

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
(Entidad propiedad total del Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A.)
Estados Financieros Intermedios y sus notas
30 de setiembre de 2022

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2022

(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Sep-22	Dec-21	Sep-21
Disponibilidades	5	219,063,732,993	260,369,758,963	338,895,612,315
Efectivo		782,620,175	690,564,944	999,938,570
Banco Central		102,286,872,754	152,336,083,954	128,414,345,519
Entidades financieras del país		3,182,217,537	1,524,755,566	2,441,748,490
Entidades financieras del exterior		100,225,955,076	91,320,726,607	193,940,188,564
Documentos de cobro inmediato		39,101,122	8,706,074	26,503,254
Disponibilidades restringidas		12,546,966,329	14,488,921,818	13,072,887,918
Inversiones en instrumentos financieros	8	279,888,910,790	354,821,565,608	254,999,458,145
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		279,003,322,407	353,199,810,616	254,024,563,244
Productos por cobrar		885,588,383	1,621,754,992	974,894,901
Cartera de crédito	6	131,099,287,566	128,013,254,200	101,320,143,180
Créditos vigentes		134,387,456,910	131,004,338,454	104,094,200,655
Créditos vencidos		197,633,289	5,645,862	344,675
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(62,332,127)	(59,281,155)	(62,121,881)
Productos por cobrar		134,327,184	36,065,528	20,000,137
(Estimación por deterioro)		(3,557,797,690)	(2,973,514,489)	(2,732,280,406)
Cuentas y comisiones por cobrar		1,184,593,097	51,287,294	59,413,580
Comisiones por cobrar		9,314,761	9,778,094	992,997
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	-	-	30,507,731
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13	1,120,811,451	-	-
Otras cuentas por cobrar		54,466,885	41,509,200	27,912,852
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	9	933,670,009	1,171,651,726	1,192,312,544
Otros activos	10	243,183,658	216,782,246	196,315,385
Cargos diferidos		55,026,973	53,941,568	58,310,659
Otros activos		188,156,685	162,840,678	138,004,726
TOTAL DE ACTIVOS		632,413,378,113	744,644,300,037	696,663,255,149
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	11	449,871,958,858	554,789,094,507	564,948,474,559
A la vista		449,417,306,370	554,656,653,422	564,819,165,760
A plazo		453,456,275	132,185,615	129,122,516
Cargos financieros por pagar		1,196,213	255,470	186,283
Obligaciones con entidades	12	117,359,905,716	134,961,927,099	79,183,709,715
A la vista		116,688,320,909	134,060,830,209	78,236,667,304
A plazo		671,584,807	901,096,890	947,042,411
Cuentas por pagar y provisiones		5,781,326,768	5,614,864,256	3,801,010,077
Provisiones		384,971,501	406,154,182	441,292,342
Impuesto sobre la renta diferido	13	-	865,145,465	127,452,717
Otras cuentas por pagar	14	5,396,355,267	4,343,564,609	3,232,265,018
Otros pasivos	15	477,494,212	518,129,976	720,403,142
Ingresos diferidos		301,272,879	266,693,976	393,229,590
Otros pasivos		176,221,333	251,436,000	327,173,552
TOTAL DE PASIVOS		573,490,685,554	695,884,015,838	648,653,597,493
PATRIMONIO				
Capital social	16.a	19,843,600,000	19,843,600,000	19,843,600,000
Capital pagado		19,843,600,000	19,843,600,000	19,843,600,000
Ajustes al patrimonio	16.b	(1,009,637,844)	2,802,730,968	7,601,099,879
Reservas	16.c	4,277,903,823	4,277,903,823	4,277,903,823
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		21,836,049,408	7,460,842,461	7,460,842,461
Resultado del período		13,974,777,172	14,375,206,947	8,826,211,493
TOTAL DEL PATRIMONIO		58,922,692,559	48,760,284,199	48,009,657,656
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		632,413,378,113	744,644,300,037	696,663,255,149
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	30,647,241,256	33,868,047,423	31,077,675,861
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	168,999,345,554	144,163,140,562	122,989,735,290
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		168,999,345,554	144,163,140,562	122,989,735,290

Luis Mata
Representante Legal

Yualmilkay Garcia
Auditora Interna

Fernando Gamboa
Contador

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022
(Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2021)
 (En colones sin céntimos)

		Por el periodo de nueve meses terminados el		Por el periodo de tres meses terminados el	
	Nota	Sep-22	Sep-21	Sep-22	Sep-21
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		1,517,021,404	365,862,893	956,303,251	129,932,730
Por inversiones en instrumentos financieros	20	10,369,212,055	7,975,039,866	4,817,852,432	2,713,275,355
Por cartera de créditos	21	1,017,665,407	522,648,495	439,620,159	200,859,579
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	-	90,524,351	-	52,231,340
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,409,780,526	2,876,169,285	39,433,244	1,214,637,512
Por otros ingresos financieros		315,011,400	651,472,184	99,714,960	50,537,638
Total de ingresos financieros		14,628,690,792	12,481,717,074	6,352,924,046	4,361,474,154
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	225,352,046	76,410,570	192,711,025	24,658,235
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		4,089,542	17,540,801	2,864,999	4,865,222
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	1,718,698,697	-	1,726,857,798	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		13,455,950	-	13,455,950	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		86,135,584	-	80,099,728	-
Por otros gastos financieros		-	200,692,799	-	-
Total de gastos financieros		2,047,731,819	294,644,170	2,015,989,500	29,523,457
Por estimación de deterioro de activos	7.a	1,419,912,848	6,093,792,068	814,599,513	231,852,971
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	7.b	754,004,691	3,710,520,630	260,670,987	676,808,143
RESULTADO FINANCIERO		11,915,050,816	9,803,801,466	3,783,006,020	4,776,905,869
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	24	2,049,532,977	1,505,065,196	748,565,771	629,651,259
Por cambio y arbitraje de divisas		19,991,947,347	15,715,098,360	6,754,351,751	5,449,153,512
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	2,782,828,073	1,783,677,010	1,666,033,808	384,117,090
Por otros ingresos operativos		1,845,485,396	423,165,612	880,304,686	303,879,650
Total otros ingresos de operación		26,669,793,793	19,427,006,178	10,049,256,016	6,766,801,511
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	25	5,829,816,223	4,598,894,848	1,977,695,540	1,548,471,302
Por provisiones		115,934,256	143,802,619	30,008,839	101,355,580
Por otros gastos con partes relacionadas	4	4,822,639,636	4,024,596,765	1,775,839,953	1,324,556,598
Por otros gastos operativos		1,286,637,670	999,072,323	409,309,015	261,849,774
Total otros gastos de operación		12,055,027,785	9,766,366,555	4,192,853,347	3,236,233,254
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		26,529,816,824	19,464,441,089	9,639,408,689	8,307,474,126
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	26	4,667,126,505	4,181,328,098	1,637,027,866	1,318,491,729
Por otros gastos de administración	27	1,385,692,245	1,459,378,659	524,188,085	506,520,405
Total gastos administrativos		6,052,818,750	5,640,706,757	2,161,215,951	1,825,012,134
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		20,476,998,074	13,823,734,332	7,478,192,738	6,482,461,992
Impuesto sobre la renta, neto	13	5,478,370,999	4,306,336,123	2,100,027,365	2,187,707,340
Participaciones legales sobre la Utilidad		1,023,849,903	691,186,716	373,909,637	324,123,099
RESULTADO DEL PERIODO		13,974,777,172	8,826,211,493	5,004,255,736	3,970,631,553
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(3,812,368,812)	4,448,269,444	(590,416,167)	195,608,282
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(3,812,368,812)	4,448,269,444	(590,416,167)	195,608,282
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		10,162,408,360	13,274,480,937	4,413,839,569	4,166,239,835
Atribuidos a la Controladora		10,162,408,360	13,274,480,937	4,413,839,569	4,166,239,835

Luis Mata
Representante Legal

Yualmilkay Garcia
Auditora Interna

Fernando Gamboa
Contador

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
 Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022
 (Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2021)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2021	16	19,843,600,000	3,152,830,435	4,277,903,823	32,752,843,235	60,027,177,493
Resultado del periodo		-	-	-	8,826,211,493	8,826,211,493
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Ganancias (pérdidas) realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	(2,876,169,285)	-	-	(2,876,169,285)
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	7,324,438,729	-	-	7,324,438,729
Total de resultados integrales del periodo		-	4,448,269,444	-	8,826,211,493	13,274,480,937
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>						
Dividendos		-	-	-	(25,292,000,774)	(25,292,000,774)
<i>Total de transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>		-	-	-	(25,292,000,774)	(25,292,000,774)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	16	19,843,600,000	7,601,099,879	4,277,903,823	16,287,053,954	48,009,657,656

	Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	16	19,843,600,000	2,802,730,968	4,277,903,823	21,836,049,408	48,760,284,199
Resultado del periodo		-	-	-	13,974,777,172	13,974,777,172
<i>Otros resultados integrales:</i>						
Ganancias (pérdidas) realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	(1,323,644,942)	-	-	(1,323,644,942)
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto del impuesto sobre la renta		-	(2,488,723,870)	-	-	(2,488,723,870)
Total de resultados integrales del periodo		-	(3,812,368,812)	-	13,974,777,172	10,162,408,360
Saldo al 30 de setiembre de 2022	16	19,843,600,000	(1,009,637,844)	4,277,903,823	35,810,826,580	58,922,692,559

Luis Mata
Representante Legal

Yualmilkay Garcia
Auditora Interna

Fernando Gamboa
Contador

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2022
 (Con cifras correspondientes al 30 de setiembre de 2021)
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Sep-22</u>	<u>Sep-21</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		13,974,777,172	8,826,211,493
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		1,718,698,697	(90,524,352)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		1,231,002,191	562,959,074
Deterioro de inversiones en instrumentos financieros		188,910,657	5,530,832,995
Ingreso por disminución de estimaciones de cartera de crédito y créditos contingentes		(622,798,261)	(486,058,961)
Ingreso por disminución de deterioro de inversiones en instrumentos financieros		(131,206,430)	(3,224,461,669)
Depreciaciones y amortizaciones		286,086,975	265,527,049
Ingreso financieros, netos		(12,989,468,678)	(12,096,548,553)
Impuestos sobre la renta		(5,478,370,999)	4,306,336,123
Gasto por otras estimaciones		(21,182,681)	72,188,645
		(1,843,551,357)	3,666,461,844
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		70,739,225,436	15,593,689,038
Cartera de Crédito		(4,143,506,087)	(16,595,236,249)
Cuentas y comisiones por Cobrar		3,504,861,469	4,343,893,950
Otros activos		(39,495,432)	240,511,644
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones con el público		(123,133,794,161)	179,349,110,788
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		6,534,523,729	(4,332,048,197)
Otros pasivos		(905,781,229)	(2,372,966,980)
Intereses cobrados		13,856,815,219	13,067,869,968
Intereses pagados		(228,500,845)	(295,832,697)
Impuestos pagados		(4,632,821,538)	(3,342,346,605)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(40,292,024,796)	189,323,106,504
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Adquisición de mobiliario y equipo		(35,011,238)	(202,072,860)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(35,011,238)	(202,072,860)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de obligaciones		(212,013,836)	(195,886,572)
Pago de dividendos		-	(25,292,000,774)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(212,013,836)	(25,487,887,346)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(40,539,049,870)	163,633,146,298
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo		260,369,758,963	176,306,701,184
Efecto por fluctuaciones de cambio en el efectivo mantenido		(766,976,100)	(1,044,235,167)
Efectivo y equivalentes al final del periodo	5	219,063,732,993	338,895,612,315

Luis Mata
Representante Legal

Yualmilkay Garcia
Auditora Interna

Fernando Gamboa
Contador

Las notas de la página 1 a 97 son parte integral de los estados financieros.

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021)

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

Operaciones

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

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

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

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

Al 30 de setiembre de 2022 el banco cuenta con 80 colaboradores (81 y 84 al 31 de diciembre y al 30 setiembre de 2021, respectivamente).

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(2) Base de contabilización(a) Base para la preparación de los estados financieros*i. Declaración de conformidad*

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018 el Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), con fecha efectiva a partir del 1 de enero de 2020, excepto por lo indicado en la disposición final I que entró a regir el 1 de enero de 2019. El reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

ii. Bases de medición

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

(b) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimados y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos registrados de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Los estimados y los supuestos asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier periodo futuro que se afecte

i. Juicios

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

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

ii. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

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

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

iii. Medición de los valores razonables

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(c) Moneda de presentación

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

(d) Moneda extranjera*i. Transacciones en moneda extranjera*

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

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2022, el tipo de cambio se estableció en ₡624.62 y ₡632.72 (₡639.06 y ₡645.25 al 31 de diciembre de 2021 y ₡623.24 y ₡629.71 al 30 de setiembre de 2021), por US\$1,00 para la compra y venta de divisas respectivamente, los activos y pasivos denominados en euros fueron valuados al tipo de cambio de venta de ₡619.84 (₡731.13 al 31 de diciembre de 2021 y ₡729.80 al 30 de setiembre de 2021).

(e) Instrumentos financieros

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

requiere cambios en la contabilidad de los activos financieros y en ciertos aspectos de contabilidad de los pasivos financieros.

