



BCT ARRENDADORA, S.A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2023

Cifras correspondientes de 2022

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Setiembre 2022</u>
ACTIVOS				
Disponibilidades	3	385.039.674	506.017.717	265.109.775
Efectivo		50.000	50.000	50.000
Entidades financieras del país		384.989.674	505.967.717	265.059.775
Inversiones en instrumentos financieros		218.943.197	-	-
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		218.943.197	-	-
Cartera de créditos	4	6.544.641.049	7.616.748.086	8.164.951.404
Créditos vigentes		6.506.213.394	7.744.193.711	8.105.703.820
Créditos vencidos		228.075.075	10.510.812	191.409.429
Créditos en Cobro Judicial		27.277.526	11.664.863	12.260.323
(Ingresos diferidos por cartera de crédito)		(278.405)	(465.897)	(845.935)
Productos por cobrar		34.700.243	34.358.299	39.937.469
(Estimación por deterioro)	4 - c	(251.346.784)	(183.513.702)	(183.513.702)
Cuentas y comisiones por cobrar	5	1.293.871.987	1.722.279.259	896.298.686
Impuesto sobre la renta diferido y por cobrar		329.491.394	60.429.065	51.651.701
Otras cuentas por cobrar		964.380.593	1.661.850.194	844.646.985
Bienes realizables	7	-	2.891	4.625
Bienes en recuperación de créditos		42.562.855	42.562.855	42.562.855
(Estimación por deterioro)		(42.562.855)	(42.559.964)	(42.558.230)
Inmuebles (neto)	6	3.866.314.590	4.015.428.707	4.026.094.764
Otros activos		206.743.325	234.586.886	321.756.451
Activos intangibles, neto	9	6.217.188	26.948.079	31.194.926
Otros activos	8	200.526.137	207.638.807	290.561.525
TOTAL DE ACTIVOS		12.515.553.822	14.095.063.546	13.674.215.705
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con entidades	10	962.368.700	1.075.469.233	559.341.050
Obligaciones con entidades financieras		960.556.524	1.072.726.597	557.938.519
Cargos financieros por pagar		1.812.176	2.742.636	1.402.531
Cuentas por pagar y provisiones		1.216.279.756	2.203.500.895	2.027.106.298
Impuesto sobre la renta diferido	11	-	354.586.641	663.768.709
Provisiones	13	-	480.484	2.870.486
Otras cuentas por pagar diversas	12	1.216.279.756	1.848.433.770	1.360.467.103
Otros pasivos		183.319.783	138.220.637	115.986.332
Ingresos diferidos	2	183.319.783	138.220.637	115.986.332
TOTAL DE PASIVOS		2.361.968.239	3.417.190.765	2.702.433.680
PATRIMONIO				
Capital social	14	2.500.000.000	2.500.000.000	2.500.000.000
Capital pagado		2.500.000.000	2.500.000.000	2.500.000.000
Aportes patrimoniales no capitalizados		122.715.012	122.715.012	122.715.012
Ajustes al patrimonio		766.155.681	867.685.386	868.910.921
Reservas patrimoniales		478.749.032	478.749.032	463.626.053
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		6.711.869.721	6.266.523.511	6.265.297.974
Resultado del año		(425.903.863)	442.199.840	751.232.065
TOTAL DEL PATRIMONIO		10.153.585.583	10.677.872.781	10.971.782.025
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		12.515.553.822	14.095.063.546	13.674.215.705
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		34.205.422.527	20.890.772.257	20.470.266.951
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		34.205.422.527	20.890.772.257	20.470.266.951

Esteban Barrantes Paniagua
Representante Legal

Allan Gamboa Montero
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Nota:

Las notas forman parte integral de los estados financieros



BCT ARRENDADORA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Para el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre de 2023

Cifras correspondientes de 2022
(En colones sin céntimos)

