros, continuación

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:

Instrumento Financiero	Técnica de Valoración y Datos de Entrada Utilizados
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.

(23) 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, lo cual realiza tanto en el mercado local como en el extranjero; así mismo mantiene negocio de descuento de facturas (factoring) y arrendamiento financiero. 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:

	Junio 2026					
	Banca de Comercio Local	Banca de Comercio Extranjera	Factoring	Arrendamiento Financiero	Casa de Valores	Total Consolidado
Ingresos por intereses y comisiones	18,998,668	44,617,043	13,546,003	2,806,924	63,996	72,113,811
Gastos de intereses	(13,942,143)	(30,733,911)	(6,102,309)	(1,679,666)	0	(44,539,206)
Provisiones	(1,163,136)	(3,008,518)	(35,116)	416,938	0	(3,809,832)
Otros ingresos netos	2,659,085	359,519	1,787,359	370,117	670,576	4,594,155
Gastos generales y administrativos	(5,168,497)	(9,433,326)	(1,444,319)	(646,103)	(405,969)	(15,845,714)
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta	1,363,978	1,800,808	7,751,617	1,268,209	328,603	12,513,215
Total de activos	799,879,692	1,261,831,310	293,725,096	71,785,698	4,319,763	2,063,755,709
Total de pasivos	794,244,720	982,483,222	304,658,226	0	176,680	1,765,582,271

	Junio 2025					
	Banca de Comercio Local	Banca de Comercio Extranjera	Factoring	Arrendamiento Financiero	Casa de Valores	Total Consolidado
Ingresos por intereses y comisiones	21,720,346	49,432,666	10,560,841	2,825,993	17,611	75,410,374
Gastos de intereses	(14,624,616)	(33,275,126)	(7,419,507)	(1,588,283)	0	(47,760,449)
Provisiones	(911,780)	(2,421,710)	303,487	(251,649)	0	(3,281,632)
Otros ingresos netos	1,976,383	175,678	1,812,926	80,222	438,017	3,230,726
Gastos generales y administrativos	(5,335,397)	(9,375,389)	(1,434,632)	(457,631)	(270,686)	(15,621,215)
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta	2,824,956	4,536,139	3,823,113	608,653	184,943	11,977,804
Total de activos	686,866,612	1,337,607,244	179,431,606	62,070,749	3,354,515	2,036,680,630
Total de pasivos	815,614,264	938,387,926	143,857,515	49,270,862	52,635	1,760,542,594

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(24) Principales Leyes y Regulaciones Aplicables

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 de 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).

(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 con 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 con 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 con 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 están reguladas por el Acuerdo No.004-2011, modificado en ciertas disposiciones mediante el Acuerdo No.008-2013, 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(24) Principales Leyes y Regulaciones Aplicables, continuación

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 como reserva regulatoria para fines del cálculo del índice patrimonial. El saldo de esta reserva se presenta en el patrimonio por US\$23,967,782 (diciembre 2025: US\$23,679,469).

(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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(24) 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>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
Préstamos reestructurados		
Monto sin deterioro	21,314,891	28,368,921
Monto deteriorado	14,435,422	10,460,494
Total neto	<u>35,750,312</u>	<u>38,829,415</u>
No morosos ni deteriorado		
Grado 1: Normal riesgo bajo	1,617,182,610	1,636,199,481
Grado 2: Mención especial	72,131,659	52,588,350
Más: Intereses por cobrar	8,895,687	8,443,358
Sub total	<u>1,698,209,955</u>	<u>1,697,231,189</u>
Indivualmente deteriorados		
Grado 3: Subnormal	13,460,396	16,769,454
Grado 4: Dudoso	5,276,493	9,432,395
Grado 5: Irrecuperable	19,561,466	23,934,771
Subtotal	<u>38,298,354</u>	<u>50,136,620</u>
Total	<u>1,736,508,310</u>	<u>1,747,367,809</u>
Provisión para deterioro		
Colectiva	10,301,480	9,693,900
Individual	3,661,081	9,819,500
Total provisión de deterioro	<u>13,962,561</u>	<u>19,513,400</u>

El cuadro a continuación resume la clasificación de la cartera de préstamos del Banco en base al Acuerdo No.004-2013 emitido por la Superintendencia de Bancos de Panamá:

	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>	<u>Junio 2026</u>	<u>Diciembre 2025</u>
	<u>Préstamos</u>	<u>Reservas</u>	<u>Préstamos</u>	<u>Reservas</u>
Análisis del deterioro individual:				
Mención especial	72,131,659	12,219,605	52,588,350	8,270,649
Subnormal	13,460,396	5,685,693	16,769,454	7,749,296
Dudoso	5,276,493	3,002,681	9,432,395	6,321,542
Irrecuperable	19,561,466	24,868,253	23,934,771	23,608,967
	<u>110,430,013</u>	<u>45,776,231</u>	<u>102,724,970</u>	<u>45,950,454</u>
Reserva riesgo país	0	1,266,004	0	1,363,497
Reserva de contingencia	0	944,744	0	796,146
Análisis del deterioro colectivo:				
Normal	1,617,182,610	955,973	1,636,199,480	955,973
Total análisis del deterioro	<u>1,727,612,623</u>	<u>48,942,952</u>	<u>1,738,924,450</u>	<u>49,066,070</u>
Normal	8,575,096	0	7,906,459	0
Mención especial	242,953	0	402,121	0
Subnormal	71,224	0	132,622	0
Dudoso	6,414	0	2,156	0
Irrecuperable	0	0	0	0
Más: intereses por cobrar	8,895,687	0	8,443,358	0
Total de cartera y reservas	<u>1,736,508,310</u>	<u>48,942,952</u>	<u>1,747,367,808</u>	<u>49,066,070</u>
Menos: Total de provisión para deterioro en préstamos NIIF	0	20,427,890	0	19,513,400
Total de cartera y reservas regulatoria de crédito	<u>1,736,508,310</u>	<u>28,515,062</u>	<u>1,747,367,808</u>	<u>29,552,670</u>

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(24) Principales Leyes y Regulaciones Aplicables, continuación

Al 30 de junio de 2026, los préstamos en estado de no acumulación de interés ascendían a US\$ 58,468,845 (diciembre 2025: US\$37,107,906).

El Acuerdo No.004-2013 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.004-2013 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.

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

<u>Junio</u>			<u>Diciembre</u>		
<u>2026</u>			<u>2025</u>		
<u>Morosos</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total</u>	<u>Morosos</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total</u>
<u>7,575,956</u>	<u>58,388,073</u>	<u>65,964,029</u>	<u>8,344,572</u>	<u>38,789,030</u>	<u>47,133,602</u>

Por otro lado, en base al Acuerdo No.008-2014, 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 con 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.004-2013 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.

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

(Panamá, República de Panamá)

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de junio de 2026

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(24) Principales Leyes y Regulaciones Aplicables, continuación

El siguiente cuadro resume la provisión dinámica por entidades:

	Junio 2026	Diciembre 2025
BICSA	30,201,402	30,201,402
BICSA Factoring, S. A.	9,594,815	9,594,815
	<u>39,796,217</u>	<u>39,796,217</u>

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

2026	Reserva dinámica de préstamos	Reserva específica de préstamos	Reserva de bienes recibidos en dación de pagos	Total
Saldo al 1 de enero	39,796,217	32,529,798	23,404,371	95,730,386
Aumento (disminución)	0	(4,014,736)	563,411	(3,451,325)
Saldo al 30 de junio	<u>39,796,217</u>	<u>28,515,062</u>	<u>23,967,782</u>	<u>92,279,061</u>

-	Reserva dinámica de préstamos	Reserva específica de préstamos	Reserva de bienes recibidos en dación de pagos	Total
Saldo al 1 de enero	39,796,217	32,812,260	23,639,449	96,247,926
Aumento (disminución)	0	(3,259,591)	40,020	(3,219,571)
Saldo al 31 de diciembre	<u>39,796,217</u>	<u>29,552,669</u>	<u>23,679,469</u>	<u>93,028,355</u>

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.

(h) Cálculo de Conservación de Capital

El Acuerdo No.5-2023 emitido por la Superintendencia de Bancos de Panamá, el cual inició a partir del 1 de julio de 2024, estableció las normas sobre el colchón de conservación de capital, cuyos objetivos son: (i) garantizar que los bancos acumulen reservas que puedan ser utilizadas en caso de incurrir en pérdidas, (ii) que los bancos no incumplan los requerimientos mínimos establecidos, sin considerar el colchón de conservación, en episodios de deterioro de la solvencia.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados
30 de junio de 2026
(Cifras en dólares de los Estados Unidos de América)

(24) Principales Leyes y Regulaciones Aplicables, continuación

Las entidades bancarias contarán con un plazo de adecuación para la constitución del colchón de conservación de capital establecido en el presente Acuerdo, en las siguientes fechas:

	Porcentaje aplicable / Colchón de conservación de capital	Capital Primario Ordinario mínimo + Colchón de Conservación
1 de julio de 2024	0.50%	5.00%
1 de julio de 2025	0.75%	5.75%
1 de julio de 2026	1.25%	7.00%

A continuación, se presenta el índice de capital primario ordinario y de colchón de conservación de capital (en porcentaje), que los bancos deben mantener:

	Capital primario ordinario	Capital primario total	Capital (regulatorio) total mínimo	2026	2025
Mínimo	4.5	6.0	8.0	9.25	9.25
Colchón de conservación	2.5				
Mínimo más colchón de conservación	7.0	8.5	10.5		