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

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

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

i) Clasificación y reconocimiento

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

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

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

- El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de caja contractuales; y

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

- Los términos contractuales del activo financiero establecen fechas específicas para los flujos de caja derivados, únicamente de pagos a principal e intereses sobre el saldo pendiente.

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

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

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

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

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

Es política de la Casa Matriz restringir esta elección para todas las subsidiarias. En consecuencia, todas las posiciones de capital se clasificarán como instrumentos de negociación y se medirán a VRCCR. Los demás activos financieros serán medidos a VRCCR.

En adición, en el reconocimiento inicial, la Compañía puede designar irrevocablemente un activo financiero que de otra manera cumple con los requisitos para medirse al

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

costo amortizado o en VRCORI, como en VRCCR si al hacerlo elimina o reduce significativamente la asimetría contable que de otro modo surgiría.

ii) Evaluación del modelo de negocio

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

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

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

Reclasificaciones

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

iv) Deterioro de inversiones

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

v) Modelo esperado de deterioro de pérdida de crédito

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

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

El reconocimiento y medición del deterioro procura sea prospectivo a diferencia de la NIC 39. Se requiere que la estimación de una PCE sea imparcial y ponderada en función de la probabilidad, incluyendo información sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos razonables y soportados de eventos futuros y condiciones

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

económicas a la fecha de presentación. La estimación también considerará el valor del dinero en el tiempo.

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

vii) Incumplimiento

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

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

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

- Calificación externa del emisor o del instrumento en calificación D.
- Los pagos contractuales no se realizan en la fecha que vencen o en el plazo o período de gracia estipulado.
- Existe una certeza virtual de suspensión de pagos.
- Es probable que entre en bancarrota o se efectúa una petición de bancarrota o acción similar.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

- El activo financiero no posee más un mercado activo dadas sus dificultades financieras.

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

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

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

viii) Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente

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

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

- La probabilidad de incumplimiento (PI) durante la vida remanente a la fecha de reporte; con
- La PI durante la vida remanente a este punto en el tiempo, la cual fue estimada a momento de reconocimiento inicial de la exposición.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

- También se consideran aspectos cualitativos y la presunción refutable de la norma de que todas las facilidades con 30 días de morosidad, pasará a PCE de la etapa 2.

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

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

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

ix) Calificación por categorías de riesgo de crédito

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

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

x) Generando la estructura de término de la PI

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

crédito, la pérdida por deterioro esperada en la vida remanente es ajustada por cambios en los vencimientos.

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

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

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

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

xi) Insumos en la medición de PCE

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

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

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

- Tipo de instrumento;
- Calificación de riesgo de crédito;
- Garantía;
- Fecha de reconocimiento inicial;
- Término remanente para el vencimiento;

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

- Industria;
- Locación geográfica del deudor.

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

Enfoque en exposiciones administradas no modeladas.

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

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

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

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

- xiii) Baja de activos y pasivos financieros

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

xiv) Compensación

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

xv) Medición de valor razonable

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

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

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

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

xvi) Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada reconocida en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral.

(f) Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Se considera como disponibilidades el efectivo en caja y los depósitos bancarios a la vista. Para los propósitos del estado de flujos de efectivo, se considera como efectivo y equivalente de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo y con vencimientos originales no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada, conforme la normativa vigente. Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, el Banco no mantiene equivalentes de efectivo.

(g) Cartera de crédito

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

(h) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

La SUGEF define como operación crediticia, toda operación, cualquiera que sea la modalidad de instrumentación o documentación, excepto inversiones en instrumentos financieros, mediante la cual asumiendo un riesgo de crédito una entidad provee o se obliga a proveer fondos o facilidades crediticias, se adquiere derechos de cobro o se garantiza frente a terceros el cumplimiento de obligaciones como por ejemplo: préstamos, garantías otorgadas, cartas de crédito, líneas de crédito de utilización automática y créditos pendientes de desembolsar.

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 la cartera de crédito se valúa en conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05 "Reglamento para la calificación de Deudores" aprobado por el CONASSIF, el 24 de noviembre de 2005, publicado en diario "La Gaceta" número 238, del viernes 9 de diciembre de 2005 que rige a partir del 9 de octubre de 2006 y a partir de julio 2016 también por el Acuerdo SUGEF 19-16, las disposiciones más relevantes se resumen como sigue:

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

Para que un deudor sea calificado en una categoría de riesgo, éste debe cumplir con las condiciones de todos los parámetros de evaluación del cuadro adjunto.

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

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

El Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica, que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes relativo a los equivalentes de efectivo.

En el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

Los créditos correspondientes a operaciones formalizadas posterior al 17 de setiembre de 2016, de deudores clasificados en categorías A1 y A2, denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo.

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

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que, para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0.5%+1%+1.5%). A partir de agosto 2018 el acumulado será de acuerdo con el transitorio XIV.

Estimación Contracíclica

Al 30 de septiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2021, la estimación contracíclica se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 19-16, "Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas" aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante el artículo 6 del acta de la sesión 1258-2016, celebrada el 7 de junio del 2016 y publicado en el Diario Oficial La Gaceta, Alcance No.100, del 17 de junio de 2016. Tales disposiciones se resumen como sigue:

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

de las estimaciones específicas sobre el sistema financiero y sus consecuencias sobre el sector real de la economía.

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

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

Dónde:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

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

Al 30 de setiembre 2022, 31 de diciembre y setiembre 2021 la estimación contracíclica registrada es de ₡1,977,033,305.

La estimación contable se detalla como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Estimación específica	₡ 782,420,920	330,790,514	197,607,293
Estimación genérica	593,715,913	619,974,648	515,797,709
Estimación contracíclica	1,977,033,305	1,977,033,305	1,977,033,305
Estimación por deterioro de créditos contingentes	188,626,595	41,573,689	37,350,340
Estimación por deterioro de productos por cobrar por cartera de créditos	16,000,957	4,142,333	4,491,759
	<u>₡ 3,557,797,690</u>	<u>2,973,514,489</u>	<u>2,732,280,406</u>

Los incrementos en la estimación por incobrables que resultan de lo anterior se incluyen en los registros de contabilidad previa autorización de la SUGEF, de conformidad con el artículo No.10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

La estimación de incobrables por créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance general, en la cuenta de otros pasivos.

Estimación regulatoria

Al 30 de septiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de septiembre de 2021, la estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Morosidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta	Capacidad de pago (Deudores Grupo 1)	Capacidad de pago (Deudores Grupo 2)
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación estructural.

Al 30 de setiembre de 2022, en cumplimiento con las disposiciones del acuerdo SUGEF 1-05 y 19-16, el total de la estimación asciende a ¢3,537,797,690 (¢2,953,514,489 y ¢2,712,280,406 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente) y el total de estimación registrada asciende a ¢3,557,797,690 (¢2,973,514,489 y ¢2,732,280,406 al 31 de diciembre y al 30 setiembre de 2021, respectivamente).

El monto de la estimación registrada contiene la estimación correspondiente a créditos contingentes por la suma de ¢188,626,595 (¢41,573,689 y ¢37,350,340 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente).

Otras cuentas por cobrar

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(i) Valores vendidos bajo acuerdos de reporto tripartito

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

(j) Valores comprados bajo acuerdos de reporto tripartito

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

(k) Bienes mantenidos para la venta

Los bienes realizables comprenden los bienes recibidos como cancelación parcial o total de créditos que no se recuperan según los términos de pago establecidos. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

- El saldo contable correspondiente al capital, así como los intereses corrientes y moratorios, los seguros de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien, determinado por un perito independiente al Banco.

(l) Mobiliario y equipo en uso*i. Activos propios*

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

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

ii. Desembolsos posteriores

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

iii. Depreciación

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

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

(m) Activos intangibles

i. Otros activos intangibles

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

ii. Desembolsos posteriores

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

iii. Amortización

La amortización se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de los programas de cómputo, la vida estimada es de 3 y 5 años y para las licencias de software es de 1 año.

iv. Costos de programas de cómputo

Los programas de cómputo se amortizan en cinco años y para licencias en un año.

v. Mejoras a la propiedad arrendada

Las mejoras a la propiedad arrendada se registran al costo y se amortizan en un periodo de cinco años.

(n) Deterioro de activos no financieros

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(o) Arrendamientos

El Banco aplicó la NIIF 16 “*Arrendamientos*”, emitida por el IASB en enero de 2016, el 01 de enero de 2020, esto de acuerdo con las disposiciones del Acuerdo 30-18 “*Reglamento de Información Financiera*”, en el que se establece que se deberá reconocer una obligación por derecho de uso y un activo por derecho de uso para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17 “*Arrendamientos*” y la CINIIF 4 “*Determinación de si Acuerdo contiene un Arrendamiento*”. Sin embargo, el Banco registró el efecto en el estado de situación financiera afectando los resultados acumulados, esto debido a que reconoció el efecto desde la entrada en vigencia de la norma el 01 de enero de 2020.

Esta norma establece requerimientos nuevos o modificados respecto a la contabilidad de arrendamientos. Introduce cambios significativos a la contabilidad del arrendatario, eliminando la distinción entre un arrendamiento operativo y financiero y requiriendo el reconocimiento de un activo por derechos de uso y una obligación por derecho de uso en la fecha de comienzo de todos los arrendamientos, exceptuando aquellos que se consideren de corto plazo o de activos de bajo valor. En contraste a la contabilidad del arrendatario, los requerimientos para el arrendador permanecen significativamente sin cambios.

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

- el contrato implica el uso de un activo identificado: esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;
- El Banco tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- el Banco tiene el derecho de dirigir el uso del activo. El Banco tiene este derecho cuando tiene los derechos de tomar decisiones que son más

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En raras ocasiones, cuando la decisión sobre cómo y para qué propósito se utiliza el activo está predeterminada, El Banco tiene el derecho de decidir el uso del activo si:

- tiene el derecho de operar el activo; o
- este diseñó el activo de forma que predetermina cómo y para qué propósito se utilizará.

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

Arrendatario

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

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

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de la Compañía. El Banco utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento.

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

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

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

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

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

utilidad o pérdida si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

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

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

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

(q) Provisiones

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

(r) Beneficios a empleados

i. Beneficios por despido

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

De acuerdo a dicha ley, todo patrono público o privado, aporta un 3,5% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

laboral, el cual es recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) desde que inició el sistema, y los respectivos aportes son trasladados a las Entidades Autorizadas por el trabajador.

El Banco registra una provisión sobre la base de un 5.33% de los salarios pagados a sus empleados, de los cuales un 3% de esta provisión mensual se le traspasa a la Asociación Solidarista de Empleados.

*ii. Beneficios a empleados a corto plazo**Aguinaldo*

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

Vacaciones

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

Política de bonos

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

(s) Reserva legal

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(t) Participaciones sobre la utilidad

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

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

(u) Impuesto sobre la renta*i. Corriente*

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

ii. Diferido

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(v) Utilidad básica por acción

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

(w) Reconocimientos de ingresos y gastosi. *Ingresos y gastos por intereses*

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

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

ii. *Ingreso por honorarios y comisiones*

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

(3) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21	Causa de la restricción
Disponibilidades(Nota 5)	¢ 92,090,092,692	98,891,249,556	87,897,365,049	Encaje mínimo legal / Fondo de garantías Cámara de compensación de sistemas de
Inversiones en valores(Nota 8)	899,251,190	277,703,253	282,391,440	pagos y mercado integrado de liquidez
Cartera de créditos	101,425,006,655	107,830,631,339	87,663,380,728	Cumplimiento Art.59 LOSBN
Otros activos (Nota 10)	23,606,429	24,073,916	23,531,437	Depósitos en garantía
	¢ <u>194,437,956,966</u>	<u>207,023,658,064</u>	<u>175,866,668,654</u>	

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

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

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

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

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

Seguidamente se detallan los saldos incluidos en el balance general y en el estado de resultados integral:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Activos:			
Disponibilidades	¢ 100,225,955,076	91,320,726,607	193,940,188,564
Otras cuentas por cobrar	-	-	30,507,731
	¢ 100,225,955,076	91,320,726,607	193,970,696,295
Pasivos:			
Obligaciones con el público	¢ 32,214,072,174	36,201,991,901	-
Obligaciones con entidades financieras	¢ 114,276,414,693	133,356,684,810	75,402,814,600
Cuentas y productos por pagar	-	-	53,883,793
	¢ 146,490,486,867	169,558,676,711	75,456,698,393

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Ingresos:			
Otros ingresos operativos	¢ 340,722,208	457,263,872	-
Comisiones por servicios	2,782,828,073	2,308,590,336	1,783,677,010
	¢ 3,123,550,281	2,765,854,208	1,783,677,010
Gastos:			
Comisiones por servicios	¢ -	-	68,014,653
Otros gastos relacionados	¢ 4,822,639,636	5,633,830,595	4,024,596,765
De administración y personal	1,202,234,760	1,129,464,547	945,612,945
	¢ 6,024,874,396	6,763,295,142	5,038,224,363

Los beneficios y salarios pagados por el Banco a los principales ejecutivos, así como los aportes a los planes de pensiones de los trabajadores se incluyen en el rubro de gastos de personal. El monto total de beneficios pagados a directores y ejecutivos, al 30 de setiembre de 2022 fue de ¢1,202,234,760 (¢1,129,464,547 y ¢945,612,945 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente).