Nota	Resultados Acumulados al 30 de Setiembre 2023	Para el trimestre terminado el 30 Setiembre 2023	Resultados Acumulados al 30 de Setiembre 2022	Para el trimestre terminado el 30 Setiembre 2022
Ingresos financieros				
Por disponibilidades	139.409	35.286	191.173	58.285
Por cartera de créditos	15 577.705.704	177.777.989	576.756.284	201.301.283
Por ganancia por diferencias de cambios y UD netos	16 -	-	-	(578.950.203)
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2.020.326	2.020.326	1.344	-
Por otros ingresos financieros	-	(1.488.713)	-	-
Total de ingresos financieros	579.865.439	178.344.888	576.948.801	(377.590.635)
Gastos financieros				
Por obligaciones con entidades financieras	53.169.820	17.345.850	12.021.246	5.708.639
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	16 739.681.463	60.854.653	151.029.318	151.029.318
Total de gastos financieros	792.851.283	78.200.503	163.050.564	156.737.957
Por estimación de deterioro de activos	80.000.000	60.000.000	-	-
RESULTADO FINANCIERO	(292.985.844)	40.144.385	413.898.237	(534.328.592)
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	91.303.356	28.511.899	75.174.967	26.701.071
Por cambio y arbitraje de divisas	948.376	-	-	-
Por otros ingresos operativos	17 852.043.334	248.314.948	1.018.243.489	320.090.072
Total otros ingresos de operación	944.295.066	276.826.847	1.093.418.456	346.791.143
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios	4.746.618	320.709	508.385	-
Por bienes realizables	1.151.883	890.363	831.733	203.693
Por provisiones	-	-	1.346.440	1.346.440
Por cambio y arbitraje de divisas	26.585.982	11.763.498	8.942.888	2.641.735
Por otros gastos operativos	18 764.281.784	226.080.401	591.066.816	234.528.784
Total otros gastos de operación	796.766.267	239.054.971	602.696.262	238.720.652
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	(145.457.045)	77.916.261	904.620.431	(426.258.101)
Gastos administrativos				
Por gastos de personal	19 212.333.808	69.661.600	207.194.819	66.801.075
Por otros gastos de administración	20 148.740.288	52.150.945	141.641.916	49.781.737
Total gastos administrativos	361.074.096	121.812.545	348.836.735	116.582.812
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(506.531.141)	(43.896.284)	555.783.696	(542.840.913)
Impuesto sobre la renta	11 (80.627.278)	(62.475.235)	(195.448.369)	(533.059.198)
RESULTADO DEL PERIODO	(425.903.863)	18.578.951	751.232.065	(9.781.715)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Partidas que no se reclasificarán a resultados				
Superávit por revaluación de inmuebles	(98.383.333)	(3.677.795)	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	(98.383.333)	(3.677.795)	-	-
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	(524.287.196)	14.901.156	751.232.065	(9.781.715)

Esteban Barrantes Paniagua
Representante Legal

Allan Gamboa Montero
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Nota:

Las notas forman parte integral de los estados financieros



BCT ARRENDADORA, S.A
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Para el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre de 2023
Cifras correspondientes de 2022
(En colones sin céntimos)

	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2022	14	2.500.000.000	122.715.012	872.587.526	463.626.053	7.361.621.369	11.320.549.960
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>							-
Dividendos pagados		-	-	-	-	(1.100.000.000)	(1.100.000.000)
<i>Total transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>		-	-	-	-	(1.100.000.000)	(1.100.000.000)
<i>Resultado integral del periodo</i>							
Resultado del periodo		-	-	-	-	751.232.065	751.232.065
Realización del superávit por revaluación de inmuebles		-	-	(5.252.292)	-	5.252.292	-
Reversión de la revaluación de terrenos y edificios		-	-	1.575.687	-	(1.575.687)	-
Total resultado integral del periodo		-	-	(3.676.605)	-	754.908.670	751.232.065
Saldo al 30 de setiembre de 2022		2.500.000.000	122.715.012	868.910.921	463.626.053	7.016.530.039	10.971.782.025
Saldo al 01 de enero de 2023		2.500.000.000	122.715.012	867.685.386	478.749.032	6.708.723.349	10.677.872.779
<i>Resultado integral del periodo</i>							
Resultado del periodo		-	-	-	-	(425.903.863)	(425.903.863)
Realización del superávit por revaluación de inmuebles		-	-	(4.494.817)	-	4.494.817	-
Ajustes por revaluación de terrenos y edificios		-	-	(117.873.421)	-	-	(117.873.421)
Impuesto de renta diferido		-	-	20.838.533	-	(1.348.445)	19.490.088
Total resultado integral del periodo		-	-	(101.529.705)	-	(422.757.491)	(524.287.196)
Saldo al 30 de setiembre de 2023		2.500.000.000	122.715.012	766.155.681	478.749.032	6.285.965.858	10.153.585.583