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

(5) Disponibilidades

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

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Efectivo en bóveda	¢ 782,620,175	690,564,944	999,938,570
Banco Central de Costa Rica	102,286,872,754	152,336,083,954	128,414,345,519
Entidades financieras del estado local	3,085,821,727	1,436,477,357	2,279,587,015
Entidades financieras locales	96,395,810	88,278,209	162,161,475
Entidades financieras del exterior	100,225,955,076	91,320,726,607	193,940,188,564
Disponibilidades restringidas	12,546,966,329	14,488,921,818	13,072,887,918
Documentos de cobro inmediato	39,101,122	8,706,074	26,503,254
	¢ 219,063,732,993	260,369,758,963	338,895,612,315

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

El efectivo restringido, se detalla como sigue:

		Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Fondos para la cobertura del encaje legal	¢	79,543,126,363	84,402,327,738	74,824,477,131
Garantía contingente 2% Encaje Legal		12,546,966,329	14,488,921,818	13,072,887,918
(Nota 3)	¢	92,090,092,692	98,891,249,556	87,897,365,049

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

- 1) El monto de encaje promedio requerido al final de una quincena, deberá estar cubierto por el promedio quincenal de los depósitos en cuenta corriente al final del día, con un rezago de dos quincenas naturales.
- 2) Durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 97.5% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas.

(6) Administración de riesgos financieros

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

(a) Riesgo de crédito

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

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

Los informes de la condición de la cartera son analizados por la estructura local de administración independiente de riesgo, así como la encargada del negocio y además se envían a las oficinas regionales de cada área matricial para la aprobación de planes de acción específicos que surjan de estas evaluaciones.

Los límites de crédito son delegados por la estructura regional de administración independiente de riesgo quienes son los encargados de llevar a cabo la delegación de límites de autorización de crédito a oficiales de crédito locales, siguiendo los parámetros establecidos en las políticas corporativas de riesgo de crédito.

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

categorías de riesgo establecen la necesidad de niveles mayores de apropiación, en relación directa a su nivel.

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

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

- **Formulación de políticas de crédito:** La estructura superior de Administración Independiente de Riesgo se encarga de la formulación y actualización recurrente de las políticas de crédito que aplica el Banco para sus franquicias y subsidiarias en las diferentes regiones del mundo, así como para los diferentes segmentos de negocio en los que participa. El proceso de actualización de las Políticas es uno activo y recurrente, mediante el cual, la estructura encargada del mismo incorpora los cambios requeridos de acuerdo a las diferentes variables internas, externas, macroeconómicas y de otra índole que son monitoreadas constantemente como parte del proceso de administración del riesgo.
- **Establecimiento del límite de autorización:** Los límites de autorización son establecidos siguiendo los parámetros establecidos en las políticas de crédito del Banco en donde los mismos pueden ser delegados por oficiales superiores de crédito según la tabla de designación de montos contenidos en dichas políticas. Para esta delegación, los Oficiales responsables aplican una serie de criterios que son requeridos para la justificación de la responsabilidad otorgada y documentados adecuadamente.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

- Límites de concentración y exposición: Las políticas del Banco establecen la imposibilidad de concentrar el riesgo de crédito en uno o varios sectores de la economía con porcentajes por encima de entre 15% - 20%, lo cual tiene un monitoreo constante realizado a través de los reportes de cartera requeridos y elevados a los niveles correspondientes.

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

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

<u>Créditos con estimación:</u>	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
A1	116,542,931,176	120,540,995,122	99,353,954,379
B1	15,822,429,952	9,588,828,879	2,863,954,778
C1	67,504,338	56,474,800	22,704,059
D	2,152,224,733	823,685,515	1,853,932,114
	<u>134,585,090,199</u>	<u>131,009,984,316</u>	<u>104,094,545,330</u>
Estimación mínima requerida	<u>(3,335,556,664)</u>	<u>(2,908,632,881)</u>	<u>(2,671,427,392)</u>
	<u>131,249,533,535</u>	<u>128,101,351,435</u>	<u>101,423,117,938</u>
Productos por cobrar	134,327,184	36,065,528	20,000,137
Ingresos diferidos cartera de crédito	(62,332,127)	(59,281,155)	(62,121,881)
Estimación para Contingencias	(186,240,069)	(40,739,275)	(36,361,255)
Estimación para productos por cobrar	(16,000,957)	(4,142,333)	(4,491,759)
Exceso sobre la estimación mínima	(20,000,000)	(20,000,000)	(20,000,000)
Total cartera de crédito, neta	<u>131,099,287,566</u>	<u>128,013,254,200</u>	<u>101,320,143,180</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

		Setiembre 22	
		Monto bruto (sin estimación)	Monto neto (con estimación)
<u>Créditos con estimación:</u>			
A1	¢	116,542,931,176	113,979,690,868
B1		15,822,429,952	15,230,662,504
C1		67,504,338	50,628,253
D		2,152,224,733	1,988,551,910
	¢	<u>134,585,090,199</u>	<u>131,249,533,535</u>

		Diciembre 21	
		Monto bruto (sin estimación)	Monto neto (con estimación)
<u>Créditos con estimación:</u>			
A1	¢	120,540,995,122	117,956,431,860
B1		9,588,828,879	9,309,197,929
C1		56,474,800	43,064,252
D		823,685,515	792,657,394
	¢	<u>131,009,984,316</u>	<u>128,101,351,435</u>

		Setiembre 21	
		Monto bruto (sin estimación)	Monto neto (con estimación)
<u>Créditos con estimación:</u>			
A1	¢	99,353,954,379	96,874,783,336
B1		2,863,954,778	2,721,214,626
C1		22,704,059	17,420,442
D		1,853,932,114	1,809,699,534
	¢	<u>104,094,545,330</u>	<u>101,423,117,938</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

<u>Créditos contingentes:</u>		Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
A1	¢	13,342,169,993	15,000,513,901	14,057,591,168
B1		7,009,262,574	6,740,524,643	6,220,859,696
C1		1,061,143,658	1,151,833,559	1,455,745,922
D		9,234,665,031	10,975,175,320	9,343,479,075
		30,647,241,256	33,868,047,423	31,077,675,861
Estimación mínima requerida		(186,240,069)	(40,739,275)	(36,361,255)
	¢	30,461,001,187	33,827,308,148	31,041,314,606

Crédito moroso

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

Préstamos renegociados

Los préstamos renegociados son los que han sido reestructurados debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor. Además, el Banco ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias. Una vez que los préstamos son reestructurados se mantienen en esta misma categoría independientemente de cualquier mejora en la condición del deudor posterior a la reestructuración.

Estimación individual por deterioro

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

Política de liquidación de crédito

El Banco determina la liquidación de un crédito contra la estimación cuando determina la incobrabilidad del mismo, después de efectuar un análisis de los cambios significativos en las condiciones financieras del prestatario que impiden que este cumpla con el pago de la obligación, o bien, cuando se determina que la garantía

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

no es suficiente para cubrir la totalidad del pago de la facilidad crediticia otorgada. Para los préstamos con saldos menores, las cancelaciones se basan generalmente en la morosidad del crédito otorgado.

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

	Setiembre 22		Diciembre 21		Setiembre 21	
	Cartera de créditos	Cuentas contingentes	Cartera de créditos	Cuentas contingentes	Cartera de créditos	Cuentas contingentes
Agricultura y silvicultura	¢ 3,924,053,295	8,301,505	3,900,000,000	9,678,750	3,710,000,000	9,445,650
Industria de manufactura y extracción	14,865,123,179	13,376,975,210	11,398,748,521	14,062,416,872	10,164,030,987	13,513,465,111
Comercio	6,303,606,245	6,445,022,035	3,409,659,184	5,850,134,698	2,494,831,129	5,608,936,586
Servicios	4,691,300,825	7,084,196,439	4,470,881,913	6,757,400,590	59,493,665	6,134,794,722
Transporte y comunicaciones	3,376,000,000	3,732,746,067	63,359	5,059,091,513	2,808,821	3,732,990,792
Construcción	-	-	-	2,129,325,000	-	2,078,043,000
Otras actividades (Banca Estatal)	101,425,006,655	-	107,830,631,339	-	87,663,380,728	-
	134,585,090,199	30,647,241,256	131,009,984,316	33,868,047,423	104,094,545,330	31,077,675,861
Productos por cobrar	134,327,184	-	36,065,528	-	20,000,137	-
Ingresos diferidos cartera de crédito	(62,332,127)	-	(59,281,155)	-	(62,121,881)	-
Estimación para incobrables	(3,557,797,690)	-	(2,973,514,489)	-	(2,732,280,406)	-
	¢ 131,099,287,566	30,647,241,256	128,013,254,200	33,868,047,423	101,320,143,180	31,077,675,861

Al 30 de setiembre de 2022, las tasas de interés anual que devengaban los créditos oscilaban entre 4.65%, y 11.00% en colones, entre 2.82% y 5.80% en dólares (entre 0.91% y 9.75% en colones, entre 0.11% y 3.01% en dólares al 31 diciembre de 2021 y entre 0.64%, y 11.00% en colones, 0.075% y 4.00% en dólares al 30 de setiembre de 2021).

Los créditos a la banca estatal corresponden al depósito de garantía sobre cuenta corriente según el artículo Número 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y créditos pignorados. Al 30 de setiembre de 2022, el Banco mantiene un crédito con la Banca Estatal, por un monto de ¢101,425,006,655 (¢107,830,631,339 y ¢87,663,380,728 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente).

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Cartera de crédito por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Al día	¢ 134,387,456,910	131,003,078,000	104,094,200,655
De 1-31 días	184,531,366	6,906,316	344,675
De 31-60 días	13,101,923	-	-
	¢ 134,585,090,199	131,009,984,316	104,094,545,330

Cartera de créditos morosos, vencido y en cobro judicial

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

Al 30 de setiembre de 2022, los créditos morosos y vencidos ascienden a ¢197,633,289 (¢5,645,862 y ¢344,675 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente), incluyendo créditos con reconocimiento de intereses a base de efectivo, y los intereses no percibidos sobre estos créditos; no se tienen créditos en cobro judicial ni créditos estructurados.

Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Saldo inicial:	¢ 2,973,514,489	2,650,890,989	2,650,890,989
<i>Más</i>			
Estimación cargada a resultados	1,231,002,191	893,558,158	562,959,074
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	-	10,597,275	4,489,303
<i>Menos</i>			
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	(23,920,730)	-	-
Otras disminuciones en la estimación	(622,798,260)	(581,531,933)	(486,058,960)
Saldo final:	¢ 3,557,797,690	2,973,514,489	2,732,280,406

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

En el 2020, se efectuó una reclasificación de la estimación por deterioro de créditos contingentes, los cuales se presentaban en los estados financieros como otros pasivos. Sin embargo, con la adopción del Acuerdo 30-18, esta estimación debe clasificarse dentro de las partidas que conforman la estimación por deterioro de la cartera de crédito en el activo.

Garantías sobre la cartera de crédito

El Banco realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes, antes de desembolsar los préstamos. Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, la cartera de créditos no tiene garantía real.

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

	Setiembre 22		Diciembre 21		Setiembre 21	
	Cartera de Créditos	Cuentas Contingentes	Cartera de Créditos	Cuentas Contingentes	Cartera de Créditos	Cuentas Contingentes
Líquida	¢ 1,431,530	3,320,401	1,312,513	11,592,493	756,252	11,837,955
Fiduciaria	31,245,940,352	19,839,608,809	22,392,074,973	19,496,167,323	14,636,299,613	19,221,176,264
Otras	103,337,718,317	10,804,312,046	108,616,596,830	14,360,287,607	89,457,489,465	11,844,661,642
	¢ 134,585,090,199	30,647,241,256	131,009,984,316	33,868,047,423	104,094,545,330	31,077,675,861

Al 30 de setiembre de 2022, se han recibido las siguientes garantías por los préstamos otorgados: fiduciaria en un 23.22%, títulos valores y otros en un 76.78% (17.09% y 82.91% al 31 de diciembre de 2021, 14.06% y 85.94% al 30 de setiembre de 2021).

Al 30 de setiembre de 2022, dentro del rubro de “otras” se incluyen depósitos en cuenta corriente mantenidos en Bancos Estatales según inciso i del artículo 59 de la LOSBN, por ¢101,425,006,655 (¢107,830,631,339 y ¢87,663,380,728 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente). (Nota 3).

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

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

Otras concentraciones de la cartera de crédito

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

	Setiembre 22		Diciembre 21		Setiembre 21	
	Cartera de créditos	Cuentas contingentes	Cartera de créditos	Cuentas contingentes	Cartera de créditos	Cuentas contingentes
Costa Rica	¢ 134,585,090,199	30,647,241,256	131,009,984,316	33,868,047,423	104,094,545,330	31,077,675,861
	¢ 134,585,090,199	30,647,241,256	131,009,984,316	33,868,047,423	104,094,545,330	31,077,675,861

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

	Setiembre 22		Diciembre 21		Setiembre 21	
	Monto	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes
De 0% - 4.99%	¢ 5,524,205,892	103	3,159,706,627	103	4,798,959,997	107
De 5% - 9.99%	15,282,923,652	7	11,689,556,350	7	7,922,204,605	5
De 10% - 14.99%	12,352,954,000	3	8,330,090,000	2	3,710,000,000	1
De 15% - 20.00%	101,425,006,655	2	107,830,631,339	2	87,663,380,728	2
	¢ 134,585,090,199	115	131,009,984,316	114	104,094,545,330	115

Al 30 de setiembre de 2022, la cartera de créditos (directos e indirectos) incluye ¢22,897,374,396 (¢13,346,442,325 y ¢11,130,129,812 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente), corresponden a operaciones otorgadas a grupos de interés económico.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Otras concentraciones

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

		Setiembre 22		
		Disponibilidades	Inversiones	Pasivos
Costa Rica	¢	118,837,777,917	279,888,910,790	508,702,752,772
Estados Unidos		100,225,955,076	-	64,787,932,782
	¢	219,063,732,993	279,888,910,790	573,490,685,554
		Diciembre 21		
		Disponibilidades	Inversiones	Pasivos
Costa Rica	¢	169,049,032,357	354,821,565,608	695,884,015,838
Estados Unidos		91,320,726,606	-	-
	¢	260,369,758,963	354,821,565,608	695,884,015,838
		Setiembre 21		
		Disponibilidades	Inversiones	Pasivos
Costa Rica	¢	144,955,423,751	254,999,458,145	648,653,597,493
Estados Unidos		193,940,188,564	-	-
	¢	338,895,612,315	254,999,458,145	648,653,597,493

(b) Riesgo de liquidez

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

El objetivo principal del manejo de la política de liquidez definida por el Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A. es asegurar que, ante cualquier eventualidad, el Banco puede responder a sus obligaciones de pago y desembolsos con recursos propios sin que ello signifique incurrir en costos elevados y pérdida de rentabilidad.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

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

El Banco tiene acceso a diferentes fuentes de fondeo entre ellas captación a plazo, mercado de liquidez y recompras tripartitos. El Banco revisa anualmente la determinación de los límites de liquidez de acuerdo al crecimiento esperado del Banco, de tal manera que se pueda cuantificar el riesgo de liquidez. Una vez determinado este tipo de riesgo, se realizan diversos análisis de estrés, de tal manera que, en el caso de iliquidez, el Banco sea capaz de continuar sus operaciones por un plazo de seis meses sin aumentar su endeudamiento total. Una vez efectuado este análisis, la información es revisada y aprobada por el director de Riesgos de Mercado de América Latina. Adicionalmente, el riesgo de liquidez y financiamiento se monitorea diariamente por el Área de Riesgos de Mercado y los resultados reales versus los límites aprobados se presentan y discuten mensualmente en el Comité de Activos y Pasivos.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

Colones	Vencidos más de 30 días								Total	
	días	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		
Diferencia en colones	¢	12,514,259	(275,151,532,196)	190,361,858,534	5,561,865,575	3,943,937,585	63,708,556,303	10,429,870,404	57,505,330,038	56,372,400,502
Total recuperación de activos	¢	12,514,259	66,474,326,894	190,366,902,159	5,561,865,575	3,943,937,585	63,708,556,303	10,435,883,071	57,505,330,038	398,009,315,884
Disponibilidades	-	-	13,229,049,921	-	-	-	-	-	-	13,229,049,921
Cuenta de encaje con el BCCR	-	-	52,250,248,833	764,729	-	-	-	917,675	-	52,251,931,237
Inversiones	-	-	-	186,532,997,884	-	240,025,338	244,931,967	10,434,965,396	53,075,240,038	250,528,160,623
Cartera de créditos	12,514,259	995,028,140	3,833,139,546	5,561,865,575	3,703,912,247	63,463,624,336	-	-	4,430,090,000	82,000,174,103
Total vencimiento de pasivo	¢	-	341,625,859,090	5,043,625	-	-	-	6,012,667	-	341,636,915,382
Obligaciones con el público	-	-	249,612,204,659	5,000,000	-	-	-	6,000,000	-	249,623,204,659
Obligaciones con entidades financieras	-	-	92,013,654,431	-	-	-	-	-	-	92,013,654,431
Cargos por pagar	-	-	-	43,625	-	-	-	12,667	-	56,292
Dólares (colonizados)										
Diferencia en dólares	¢	753,518	(70,825,841,508)	36,407,298,935	561,823,814	891,325,453	42,225,502,476	(432,274,114)	1,176,875,388	10,005,463,962
Total recuperación de activos	¢	753,518	153,653,989,890	36,431,182,071	585,772,867	915,340,613	42,395,599,049	92,512,029	1,525,263,118	235,600,413,155
Disponibilidades	-	-	113,744,590,380	-	-	-	-	-	-	113,744,590,380
Cuenta de encaje con el BCCR	-	-	39,641,430,220	4,217,581	4,229,222	4,240,896	30,008,867	92,512,029	61,522,640	39,838,161,455
Inversiones	-	-	-	27,874,927,793	20,508,606	-	1,573,290	-	1,463,740,478	29,360,750,167
Cartera de créditos	753,518	267,969,290	8,552,036,697	561,035,039	911,099,717	42,364,016,892	-	-	-	52,656,911,153
Total vencimiento de pasivo	¢	-	224,479,831,398	23,883,136	23,949,053	24,015,160	170,096,573	524,786,143	348,387,730	225,594,949,193
Obligaciones con el público	-	-	199,805,101,711	-	-	-	94,908,000	347,548,275	-	200,247,557,986
Obligaciones con entidades financieras	-	-	24,674,666,478	23,883,136	23,949,053	24,015,160	75,024,907	176,324,821	348,387,730	25,346,251,285
Cargos por pagar	-	-	63,209	-	-	-	163,666	913,047	-	1,139,922

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazos de los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

Colones	Vencidos más de 30 días								Total	
	días	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días		
Diferencia en colones	¢	5,625,531	(352,989,180,148)	203,880,577,090	2,455,424,078	21,584,334,119	63,361,482,213	41,251,138,079	69,152,637,467	48,702,038,429
Total recuperación de activos	¢	5,625,531	92,756,890,079	203,880,577,090	2,455,424,078	21,584,334,119	63,361,482,213	41,256,147,955	69,152,637,467	494,453,118,532
Disponibilidades	-	-	49,768,091,967	-	-	-	-	-	-	49,768,091,967
Cuenta de encaje con el BCCR	-	-	42,988,798,112	-	-	-	-	482,212	-	42,989,280,324
Inversiones	-	-	-	201,061,265,320	-	14,937,991,500	-	41,255,665,743	64,722,547,467	321,977,470,030
Cartera de créditos	-	5,625,531	-	2,819,311,770	2,455,424,078	6,646,342,619	63,361,482,213	-	4,430,090,000	79,718,276,211
Total vencimiento de pasivo	¢	-	445,746,070,227	-	-	-	-	5,009,876	-	445,751,080,103
Obligaciones con el público	-	-	319,718,902,748	-	-	-	-	5,000,000	-	319,723,902,748
Obligaciones con entidades financieras	-	-	126,027,129,229	-	-	-	-	-	-	126,027,129,229
Cargos por pagar	-	-	38,250	-	-	-	-	9,876	-	48,126
Dólares (colonizados)										
Diferencia en dólares	¢	87,837	(75,594,715,812)	15,091,172,754	1,028,579,359	328,042,316	53,454,162,170	1,043,390,003	12,374,314,599	7,725,033,226
Total recuperación de activos	¢	87,837	167,376,800,282	15,114,932,692	1,075,238,393	329,099,739	53,637,419,971	1,205,466,924	12,985,928,891	251,724,974,729
Disponibilidades	-	-	111,710,417,442	-	-	-	-	-	-	111,710,417,442
Cuenta de encaje con el BCCR	-	-	55,666,382,840	5,443,560	10,689,896	242,263	41,954,801	37,130,951	140,124,920	55,901,969,231
Inversiones	-	-	-	14,494,371,754	462,243,543	-	3,873,340,337	1,168,335,973	12,845,803,971	32,844,095,578
Cartera de créditos	-	87,837	-	615,117,378	602,304,954	328,857,476	49,722,124,833	-	-	51,268,492,478
Total vencimiento de pasivo	¢	-	242,971,516,094	23,759,938	46,659,034	1,057,423	183,257,801	162,076,921	611,614,292	243,999,941,503
Obligaciones con el público	-	-	234,937,750,674	-	-	-	111,054,365	16,131,250	-	235,064,936,289
Obligaciones con entidades financieras	-	-	8,033,700,979	23,759,938	46,659,034	1,057,423	72,069,063	145,937,141	611,614,292	8,934,797,870
Cargos por pagar	-	-	64,441	-	-	-	134,373	8,530	-	207,344

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos de los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

Colones	Vencidos más de 30								Total
	días	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	
Diferencia en colones	¢	48,150	(245,327,845,899)	90,932,139,643	1,922,233,694	65,809,102,224	16,539,573,334	4,952,554,150	47,010,416,258
Total recuperación de activos	¢	48,150	57,442,401,984	90,932,139,643	1,927,272,694	65,809,102,224	16,539,573,334	4,952,554,150	349,785,703,141
Disponibilidades	-	10,540,494,925	-	-	-	-	-	-	10,540,494,925
Cuenta de encaje con el BCCR	-	46,901,907,059	-	774,546	-	-	-	-	46,902,681,605
Inversiones	-	-	87,375,671,423	-	-	14,914,500,001	4,952,554,150	112,182,610,962	219,425,336,536
Cartera de créditos	48,150	-	3,556,468,220	1,926,498,148	65,809,102,224	1,625,073,333	-	-	72,917,190,075
Total vencimiento de pasivo	¢	-	302,770,247,883	-	5,039,000	-	-	-	302,775,286,883
Obligaciones con el público	-	236,737,750,534	-	5,000,000	-	-	-	-	236,742,750,534
Obligaciones con entidades financieras	-	66,032,497,349	-	-	-	-	-	-	66,032,497,349
Cargos por pagar	-	-	-	39,000	-	-	-	-	39,000
Dólares (colonizados)									
Diferencia en dólares	¢	350,358	(58,961,852,095)	11,011,353,440	2,250,723,443	30,388,332,964	498,765,229	7,023,529,408	6,804,893,514
Total recuperación de activos	¢	350,358	281,323,795,976	11,034,459,943	2,272,963,131	30,410,634,030	568,520,208	7,288,986,574	348,161,790,905
Disponibilidades	-	240,457,752,341	-	-	-	-	-	-	240,457,752,341
Cuenta de encaje con el BCCR	-	40,866,043,635	2,774,938	2,670,839	2,678,210	8,377,111	31,869,511	80,269,200	40,994,683,444
Inversiones	-	-	10,459,213,697	1,654,136,101	572,541,053	449,302,210	7,257,117,063	15,181,811,485	35,574,121,609
Cartera de créditos	350,358	-	572,471,308	616,156,191	29,835,414,767	110,840,887	-	-	31,135,233,511
Total vencimiento de pasivo	¢	-	340,285,648,071	23,106,503	22,239,688	22,301,066	69,754,979	265,457,166	341,356,897,391
Obligaciones con el público	-	328,081,415,226	-	-	-	-	124,122,516	-	328,205,537,742
Obligaciones con entidades financieras	-	12,204,169,956	23,106,503	22,239,688	22,301,066	69,754,979	141,250,256	668,389,918	13,151,212,366
Cargos por pagar	-	62,889	-	-	-	-	84,394	-	147,283

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Vencimiento residual contractual de los pasivos financieros

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

		Setiembre 2022							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	448,357,263,521	448,357,263,521	448,357,263,521	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		453,456,275	453,456,275	453,456,275	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras a la vista		116,688,320,909	116,688,320,909	116,688,320,909	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		671,584,807	671,584,807	298,794,275	297,064,470	75,726,062	-	-	-
	€	566,170,625,511	566,170,625,511	565,797,834,979	297,064,470	75,726,062	-	-	-
		Diciembre 2021							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	553,641,180,017	553,641,180,017	553,641,180,017	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		132,185,615	132,212,685	132,212,685	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras a la vista		134,060,830,209	134,060,830,209	134,060,830,209	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo		901,096,890	1,236,683,104	324,595,781	310,828,449	295,938,602	305,320,273	-	-
	€	688,735,292,731	689,070,906,016	688,158,818,692	310,828,449	295,938,602	305,320,273	-	-
		Setiembre 2021							
		Saldo	Flujo nominal	1	2	3	4	5	Más de 5 años
Captaciones a la vista	€	643,055,833,064	643,055,833,064	643,055,833,064	-	-	-	-	-
Captaciones a plazo		129,122,516	129,149,043	129,149,043	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		947,042,411	1,004,189,476	305,354,119	320,041,839	303,034,814	75,758,704	-	-
	€	644,131,997,991	644,189,171,583	643,490,336,226	320,041,839	303,034,814	75,758,704	-	-

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Para las operaciones que presentan saldos negativos en el calce de plazos, se deben a que el monto de pasivos con el público (cuentas corrientes y cuentas de ahorro) se contempla en su totalidad; sin embargo para el cálculo del índice de liquidez definido por la SUGEF, estas cuentas se ajustan por el factor de volatilidad de tal manera que el resultado del calce de plazo es positivo; adicionalmente las obligaciones financieras corresponden a préstamos del Banco Corresponsal, líneas de crédito que son renovadas en su totalidad. Así mismo, el portafolio de inversiones está conformado por títulos valores altamente líquidos, los cuales ante una eventualidad de faltante de liquidez pueden venderse de forma fácil para cubrir esas posibles necesidades.