Esteban Barrantes Paniagua
Representante Legal

Allan Gamboa Montero
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno



BCT ARRENDADORA, S.A
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre de 2023
Cifras correspondientes de 2022
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del año		(425.903.863)	751.232.065
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		38.580.100	40.274.816
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		400.209.445	431.951.521
Estimación por deterioro cartera de créditos		80.000.000	-
Otras provisiones	13	6.987.666	7.678.515
Estimación de bienes mantenidos para la venta	7	2.891	5.204
Ingresos financieros		(577.845.113)	(576.947.457)
Gasto Financieros		53.169.820	12.021.246
Impuesto sobre la renta	11	(80.627.278)	(195.448.369)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Cartera de Crédito		600.553.000	293.127.062
Cuentas y comisiones por cobrar		514.623.598	(632.612.795)
Otros activos		24.394.538	65.898.338
Cuentas por pagar y provisiones		(214.018.444)	518.484.849
Otros pasivos		45.099.140	44.090.420
Intereses cobrados		577.503.169	577.619.659
Intereses pagados		(51.584.895)	(10.630.867)
Impuestos pagados		(839.079.521)	(390.277.604)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		152.064.253	936.466.603
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Adquisición de activo intangible	9	(3.890.379)	(21.759.090)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		-	(72.460.000)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(3.890.379)	(94.219.090)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		107.444.459	385.659.000
Pago de obligaciones		(107.992.990)	-
Pago de pasivos por arrendamiento		(6.461.536)	(8.574.213)
Pago de dividendos		-	(1.100.000.000)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(7.010.067)	(722.915.213)
Disminución neta en el efectivo y equivalentes de efectivo		141.163.807	119.332.300
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		506.017.717	156.292.526
Efecto de las fluctuaciones del tipo de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		(43.198.653)	(10.515.051)
Efectivo y equivalentes al final del periodo		603.982.871	265.109.775

Esteban Barrantes Paniagua
Representante Legal

Allan Gamboa Montero
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

a) Entidad que reporta

BCT Arrendadora, S.A. (la Compañía) fue organizada como sociedad anónima de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica en marzo de 1993, bajo el nombre de BCT Arrendamientos y Factoraje, S.A., posteriormente en el año 2000, cambió su nombre a BCT Arrendadora, S.A.

La actividad principal de la Compañía es el arrendamiento de vehículos, mobiliario y equipo.

BCT Arrendadora, S.A. es una entidad propiedad total de Corporación BCT, S.A., entidad domiciliada en Costa Rica.

El domicilio legal de la Compañía es entre Boulevard Ernesto Rohrmoser y Calle 86, San José, Costa Rica. La Compañía no tiene cajeros automáticos propios. Al 30 de setiembre de 2023, la Compañía tiene 12 empleados (10 empleados al 31 de diciembre y setiembre de 2022). Su dirección en internet es www.corporacionbct.com.

b) Base para la preparación de los estados financieros y principales políticas contables

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros se detallan a continuación:

• Base para la medición de activos y pasivos

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo amortizado, excepto para los siguientes rubros:

<u>Rubro</u>	<u>Base de medición</u>
Inversiones VRORI	Valor razonable
Inversiones VRRCR	Valor razonable
Inmuebles	Valor revaluado
Bienes mantenidos para la venta	Menor entre el valor en libros y el valor de mercado menos los costos de venta y se aplica una estimación regulatoria (véase nota 1(p))

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

c) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de conformidad con lo establecido por el Reglamento de Información Financiera.

d) Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio de venta prevaleciente a la fecha del estado de situación financiera, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio de venta que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en las cuentas de ganancias o pérdidas por diferencias de cambio.