(c) Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero del Banco se reduzca por causa de cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio, los precios de acciones y otras variables financieras, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos debido a pérdidas y ganancias latentes. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones al riesgo y mantenerlas dentro de los parámetros aceptables optimizando el retorno del riesgo.

Riesgo de tasa de interés

Es la exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en cambios de tasas de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

		Días						
		Total	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Mas de 720 días
<u>Activos</u>								
Inversiones	€	292,042,209,668	214,644,807,630	482,964,617	1,557,877,243	12,781,016,860	28,730,073,431	33,845,469,887
Cartera de créditos		136,199,849,873	13,671,261,993	10,971,846,501	106,038,781,250	163,494,933	329,684,837	5,024,780,359
	€	428,242,059,541	228,316,069,623	11,454,811,118	107,596,658,493	12,944,511,793	29,059,758,268	38,870,250,246
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público	€	454,589,279	5,043,625	-	95,071,666	354,473,988	-	-
Obligaciones con entidades financieras		696,464,712	25,678,182	51,356,364	79,608,679	159,217,344	304,483,314	76,120,829
	€	1,151,053,991	30,721,807	51,356,364	174,680,345	513,691,332	304,483,314	76,120,829
Brechas de activos y pasivos	€	427,091,005,550	228,285,347,816	11,403,454,754	107,421,978,148	12,430,820,461	28,755,274,954	38,794,129,417

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de brechas de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

		Días					
	Total	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Mas de 720 días
<u>Activos</u>							
Inversiones	₺ 358,961,208,448	216,447,548,379	17,274,909,490	3,972,195,973	45,372,239,258	35,843,635,330	40,050,680,018
Cartera de créditos	132,547,847,680	3,434,690,041	10,156,014,394	113,193,042,394	164,393,256	326,989,865	5,272,717,730
	₺ 491,509,056,128	219,882,238,420	27,430,923,884	117,165,238,367	45,536,632,514	36,170,625,195	45,323,397,748
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con el público	₺ 132,212,685	-	-	111,074,354	21,138,331	-	-
Obligaciones con entidades financieras	945,937,346	48,459,611	50,264,898	75,349,327	150,521,946	310,828,449	310,513,115
	₺ 1,078,150,031	48,459,611	50,264,898	186,423,681	171,660,277	310,828,449	310,513,115
Brechas de activos y pasivos	₺ 490,430,906,097	219,833,778,809	27,380,658,986	116,978,814,686	45,364,972,237	35,859,796,746	45,012,884,633

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de brechas de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

		Días					
	Total	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Mas de 720 días
<u>Activos</u>							
Inversiones	€ 259,828,282,692	97,854,906,032	2,517,674,541	18,371,612,470	14,968,871,941	84,171,824,376	41,943,393,332
Cartera de créditos	104,107,976,345	4,133,409,798	98,226,834,579	1,747,731,968	-	-	-
	€ 363,936,259,037	101,988,315,830	100,744,509,120	20,119,344,438	14,968,871,941	84,171,824,376	41,943,393,332
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con el público	€ 129,149,043	-	5,004,500	-	124,144,543	-	-
Obligaciones con entidades financieras	998,432,271	50,591,676	47,441,010	73,590,757	146,924,989	301,083,375	378,800,464
	€ 1,127,581,314	50,591,676	52,445,510	73,590,757	271,069,532	301,083,375	378,800,464
Brechas de activos y pasivos	€ 362,808,677,723	101,937,724,154	100,692,063,610	20,045,753,681	14,697,802,409	83,870,741,001	41,564,592,868

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Análisis de sensibilidad de tasas de interés

Al 30 de setiembre de 2022, el impacto de una reducción de un 1.00% en colones y 0.50% en la tasa de interés en US dólares sobre los estados financieros en un horizonte de tiempo de un año sería una pérdida en los resultados del año por €2,816,054,914 (una pérdida de €3,166,904,353 y €1,864,104,688 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente), lo que hubiera tenido un impacto negativo en el patrimonio del Banco de 4.78% (impacto negativo de 6.26% y 3.88% al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente). Este análisis asume que todas las otras variables se mantienen constantes. Una disminución de 1.00% en colones y 0.50% en la tasa de interés a la fecha del reporte hubiera tenido un efecto igual pero opuesto, basado en que todas las otras variables se mantienen constantes.

Riesgo de tipo de cambio

Según el Acuerdo SUGEF 24-00, una entidad se enfrenta a riesgo cambiario, cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio, y los montos de esos activos y pasivos se encuentran descalzados.

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

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

<u>Activos</u>	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Disponibilidades	€ 1,065,352	1,017,707	949,433
Otros activos	1,091	-	-
<u>Pasivos</u>			
Otros pasivos	2,113	1,019	-
Posición neta en euros	€ 1,064,330	1,016,688	949,433

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

		Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
<u>Activos</u>				
Disponibilidades	US\$	241,692,663	258,610,317	445,855,294
Inversiones en valores y depósitos		46,404,018	50,901,349	56,492,864
Cartera de créditos, netas		82,036,901	78,911,015	49,049,073
Cuentas y productos por cobrar		39,595	14,396	788
Otros activos		82,004	61,927	64,679
<u>Pasivos</u>				
Obligaciones con el público		316,488,649	364,300,881	521,201,323
Otras obligaciones financieras		40,059,191	13,847,033	20,884,554
Otras cuentas por pagar y provisiones		184,104	32,317	53,523
Otros pasivos		402,086	531,754	866,204
Posición neta	US\$	13,121,151	9,787,019	8,457,094

La posición neta no es cubierta con ningún instrumento; sin embargo, el Banco considera que ésta se mantiene en un nivel aceptable, para comprar o vender US dólares o € euros, en el mercado, en el momento que así lo considere necesario.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

US dólares		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Activos									
Disponibilidades	US\$	179,770,815	-	-	-	-	-	-	179,770,815
Cuenta de encaje con el BCCR		62,652,406	6,666	6,684	6,703	47,428	146,213	97,235	62,963,335
Inversiones		-	44,055,708	32,413	-	2,487	-	2,313,410	46,404,018
Cartera de créditos		424,711	13,516,305	886,704	1,439,973	66,955,394	-	-	83,223,087
	US\$	242,847,932	57,578,679	925,801	1,446,676	67,005,309	146,213	2,410,645	372,361,255
Pasivos									
Obligaciones con el público		315,787,555	-	-	-	150,000	549,292	-	316,486,847
Obligaciones con entidades financieras		38,997,766	37,747	37,851	37,955	118,575	278,677	550,619	40,059,190
Cargos por pagar		100	-	-	-	259	1,443	-	1,802
	US\$	354,785,421	37,747	37,851	37,955	268,834	829,412	550,619	356,547,839
Brecha de activos y pasivos	US\$	(111,937,489)	57,540,932	887,950	1,408,721	66,736,475	(683,199)	1,860,026	15,813,416

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

<u>US dólares</u>		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	US\$	173,127,342	-	-	-	-	-	-	173,127,342
Cuenta de encaje con el BCCR		86,271,031	8,436	16,567	375	65,021	57,545	217,164	86,636,139
Inversiones		-	22,463,188	716,379	-	6,002,852	1,810,672	19,908,259	50,901,350
Cartera de créditos		136	953,301	933,444	509,659	77,058,698	-	-	79,455,238
	US\$	259,398,509	23,424,925	1,666,390	510,034	83,126,571	1,868,217	20,125,423	390,120,069
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público		364,103,449	-	-	-	172,111	25,000	-	364,300,560
Obligaciones con entidades financieras		12,450,525	36,823	72,312	1,639	111,692	226,171	947,872	13,847,034
Cargos por pagar		100	-	-	-	208	13	-	321
	US\$	376,554,074	36,823	72,312	1,639	284,011	251,184	947,872	378,147,915
Brecha de activos y pasivos	US\$	(117,155,565)	23,388,102	1,594,078	508,395	82,842,560	1,617,033	19,177,551	11,972,154

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

<u>US dólares</u>		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	US\$	381,854,746	-	-	-	-	-	-	381,854,746
Cuenta de encaje con el BCCR		64,896,609	4,407	4,241	4,253	13,303	50,610	127,470	65,100,893
Inversiones		-	16,609,572	2,626,822	909,214	713,507	11,524,538	24,109,211	56,492,864
Cartera de créditos		556	909,103	978,476	47,379,611	176,019	-	-	49,443,765
	US\$	446,751,911	17,523,082	3,609,539	48,293,078	902,829	11,575,148	24,236,681	552,892,268
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público		521,003,978	-	-	-	-	197,111	-	521,201,089
Obligaciones con entidades financieras		19,380,620	36,694	35,317	35,415	110,773	224,310	1,061,425	20,884,554
Cargos por pagar		100	-	-	-	-	134	-	234
	US\$	540,384,698	36,694	35,317	35,415	110,773	421,555	1,061,425	542,085,877
Brecha de activos y pasivos	US\$	(93,632,787)	17,486,388	3,574,222	48,257,663	792,056	11,153,593	23,175,256	10,806,391

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

Al 30 de setiembre de 2022, los estados financieros muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ₡1,718,698,697 (ganancia de ₡90,524,351 al 30 de setiembre de 2021).

Análisis de sensibilidad de tipo de cambio

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

Al 30 de setiembre de 2022, si el US Dólar se hubiese apreciado en un 10% con respecto al colón, manteniendo el resto de las variables constantes, el impacto en las utilidades del año hubiese sido una ganancia de ₡896,035,197 (una ganancia de ₡705,840,821 y ₡601,159,007 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente), teniendo un impacto positivo en el patrimonio del Banco de 1.52% (un impacto positivo de 1.40% y de 1.25% al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente), principalmente de la conversión de deudores e inversiones en instrumentos de deuda clasificados como activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Riesgo de precio

El 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 sean 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 activos clasificados como disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento. Las variaciones en los precios de las inversiones clasificadas como disponibles para la venta se registran en el

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

patrimonio. Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se registran al costo, la amortización de primas y descuentos se reconocen en el estado de resultados. Para minimizar el riesgo de precio derivado de las inversiones, el Banco diversifica su cartera en función de los límites establecidos en sus políticas.

(d) Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos del Banco, con el personal, la tecnología y la infraestructura, además, de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez.

Este riesgo es inherente al sector en que el Banco opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación del Banco.

La alta gerencia de cada área de negocio es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operacional. Esta responsabilidad es respaldada por el desarrollo de normas de administración del riesgo operacional en las siguientes áreas:

- Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- Cumplimiento con las disposiciones legales.
- Comunicación y aplicación de guías de conducta corporativa.
- Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

- Capacitación del personal del Banco.
- Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

Estas políticas establecidas por el Banco están respaldadas por un programa de revisiones periódicas por el negocio. Los resultados de estas revisiones se comentan con el personal a cargo de cada unidad de negocio y se remiten resúmenes al Comité de Auditoría, Comité de Riesgo y Control y a la Junta Directiva.

(e) Administración del riesgo de capital

Las leyes bancarias de Costa Rica requieren a los bancos privados mantener un requerimiento mínimo de capital, al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 es de ₡17,121,000,000 y un patrimonio de por lo menos 10% de sus activos ponderados por riesgo incluyendo los instrumentos financieros fuera del balance general. Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y al 30 setiembre de 2021, el Banco cumple con la capitalización ponderada por activos de riesgo de acuerdo con las disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

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

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

Al 30 de setiembre de 2022, el Banco cuenta con un capital base de ₡48,243,007,645 (₡42,310,394,582 y ₡40,408,557,777 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente).

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

(a) Gasto por deterioro de activos

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

		Por los nueve meses		Por el trimestre	
		Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Por cartera de créditos	¢	842,106,887	243,012,027	437,793,564	70,638,411
Específica para contingentes		264,344,101	161,080,531	161,826,786	30,465,766
Genérica para créditos		121,823,424	152,677,787	56,122,514	85,793,046
Genérica para contingentes		2,727,779	6,188,728	627,985	305,602
Estimacion de Deterioro de Inversiones		188,910,657	5,530,832,995	158,228,664	44,650,146
	¢	<u>1,419,912,848</u>	<u>6,093,792,068</u>	<u>814,599,513</u>	<u>231,852,971</u>

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

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

		Por los nueve meses		Por el trimestre	
		Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Específica para créditos	¢	365,664,824	229,081,323	189,559,236	137,122,807
Por créditos contingentes		106,151,854	182,425,616	11,873,793	33,952,872
Genérica para créditos		146,240,895	72,747,383	53,092,365	25,816,834
Genérica para contingentes		4,740,688	1,804,639	731,391	795,142
Disminucion de Estimacion de Inversiones		131,206,430	3,224,461,669	5,414,202	479,120,488
	¢	<u>754,004,691</u>	<u>3,710,520,630</u>	<u>260,670,987</u>	<u>676,808,143</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(8) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral se detallan a continuación:

Al valor razonable con cambios en otro resultado

integral	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
<i>Emisores del país</i>			
Gobierno	¢ 279,003,322,407	353,199,810,616	254,024,563,244
<i>Productos por cobrar</i>	885,588,383	1,621,754,992	974,894,901
	¢ 279,888,910,790	354,821,565,608	254,999,458,145

Al 30 de setiembre de 2022, las tasas de rendimiento anual que devengan las inversiones en los instrumentos financieros oscilan entre 4.68% y 10.35%, con fechas de vencimiento entre octubre de 2022 y setiembre de 2026, para los títulos en colones, y entre 4.08% y 9.20%, con fechas de vencimiento entre mayo 2024 y agosto de 2026, para los títulos en US dólares.

Al 31 de diciembre de 2021, las tasas de rendimiento anual que devengan las inversiones en los instrumentos financieros oscilan entre 6.46% y 10.35%, con fechas de vencimiento entre marzo de 2022 y enero de 2026, para los títulos en colones, y entre 5.06% y 9.20%, con fechas de vencimiento entre febrero 2022 y noviembre de 2025, para los títulos en US dólares.

Al 30 de setiembre de 2021, las tasas de rendimiento anual que devengan las inversiones en los instrumentos financieros oscilan entre 6.46% y 10.48%, con fechas de vencimiento entre octubre de 2021 y enero de 2026, para los títulos en colones, y entre 5.52% y 9.32%, con fechas de vencimiento entre noviembre 2021 y noviembre de 2025, para los títulos en US dólares

El saldo de las inversiones comprometidas se detalla como sigue:

<i>Cámara de compensación del Banco Central</i>	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Títulos de Propiedad	¢ 899,251,190	277,703,253	282,391,440
(Nota 3)	¢ 899,251,190	277,703,253	282,391,440

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Calificación -BB	¢ 99,963,642,407	137,666,495,616	171,209,488,114
No clasificado (MIL)	179,039,680,000	215,533,315,000	82,815,075,130
	279,003,322,407	353,199,810,616	254,024,563,244
Productos por cobrar	885,588,383	1,621,754,992	974,894,901
	¢ 279,888,910,790	354,821,565,608	254,999,458,145

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

	Setiembre 22	
	Etapas 1	Total
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral.		
Instrumentos financieros del BCCR Recursos propios	¢ 13,806,010,050	13,806,010,050
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país Recursos propios MN	83,794,640,683	83,794,640,683
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos MN	899,251,190	899,251,190
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país Recursos propios ME	1,463,740,484	1,463,740,484
Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios	179,039,680,000	179,039,680,000
	¢ 279,003,322,407	279,003,322,407
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(386,103,409)	(386,103,409)
	¢ 278,617,218,998	278,617,218,998

Al 31 de diciembre de 2021, el detalle de inversiones por etapa se detalla como sigue:

	Diciembre 21	
	Etapas 1	Total
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral.		
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país Recursos propios MN	¢ 119,327,551,884	119,327,551,884
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos MN	277,703,253	277,703,253
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país Recursos propios ME	18,061,240,479	18,061,240,479
Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios	215,533,315,000	215,533,315,000
	¢ 353,199,810,616	353,199,810,616
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(328,399,182)	(328,399,182)
	¢ 352,871,411,434	352,871,411,434

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2021, el detalle de inversiones por etapa se detalla como sigue:

	Setiembre 21	
	Etapas 1	Total
Inversiones al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral.		
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país Recursos propios MN	¢ 146,071,004,924	146,071,004,924
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos MN	¢ 282,391,440	282,391,440
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país Recursos propios ME	24,856,091,750	24,856,091,750
Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios	82,815,075,130	82,815,075,130
	¢ <u>254,024,563,244</u>	<u>254,024,563,244</u>
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(3,987,881,816)	(3,987,881,816)
	¢ <u>250,036,681,428</u>	<u>250,036,681,428</u>

Contratos de recompra tripartito y de reventa*Recompras tripartitos*

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

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, no hay contratos de recompras tripartitos que deban reportarse.

Reventas

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2022, los contratos de reventa se detallan como sigue:

Instrumentos negociables	Setiembre 22			
	Saldo del Activo	Valor justo de la garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Mercado Integrado de liquidez	¢ 179,039,680,000	179,039,680,000	03-oct-22 al 21-oct-22	100%
	¢ 179,039,680,000	179,039,680,000		

Al 31 de diciembre de 2021, los contratos de reventa se detallan como sigue:

Instrumentos negociables	Diciembre 21			
	Saldo del Activo	Valor justo de la garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Mercado Integrado de liquidez	¢ 215,533,315,000	215,533,315,000	03-ene-22 al 21-ene-22	100%
	¢ 215,533,315,000	215,533,315,000		

Al 30 de setiembre de 2021, los contratos de reventa se detallan como sigue:

Instrumentos negociables	Setiembre 21			
	Saldo del Activo	Valor justo de la garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Mercado Integrado de liquidez	¢ 82,815,075,130	82,815,075,130	01-Oct-21 al 29-Oct-21	100%
	¢ 82,815,075,130	82,815,075,130		

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

	Etapa 1	Total
Saldos al 01 de enero de 2022	¢ 328,399,182	328,399,182
Estimaciones de inversiones nuevas	¢ 146,650,864	146,650,864
Estimaciones de inversiones canceladas	(88,946,637)	(88,946,637)
Saldos al 30 de setiembre de 2022	¢ 386,103,409	386,103,409

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021, el movimiento de estimaciones por deterioro de las inversiones con cambios en otro resultado integral se presenta a continuación:

	<u>Etapas 1</u>	<u>Etapas 2</u>	<u>Total</u>
Saldos al 01 de enero de 2021	€ 1,667,196,179	14,314,314	1,681,510,493
Actualización de reserva	(271,443,150)	-	(271,443,150)
Estimaciones de inversiones canceladas	<u>(1,067,353,847)</u>	<u>(14,314,314)</u>	<u>(1,081,668,161)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>€ 328,399,182</u>	<u>-</u>	<u>328,399,182</u>

Al 30 de setiembre de 2021, el movimiento de estimaciones por deterioro de las inversiones con cambios en otro resultado integral se presenta a continuación:

	<u>Etapas 1</u>	<u>Etapas 2</u>	<u>Total</u>
Saldos al 01 de enero de 2021	€ 1,667,196,179	14,314,314	1,681,510,493
Actualización de reserva	2,318,331,554	-	2,318,331,554
Estimaciones de inversiones nuevas	€ 85,401,574	-	85,401,574
Estimaciones de inversiones canceladas	<u>(83,047,491)</u>	<u>(14,314,314)</u>	<u>(97,361,805)</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2021	<u>€ 3,987,881,816</u>	<u>-</u>	<u>3,987,881,816</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(9) Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)

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

	Mobiliario y equipo	Activos por derecho de uso (*)	Total
<u>Costo</u>			
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 1,435,437,182	1,269,581,373	2,705,018,555
Adiciones	35,011,238	-	35,011,238
Retiros	(52,134,668)	-	(52,134,668)
Saldos al 30 de setiembre de 2022	¢ 1,418,313,752	1,269,581,373	2,687,895,125
<u>Depreciación acumulada:</u>	-		
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 1,016,279,064	517,087,765	1,533,366,829
Gasto por depreciación	80,739,268	195,690,567	276,429,835
Retiros	(52,134,668)	-	(52,134,668)
Reclasificaciones	-	(3,436,880)	(3,436,880)
Saldos al 30 de setiembre de 2022	¢ 1,044,883,664	709,341,452	1,754,225,116
<u>Saldos , netos:</u>			
Saldos al 1 de enero de 2022	¢ 419,158,118	752,493,608	1,171,651,726
Saldos al 30 de setiembre de 2022	¢ 373,430,088	560,239,921	933,670,009

Al 31 de diciembre de 2021, el mobiliario y equipo en uso (neto) se detallan como sigue:

	Mobiliario y equipo	Activos por derecho de uso (*)	Total
<u>Costo</u>			
Saldos al 1 de enero de 2021	¢ 1,315,190,317	1,269,581,373	2,584,771,690
Adiciones	269,428,132	-	269,428,132
Retiros	(149,181,267)	-	(149,181,267)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢ 1,435,437,182	1,269,581,373	2,705,018,555
<u>Depreciación acumulada:</u>	-		
Saldos al 1 de enero de 2021	¢ 1,022,409,813	260,277,807	1,282,687,620
Gasto por depreciación	81,870,442	256,809,958	338,680,400
Retiros	(88,001,191)	-	(88,001,191)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢ 1,016,279,064	517,087,765	1,533,366,829
<u>Saldos , netos:</u>			
Saldos al 1 de enero de 2021	¢ 292,780,504	1,009,303,566	1,302,084,070
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢ 419,158,118	752,493,608	1,171,651,726

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2021, el mobiliario y equipo en uso (neto) se detallan como sigue:

	Mobiliario y equipo	Activos por derecho de uso (*)	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 1 de enero de 2021	¢ 1,315,190,317	1,269,581,373	2,584,771,690
Adiciones	202,072,860	-	202,072,860
Retiros	(148,518,792)	-	(148,518,792)
Saldos al 30 de setiembre de 2021	¢ 1,368,744,385	1,269,581,373	2,638,325,758
<u>Depreciación acumulada:</u>			
Saldo al 1 de enero de 2021	¢ 1,022,409,813	260,277,807	1,282,687,620
Gastos por depreciación	56,757,984	192,725,395	249,483,379
Retiros	(86,157,785)	-	(86,157,785)
Saldos al 30 de setiembre de 2021	¢ 993,010,012	453,003,202	1,446,013,214
<u>Saldos netos:</u>			
Saldo al 1 de enero de 2021	¢ 292,780,504	1,009,303,566	1,302,084,070
Saldos al 30 de setiembre de 2021	¢ 375,734,373	816,578,171	1,192,312,544

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

El Banco no mantiene arrendamientos a corto plazo y / o arrendamientos de artículos de bajo valor.

i) Activos por derecho de uso

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

		Setiembre 22		
		Vehículos	Edificio	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022	¢	53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
Saldo al 30 de setiembre de 2022		53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022	¢	30,691,030	486,396,735	517,087,765
Depreciación del periodo		9,854,912	185,835,655	195,690,567
Reclasificaciones		-	(3,436,880)	(3,436,880)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢	40,545,942	668,795,510	709,341,452
Saldo en libros al 30 de setiembre de 2022		13,043,599	547,196,322	560,239,921
		Diciembre 21		
		Vehículos	Edificio	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2021		53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
Saldo al 31 de diciembre de 2021		53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2021	¢	17,079,441	243,198,366	260,277,807
Depreciación del periodo		13,611,589	243,198,369	256,809,958
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	30,691,030	486,396,735	517,087,765
Saldo en libros al 31 de diciembre de 2021		22,898,511	729,595,097	752,493,608
		Setiembre 21		
		Vehículos	Edificio	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2021	¢	53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
Saldos al 30 de setiembre del 2021		53,589,541	1,215,991,832	1,269,581,373
<u>Depreciación acumulada:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2021		17,079,441	243,198,366	260,277,807
Depreciación del trimestre		-	192,725,395	192,725,395
Saldos al 30 de setiembre del 2021		17,079,441	435,923,761	453,003,202
Saldo en libros al 30 de setiembre de 2021	¢	36,510,100	780,068,071	816,578,171

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(10) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Gastos pagados por anticipado	¢ 71,530,366	64,221,870	44,667,244
Otros bienes	43,452,800	43,452,799	45,224,436
Operaciones pendientes de imputación	49,567,090	31,092,093	24,581,609
Otros activos restringidos (Nota 3)	23,606,429	24,073,916	23,531,437
	<u>188,156,685</u>	<u>162,840,678</u>	<u>138,004,726</u>
Cargos diferidos	55,026,973	53,941,568	58,310,659
	<u>¢ 243,183,658</u>	<u>216,782,246</u>	<u>196,315,385</u>

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

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Costo de mejoras a propiedad arrendada	¢ 1,292,069,825	1,277,890,400	1,277,890,400
Amortización de mejoras a propiedad arrendada	(1,237,042,852)	(1,223,948,832)	(1,219,579,741)
	<u>¢ 55,026,973</u>	<u>53,941,568</u>	<u>58,310,659</u>

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

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

	Ala vista		A plazo	Total
	Cuentas Corrientes	Certificados Vencidos		
Con el público	¢ 448,356,897,062	-	437,638,275	448,794,535,337
Restringidos e inactivos	-	3,816	15,818,000	15,821,816
Cargos por pagar	-	-	1,196,213	1,196,213
	<u>¢ 448,356,897,062</u>	<u>3,816</u>	<u>454,652,488</u>	<u>448,811,553,366</u>
Otras obligaciones (a)				1,060,405,492
				<u>¢ 449,871,958,858</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	Ala vista		A plazo	Total
	Cuentas Corrientes	Certificados Vencidos		
Con el público	¢ 553,636,180,017	-	116,054,365	553,752,234,382
Restringidos e inactivos	-	5,000,000	16,131,250	21,131,250
Cargos por pagar	-	-	255,470	255,470
	¢ 553,636,180,017	5,000,000	132,441,085	553,773,621,102
Otras obligaciones (a)				1,015,473,405
				¢ 554,789,094,507