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

El Banco Central de Costa Rica utiliza un régimen de flotación administrada que permite que el tipo de cambio se determine por la concurrencia de las fuerzas de oferta y demanda para el tipo de cambio del colón con respecto al US dólar, el cual se encuentra en vigencia desde febrero de 2015.

Conforme a lo establecido en el Reglamento de información financiera, 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 2023, ese tipo de cambio se estableció en ¢534,47 y ¢542,35 (¢594,17 y ¢601,99 para diciembre 2022 y ¢624,62 y ¢632,72 para setiembre de 2022) por US\$1,00, para la compra y venta de divisas, respectivamente.

iii. *Método de valuación de activos y pasivos en moneda extranjera*

Al 30 de setiembre de 2023, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢542,35 por US\$1,00 (¢601,99 en diciembre 2022 y ¢632,72 en setiembre 2022), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la venta, según el Banco Central de Costa Rica.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

e) Instrumentos financieros

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 instrumentos financieros que mantiene la Compañía incluyen los denominados instrumentos primarios: disponibilidades, cartera de créditos, otras cuentas por cobrar, obligaciones con entidades financieras y cuentas por pagar.

i. *Clasificación*

La norma incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado (CA), al valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). Asimismo, contiene un nuevo enfoque de clasificación y medición para los activos financieros basado en el modelo de negocios en el que los activos son gestionados y sus características de flujos de efectivo. La norma elimina las categorías existentes anteriormente de mantenidos hasta su vencimiento, préstamos y partidas por cobrar e inversiones disponibles para la venta.

La Compañía clasifica y mide sus activos financieros al CA, VRORI o VRCR, sobre la base del modelo de negocio de la Compañía para la gestión de los activos financieros y las características del flujo de efectivo contractuales.

Un activo financiero es medido al CA si cumple ambas de las siguientes condiciones y no ha sido designado como VRCR:

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

Un instrumento de deuda es medido a VRORI solo si cumple con ambas de las siguientes condiciones y no ha sido designado como VRCR

- El activo es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es cobrar flujos de efectivo contractuales y vender estos activos financieros; y;

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

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

Todos los otros activos son calificados como medidos al VRCR

La norma adoptada conserva en gran medida los requisitos anteriores para la clasificación de los pasivos financieros. Sin embargo, aunque según la normativa anterior todos los cambios en el valor razonable de los pasivos designados bajo la opción de valor razonable eran reconocidos en resultados, según la normativa adoptada, los cambios en el valor razonable generalmente se presentan de la siguiente manera:

- El monto del cambio en el valor razonable atribuible a cambios en el riesgo propio de crédito del pasivo se presenta en ORI; y
- El monto restante de cambio en el valor razonable se presenta en resultados.

ii. Reconocimiento de instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se reconocen al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otros resultados integrales o al valor razonable con cambios en resultados, tomando en cuenta la base del modelo de negocio establecido por la Administración.

Durante el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidas para negociar, la Compañía puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en valor razonable como parte de los otros resultados integrales. Esta elección se debe hacer sobre una base de instrumento por instrumento.

La Compañía mide un activo financiero a VRCR cuando los flujos de efectivo contractuales no cumplen con el criterio de solo pagos del principal e intereses.

Adicionalmente, en el reconocimiento inicial, la Compañía puede designar de manera irrevocable un activo financiero que cumple con los requerimientos de medición a CA o VRORI a ser medido a VRCR si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente una asimetría contable que pudiese ocurrir de no hacerlo.