Al 30 de setiembre de 2021, las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	Ala vista		A plazo	Total
	Cuentas Corrientes	Certificados Vencidos		
Con el público	¢ 563,741,730,172	-	113,379,766	563,855,109,938
Restringidos e inactivos	-	-	15,742,750	15,742,750
Cargos por pagar	-	-	186,283	186,283
	563,741,730,172	-	129,308,799	563,871,038,971
Otras obligaciones (a)				1,077,435,588
				¢ 564,948,474,559

Las otras obligaciones con el público se detallan como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Cheques de gerencia	¢ 1,052,357,598	1,008,886,364	1,074,785,057
Cheques certificados	362,643	1,181,679	1,181,679
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	7,685,251	5,405,362	1,468,852
	¢ 1,060,405,492	1,015,473,405	1,077,435,588

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(b) Por clientes

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

	A la vista		A plazo	Total
	Cuentas Corrientes	Certificados vencidos		
Con el público	354	-	1	355
Restringidos e inactivos	-	1	3	4
	<u>354</u>	<u>1</u>	<u>4</u>	<u>359</u>

Al 31 de diciembre de 2021, las obligaciones con el público por clientes se detallan como sigue:

	A la vista		A plazo	Total
	Cuentas Corrientes	Certificados vencidos		
Con el público	327	-	2	329
Restringidos e inactivos	-	1	2	3
	<u>327</u>	<u>1</u>	<u>4</u>	<u>332</u>

Al 30 de setiembre de 2021, las obligaciones con el público por clientes se detallan como sigue:

	A la vista		Total
	Cuentas Corrientes	A plazo	
Con el público	322	2	324
Restringidos e inactivos	-	2	2
	<u>322</u>	<u>4</u>	<u>326</u>

Al 30 de setiembre de 2022, los certificados de inversión emitidos en colones se componen de documentos emitidos a plazos de hasta 12 meses, y las tasas brutas anuales que varían entre el 0.90% y 4.75% (0.90% al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente). Los certificados emitidos en US dólares tienen plazos de hasta 12 meses; y las tasas brutas anuales que varían entre el 0.10% y 0.75% (0.16% y 0.18% al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente).

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(12) Obligaciones con entidadesa) Obligaciones con entidades financieras

Las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Depósitos:			
Cuentas corrientes en entidades financieras del país	¢ 52,276,697,340	69,470,817,260	61,504,219,167
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior	64,411,623,569	64,590,012,948	16,732,448,137
Préstamos por pagar:			
Entidades financieras del país	13,418,612	23,317,677	26,706,329
Otras entidades no financieras	658,166,195	877,779,214	920,336,082
	¢ <u>117,359,905,716</u>	<u>134,961,927,099</u>	<u>79,183,709,715</u>

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

b) Vencimiento de préstamos por pagar

Los vencimientos de préstamos por pagar se detallan como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Menos de un año	¢ 298,794,288	290,521,090	278,719,803
De 1 a 3 años	372,790,519	610,575,800	668,322,608
	¢ <u>671,584,807</u>	<u>901,096,890</u>	<u>947,042,411</u>

c) Pasivos por arrendamientos

Al 30 de setiembre de 2022, el saldo de los pasivos por arrendamiento es por un monto de ¢671,584,807 (¢901,096,890 y ¢947,042,411 al 31 de diciembre y al 30 de setiembre de 2021, respectivamente) y corresponden a 2 contratos de arrendamiento, con una de interés de 3.13% anual y con vencimientos entre el 2023 y 2024.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

		Setiembre 22		Valor presente
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢	315,860,581	17,066,293	298,794,288
De 1 a 3 años		380,604,130	7,813,611	372,790,519
	¢	<u>696,464,711</u>	<u>24,879,904</u>	<u>671,584,807</u>
		Diciembre 21		Valor presente
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢	315,426,004	24,904,914	290,521,090
De 1 a 3 años		630,658,490	20,082,690	610,575,800
	¢	<u>946,084,494</u>	<u>44,987,604</u>	<u>901,096,890</u>
		Setiembre 21		Valor presente
		Pagos mínimos futuros de arrendamiento	Interés	de los pagos mínimos arrendamiento
Menos de un año	¢	305,354,131	26,634,328	278,719,803
De 1 a 3 años		698,835,345	30,512,737	668,322,608
	¢	<u>1,004,189,476</u>	<u>57,147,065</u>	<u>947,042,411</u>

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

	Setiembre 22		
	Obligaciones con entidades	Pasivo por derechos de uso	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	¢ 23,317,678	877,779,212	901,096,890
Cambios por flujos de efectivo de financiación			
Pago de obligaciones con entidades financieras	(9,446,263)	(202,567,573)	(212,013,836)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	13,871,415	675,211,639	689,083,054
Otros cambios			
Relacionados con pasivos			
Gastos por diferencial cambiario	(452,803)	(17,045,444)	(17,498,247)
Relacionados con pasivos	(452,803)	(17,045,444)	(17,498,247)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢ 13,418,612	658,166,195	671,584,807

	Diciembre 21		
	Obligaciones con entidades	Pasivo por derechos de uso	Total
Saldo al 1 de enero de 2021	¢ 33,843,695	1,086,627,023	1,120,470,718
Cambios por flujos de efectivo de financiación			
Pago de obligaciones con entidades financieras	(12,058,380)	(258,047,915)	(270,106,295)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	21,785,315	828,579,108	850,364,423
Otros cambios			
Relacionados con pasivos			
Gastos por diferencial cambiario	1,532,363	49,200,104	50,732,467
Relacionados con pasivos	1,532,363	49,200,104	50,732,467
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ 23,317,678	877,779,212	901,096,890

	Setiembre 21		
	Obligaciones con entidades	Pasivo por derechos de uso	Total
Saldo al 1 de enero de 2021	¢ 33,843,695	1,086,627,023	1,120,470,718
Cambios por flujos de efectivo de financiación			
Pago de obligaciones con entidades financieras	(7,750,433)	(188,136,139)	(195,886,572)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	26,093,262	898,490,884	924,584,146
Otros cambios			
Relacionados con pasivos			
Gastos por diferencial cambiario	613,067	21,845,198	22,458,265
Relacionados con pasivos	613,067	21,845,198	22,458,265
Saldo al 30 de setiembre de 2021	¢ 26,706,329	920,336,082	947,042,411

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(13) Impuesto sobre la renta

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

	Por los nueve meses		Por el trimestre	
	Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Gasto por Impuesto sobre la renta	¢ 5,921,925,408	4,706,194,900	2,144,909,418	2,047,992,003
Gasto por impuesto de renta diferido	90,339,771	1,578,081,508	90,339,771	286,393,308
Sub total	6,012,265,179	6,284,276,408	2,214,883,370	2,334,385,311
Disminucion de impuesto de renta corriente	(120,705,642)	-	-	-
Disminucion de impuesto de renta diferido	(413,188,538)	(1,977,940,285)	(114,856,005)	(146,677,971)
Total disminución impuesto sobre la renta	(533,894,180)	(1,977,940,285)	(114,856,005)	(146,677,971)
Gasto por Impuesto de renta, neto	¢ 5,478,370,999	4,306,336,123	2,100,027,365	2,187,707,340
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	5,801,219,766	4,706,194,900	2,422,876,132	2,047,992,003
Gasto / ingreso por impuesto sobre la renta diferido, neto	(322,848,767)	(399,858,777)	(322,848,767)	139,715,337
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	¢ 5,478,370,999	4,306,336,123	2,100,027,365	2,187,707,340

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar sus declaraciones anuales de impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de cada año. Las Autoridades Fiscales pueden revisar las declaraciones de impuestos presentadas por el Banco por los años terminados al 31 de diciembre 2021, 2020, 2019, 2018 y 2017.

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

	Por los nueve meses		Por el trimestre	
	Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Ingreso neto antes de impuesto sobre la renta	¢ 19,453,148,171	13,132,547,616	7,104,283,101	6,158,338,892
Impuesto esperado	5,835,944,451	3,939,764,285	2,131,284,931	1,847,501,668
Menos:				
Ingresos no gravables	(2,471,427,112)	(1,510,177,666)	(1,311,335,248)	(298,270,456)
Más:				
Gastos no deducibles	2,113,853,660	1,876,749,504	1,280,077,682	638,476,128
Impuesto sobre la renta	¢ 5,478,370,999	4,306,336,123	2,100,027,365	2,187,707,340
Tasa Efectiva	28%	33%	30%	36%

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

La composición del impuesto sobre la renta por cobrar y por pagar se detalla como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Activo por impuesto sobre la renta diferido	¢ 1,120,811,451	-	1,418,572,281
Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	-	(865,145,465)	(1,546,024,998)
	<u>¢ 1,120,811,451</u>	<u>(865,145,465)</u>	<u>(127,452,717)</u>

El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

Setiembre 22			
	Activos	Pasivos	Neto
Provisiones	¢ 401,829,254	-	401,829,254
Ganancias o pérdidas no realizadas	701,199,996	(17,782,200)	718,982,197
	<u>¢ 1,103,029,250</u>	<u>(17,782,200)</u>	<u>1,120,811,451</u>
Diciembre 21			
	Activos	Pasivos	Neto
Provisiones	¢ 196,773,933	1,491,491	195,282,442
Ganancias o pérdidas no realizadas	8,882,554	1,069,310,461	(1,060,427,907)
	<u>¢ 205,656,487</u>	<u>1,070,801,952</u>	<u>(865,145,465)</u>
Setiembre 21			
	Activos	Pasivos	Neto
Provisiones	¢ 328,970,997	(379,710,793)	708,681,789
Ganancias o pérdidas no realizadas	5,289,421,513	6,125,556,019	(836,134,506)
	<u>¢ 5,618,392,510</u>	<u>5,745,845,227</u>	<u>(127,452,717)</u>

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

		Saldo inicial	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final
Provisiones	¢	195,282,442	206,546,812	-	401,829,254
Ganancias o pérdidas no realizadas		(1,060,427,907)	116,301,955	1,663,108,149	718,982,197
	¢	<u>(865,145,465)</u>	<u>322,848,767</u>	<u>1,663,108,149</u>	<u>1,120,811,451</u>

El movimiento de las diferencias temporales al 31 de diciembre de 2021 es como sigue:

		Saldo inicial	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final
Provisiones	¢	1,008,029,605	(812,747,163)	-	195,282,442
Ganancias o pérdidas no realizadas		(618,905,470)	181,088,487	(622,610,924)	(1,060,427,907)
	¢	<u>389,124,135</u>	<u>(631,658,676)</u>	<u>(622,610,924)</u>	<u>(865,145,465)</u>

El movimiento de las diferencias temporales al 30 setiembre 2021 es como sigue:

		Saldo inicial	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	Saldo final
Provisiones	¢	1,008,029,605	(299,347,816)	-	708,681,789
Ganancias o pérdidas no realizadas		(618,905,470)	692,893,218	(910,122,254)	(836,134,506)
	¢	<u>389,124,135</u>	<u>458,847,002</u>	<u>(910,122,254)</u>	<u>(127,452,717)</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Las cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Honorarios por pagar	¢ 42,194,879	46,434,568	37,685,807
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	211,023,315	179,309,532	175,775,553
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	2,292,888,325	1,449,750,756	1,210,171,706
Aportaciones patronales por pagar	397,773,968	348,722,443	290,167,124
Impuestos retenidos por pagar	36,257,115	43,490,413	42,008,013
Aportaciones laborales retenidas por pagar	32,370,445	80,937,791	32,337,011
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	1,018,232,030	1,140,142,829	685,568,843
Vacaciones acumuladas por pagar	307,832,259	260,013,169	310,679,622
Aguinaldo acumulado por pagar	166,467,630	20,934,873	223,047,861
Otras cuentas y comisiones por pagar	891,315,301	773,828,235	224,823,478
	¢ <u>5,396,355,267</u>	<u>4,343,564,609</u>	<u>3,232,265,018</u>

(15) Otros pasivos

Los otros pasivos se detallan como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Ingresos diferidos	¢ 301,272,879	266,693,976	393,229,590
Operaciones pendientes de imputación	176,221,333	251,436,000	327,173,552
	¢ <u>477,494,212</u>	<u>518,129,976</u>	<u>720,403,142</u>

(16) Patrimonio(a) Capital social

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, es de ¢19,843,600,000 y está conformada por 19,843,600,000 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1 cada una.

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(b) Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales

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

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Ganancia no realizada por valuación de inversiones	¢ -	2,474,331,786	3,613,218,063
Deterioro de inversiones al valor razonable	386,103,408	328,399,182	3,987,881,816
Pérdida no realizada por valuación de inversiones	(1,395,741,252)	-	-
	¢ <u>(1,009,637,844)</u>	<u>2,802,730,968</u>	<u>7,601,099,879</u>

(c) Reserva Legal

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021 la reserva legal de la compañía asciende a ¢4,277,903,823.

(d) Dividendos

Al 30 de setiembre de 2022 no se han pagado dividendos. Al 31 de diciembre de 2021 se pagaron dividendos por ¢25,292,000,774.

(17) Utilidad básica por acción

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

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

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Utilidad neta	¢ 13,974,777,172	14,375,206,947	8,826,211,493
Utilidad neta atribuible a los accionistas	13,974,777,172	14,375,206,947	8,826,211,493
Cantidad promedio de acciones comunes	19,843,600,000	19,843,600,000	19,843,600,000
Utilidad neta por acción básica	¢ <u>0.704</u>	<u>0.724</u>	<u>0.445</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(18) Cuentas contingentes

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

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

Las cuentas contingentes se detallan como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Garantías de cumplimiento otorgadas	¢ 19,455,955,774	21,822,200,814	20,622,584,622
Garantías de participación otorgadas	173,386,688	1,243,763,908	52,630,413
	19,629,342,462	23,065,964,722	20,675,215,035
Líneas de crédito de utilización automática	11,017,898,794	10,802,082,701	10,402,460,826
	¢ 30,647,241,256	33,868,047,423	31,077,675,861

(19) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Setiembre 22	Diciembre 21	Setiembre 21
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 90,612,838,122	79,838,511,432	66,784,565,908
Reversiones a ingresos en el periodo	-	34,150,674	-
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilizar	39,080,759,152	34,186,529,998	30,347,355,698
Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización	9,490,800,000	9,678,750,000	9,445,650,000
Otras	29,814,948,280	20,425,198,458	16,412,163,684
	¢ 168,999,345,554	144,163,140,562	122,989,735,290

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(20) Ingresos financieros por instrumentos financieros

Los ingresos financieros por instrumentos financieros se detallan a continuación:

	Por los nueve meses		Por el trimestre	
	Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
<i>Instrumentos al valor razonable con cambios en otro resultado integral</i>				
Por BCCR y Sector público no financiero	¢ 2,989,369,488	6,539,300,320	886,272,040	2,253,997,582
En reportos tripartitos	7,379,842,567	1,435,739,546	3,931,580,392	459,277,773
	¢ <u>10,369,212,055</u>	<u>7,975,039,866</u>	<u>4,817,852,432</u>	<u>2,713,275,355</u>

(21) Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Por los nueve meses		Por el trimestre	
	Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Préstamos con otros recursos	¢ 658,121,149	233,505,999	307,347,501	76,659,994
Factoraje	359,544,258	289,142,496	132,272,658	124,199,585
	¢ <u>1,017,665,407</u>	<u>522,648,495</u>	<u>439,620,159</u>	<u>200,859,579</u>

(22) Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Por los nueve meses		Por el trimestre	
	Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Por captaciones a la vista	¢ 224,077,428	76,008,949	191,947,964	24,584,182
Por captaciones a plazo	1,274,618	401,621	763,061	74,053
	¢ <u>225,352,046</u>	<u>76,410,570</u>	<u>192,711,025</u>	<u>24,658,235</u>

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(23) Pérdidas / ganancias por diferencias de cambio

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

	Por los nueve meses		Por el trimestre	
	Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Ingresos:				
Por obligaciones con el público	¢ 40,205,727,106	1,132,388,577	21,990,094,402	74,799,710
Por otras obligaciones financieras	2,102,061,492	253,591,453	2,078,742,010	118,218,882
Por otras cuentas por pagar y provisiones	20,687,141	20,320,359	16,024,745	778,764
Por disponibilidades	2,410,395,850	589,379,236	-	104,182,336
Por inversiones en instrumentos financieros	543,026,821	556,456,731	22,612,179	308,977,659
Por créditos vigentes	253,213,537	64,484,323	47,108,632	16,924,851
Por créditos vencidos y en cobro judicial	51	58,054	51	-
Por cuentas y comisiones por cobrar	7,336,267	50,083,265	4,827,276	190,054
	¢ 45,542,448,265	2,666,761,998	24,159,409,295	624,072,256
Gastos:				
Por obligaciones con el público	¢ 41,642,850,260	149,368,690	21,978,170,906	-
Por otras obligaciones financieras	1,490,648,560	41,740,109	22,546,055	1,394,439
Por otras cuentas por pagar y provisiones	17,325,069	656,555,700	4,443,042	14,469,531
Por disponibilidades	3,177,371,951	1,633,614,403	3,018,787,559	555,444,318
Por inversiones en instrumentos financieros	130,216,554	40,550,558	87,916,082	-
Por créditos vigentes	800,732,595	3,577,471	773,249,762	-
Por créditos vencidos y en cobro judicial	11,440	-	-	-
Por cuentas y comisiones por cobrar	1,990,533	50,830,716	1,153,687	532,628
	47,261,146,962	2,576,237,647	25,886,267,093	571,840,916
	¢ (1,718,698,697)	90,524,351	(1,726,857,798)	52,231,340

(24) Otros ingresos de operación por comisiones por servicios

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

	Por los nueve meses		Por el trimestre	
	Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Giros y transferencias	¢ 224,263,372	207,577,502	87,674,177	77,571,629
Tarjetas de crédito	218,804,550	81,866,047	84,148,305	37,169,819
Otros	1,606,465,055	1,215,621,647	576,743,289	514,909,811
	¢ 2,049,532,977	1,505,065,196	748,565,771	629,651,259

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(25) Otros gastos de operación por comisiones por servicios

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

	Por los nueve meses		Por el trimestre	
	Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Por servicios bursátiles	¢ 12,956,582	20,549,743	4	6,926,977
Por Sistema Integrado de Pago Electrónico	745,761,262	601,518,616	255,776,252	180,499,281
Por cambio de divisas	4,835,995,579	3,755,838,491	1,639,328,452	1,299,220,421
Con partes relacionadas	81,043,115	68,014,653	27,500,234	24,394,207
Por otros servicios	154,059,685	152,973,345	55,090,598	37,430,416
	¢ 5,829,816,223	4,598,894,848	1,977,695,540	1,548,471,302

(26) Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan a continuación:

	Por los nueve meses		Por el trimestre	
	Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Sueldos y bonificaciones de personal	¢ 3,124,295,347	2,707,114,234	1,100,972,864	855,581,046
Decimotercer sueldo	209,074,514	214,229,670	65,179,487	66,873,137
Vacaciones	190,499,967	172,910,480	55,471,989	60,933,421
Gasto por aporte al auxilio de cesantía	77,037,113	63,764,129	18,306,581	14,997,192
Cargas sociales patronales	879,766,392	831,659,757	337,437,302	256,296,825
Otros gastos de personal	186,453,172	191,649,828	59,659,643	63,810,108
	¢ 4,667,126,505	4,181,328,098	1,637,027,866	1,318,491,729

(27) Otros gastos de administración

Los gastos de administración se detallan a continuación:

	Por los nueve meses		Por el trimestre	
	Setiembre 22	Setiembre 21	Setiembre 22	Setiembre 21
Gastos por servicios externos	¢ 518,655,192	685,377,674	218,356,094	238,750,600
Gastos por movilidad y comunicaciones	157,714,054	155,937,619	53,864,877	53,578,226
Gastos de infraestructura	590,092,056	517,889,655	208,131,691	179,363,446
Gastos generales	119,230,943	100,173,711	43,835,423	34,828,133
	¢ 1,385,692,245	1,459,378,659	524,188,085	506,520,405

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

(28) Valor razonable

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

A. Clasificaciones contables y valores razonables

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

		Setiembre 22		
		Valor Razonable		
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<u>Activos Financieros medidos al valor razonable</u>				
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales</u>				
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica y BCCR	c 279,888,910,790	-	279,888,910,790	-
<u>Activos Financieros al costo amortizado</u>				
Efectivo	c 219,063,732,993	-	219,063,732,993	-
Cartera de Crédito	c 134,657,085,256	-	-	134,724,991,552
<u>Pasivos Financieros al costo amortizado</u>				
Depósitos a la vista	c 449,417,306,370	-	449,417,306,370	-
Depósitos a plazo	c 453,456,275	-	-	576,238,653
Obligaciones con entidades financieras a la vista	c 116,688,320,909	-	-	116,688,320,909
Pasivo por derecho de uso	c 671,584,807	-	-	671,584,807

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

Diciembre 21					
		Valor Razonable			
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros medidos al valor razonable					
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales</u>					
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica y BCCR	¢ 354,821,565,608	-	354,821,565,608		-
Activos Financieros al costo amortizado					
Efectivo	¢ 260,369,758,963	-	260,369,758,963		-
Cartera de Crédito	¢ 130,986,768,689	-	-	104,069,639,444	
Pasivos Financieros al costo amortizado					
Depósitos a la vista	¢ 554,656,653,422	-	554,656,653,422		-
Depósitos a plazo	¢ 132,185,615	-	-	126,203,532	
Obligaciones con entidades financieras a la vista	¢ 134,060,830,209	-	-	134,060,830,209	
Pasivo por derecho de uso	¢ 901,096,890	-	-	901,096,890	

Setiembre 21					
		Valor Razonable			
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros medidos al valor razonable					
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales</u>					
Bonos emitidos por el gobierno de Costa Rica y BCCR	254,999,458,145	-	254,999,458,145		-
Activos Financieros al costo amortizado					
Efectivo	338,895,612,315	-	338,895,612,315		-
Cartera de Crédito	104,052,423,586	-	-	104,069,639,444	
Pasivos Financieros al costo amortizado					
Depósitos a la vista	564,819,165,760	-	564,819,165,760		-
Depósitos a plazo	129,122,516	-	-	126,203,532	
Obligaciones con entidades financieras a la vista	78,236,667,304	-	-	78,236,667,304	
Pasivo por derecho de uso	947,042,411	-	-	947,042,411	

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

b) Inversiones en valores.

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

c) Cartera de créditos.

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

d) Depósitos de bancos y clientes a la vista.

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

e) Depósitos a plazo.

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

f) Obligaciones con entidades financieras

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

ii. Transferencias entre Nivel 1 y Nivel 2

Al 30 de setiembre de 2022, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2021, no se transfirieron instrumentos financieros desde el Nivel 1 al Nivel 2.

(29) Aspectos relevantes por COVID-19COVID 19:

La administración de la entidad continúa dando seguimiento constante a la evolución de las distintas variables tanto endógenas como exógenas a la compañía relacionadas con la pandemia de Covid 19, que podrían tener impacto en su gestión operativa, financiera o manejo de liquidez, con el objetivo de tomar decisiones de manera oportuna y proactiva que permitan anticipar riesgos o mitigarlos dándoles una gestión apropiada en concordancia con sus políticas de manejo internas. Desde el segundo trimestre del 2022, se ha observado una completa flexibilización en las restricciones sanitarias, lo que ha favorecido un mayor dinamismo en las actividades económicas y que a su vez se ve reflejado en los distintos indicadores. Al mismo tiempo, continúan los esfuerzos de las autoridades sanitarias para incrementar la cobertura de la vacunación. Particularmente, la Compañía no ha observado deterioros o impactos en los indicadores de mora en su cartera crediticia asociados a este factor.

Conflicto Rusia-Ucrania

Finalizando el mes de febrero se conoció el inicio del conflicto armado entre Rusia y Ucrania, donde Rusia incursionó militarmente en territorio ucraniano, lo anterior, ha desatado el rechazo de la comunidad internacional ante estas manifestaciones de violencia, generando una serie de medidas restrictivas contra Rusia con el fin de minar el potencial económico del país, así mismo, han dado apoyo con insumos militares a Ucrania. A pesar de la distancia geográfica entre Costa Rica y los países en mención, como consecuencia de la globalización económica, los impactos en el país no se han hecho esperar y se han observado efectos en la

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

economía costarricense derivados del incremento principalmente en materias primas y el petróleo, generando presiones en la producción local con incrementos importantes en la inflación observada. La administración de la Compañía se ha mantenido vigilante de la evolución del conflicto, así como, alerta ante los impactos que se podrían derivar en la gestión de la entidad como consecuencia del incremento en las condiciones adversas en los indicadores económicos y expectativas país, lo anterior, con el fin de tomar las medidas preventivas aplicables ante los retos que la situación presenta en procura de la protección de la franquicia y de nuestros clientes.

Evolución de los indicadores financieros

A la fecha de presentación del presente informe los indicadores financieros de capital, activos, manejo, ingresos y liquidez de la entidad muestran niveles de normalidad de estabilidad financiera de acuerdo con los criterios de la normativa vigente aplicable. La administración de la entidad ejerce un seguimiento periódico a la evolución de dichos indicadores con el fin de evidenciar los resultados de la gestión y tomar decisiones oportunas para la gestión de la compañía, en observancia de las directrices regulatorias y de la corporación.

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

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

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

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

La NIIF 5, establece que las entidades medirán los activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta. En este caso la normativa establecida por el Consejo se apega lo impuesto por dicha NIIF.

El Consejo requiere el registro de una estimación de un cuarentaiochoavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

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

- a) Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos, cuentas por cobrar y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.
- b) La aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF-9), requerida por los artículos 3 y 18 del Reglamento de Información Financiera, entrará en vigencia el 1° de enero de 2022.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

e. Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

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

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial

(Continúa)

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

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

Notas a los estados financieros

de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.

- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

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

- a. Contra resultados del periodo en tramos mensuales mediante el método de línea recta, sin que exceda el 30 de setiembre de 2021.
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- c. En el caso de que el monto de la provisión sea superior al saldo de apertura de los Resultados acumulados de ejercicios anteriores, el ajuste se imputará primero a lo que corresponda al saldo Resultados acumulados de ejercicios anteriores, y para el complemento se seguirá según lo dispuesto en el inciso a.

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