Un activo financiero es clasificado en una de las categorías mencionadas en su reconocimiento inicial. Sin embargo, para los activos financieros mantenidos al momento de aplicación inicial, la evaluación del modelo de negocio se basa en hechos y circunstancias a la fecha. Adicionalmente, la norma permite nuevas

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

designaciones electivas a VRCCR o VRORI a ser realizadas en la fecha de aplicación inicial y permite o requiere revocación de elecciones previas de VRCCR a la fecha de aplicación inicial, dependiendo de los hechos y circunstancias a esa fecha.

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Compañía se reconocen a la fecha de su liquidación, es decir, en el momento en que se transfieren a la Compañía.

iii. Medición instrumentos financieros

Evaluación del modelo de negocio

La Compañía realiza una evaluación del modelo de negocio para cada grupo de instrumentos financieros para reflejar la forma en que se gestiona el negocio y en que se proporciona la información a la Administración. La evaluación considera lo siguiente:

- Las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos.
- Como se evalúa el rendimiento de la cartera y la manera en la que se informa al personal clave de la Administración.
- La medición de los riesgos que afectan el rendimiento del modelo de negocio (los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos.
- Como se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos).
- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Los activos financieros que son mantenidos para negociar y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos a VRCCR debido a que estos no son mantenidos para cobrar flujos de efectivo contractuales ni para vender activos financieros.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Evaluación sobre los flujos de efectivo contractuales si son únicamente pago de principal e intereses (Criterio SPPI)

Para el propósito de esta evaluación “principal” es definido como el valor razonable del activo financiero al momento de reconocimiento inicial. “Interés” es definido como la consideración del valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al monto del principal vigente a un periodo de tiempo particular y por otros riesgos básicos de un acuerdo de préstamos y otros costos asociados (ej. riesgo de liquidez y costos administrativos), al igual que el margen de rentabilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de principal e intereses, la Compañía considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye la evaluación para determinar si el activo financiero contiene un término contractual que pudiese cambiar el periodo o monto de los flujos de efectivo contractuales a tal modo que no cumpla con esta condición. Al hacer esta evaluación la Compañía considera:

- Eventos contingentes que cambiarán el monto y periodicidad de los flujos de efectivo (pagos);
- Condiciones de apalancamiento;
- Términos de pago anticipado y extensión;
- Términos que limitan la Compañía para obtener flujos de efectivo de activos específicos (ej. acuerdos de activos sin recursos);
- Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo, por ejemplo, revisión periódica de tasas de interés.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar, se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso o gasto financiero. Cuando un activo financiero es adquirido con intereses acumulados, éstos se registrarán en una cuenta separada como productos acumulados por cobrar.

iv. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos clasificadas como valor razonable con cambios en otros resultados integrales 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 las inversiones clasificada al valor razonable con

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

cambios en resultados, las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable se reconoce directamente en el estado de resultados integral.

En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se acumuló en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral.

v. *Principios de medición del valor razonable*

El valor razonable de los instrumentos financieros clasificados al valor razonable con cambios en otros resultados integrales o con cambios en resultados, 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.

El valor razonable se determina mediante la aplicación de una metodología de valoración de precios de mercado establecida por Proveedor Integral de Precios Centroamérica, S.A (PIPCA). La metodología descrita es aplicable para todos los títulos valores.

vi. *Desreconocimiento*

El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando la Compañía, pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se desreconocen cuando se liquidan.

vii. *Reclasificaciones*

Los Activos financieros no se reclasifican posteriormente a su reconocimiento inicial, excepto en el periodo posterior a que la Compañía cambia su modelo de negocio para la administración de sus inversiones en instrumentos financieros.

viii. *Compensación*

Los activos y pasivos financieros se compensan y su valor neto es registrado en el estado de situación financiera, siempre que la Compañía, tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos y tenga la intención de pagar la cantidad neta, o de realizar el activo y, de forma simultánea proceder al pago del pasivo.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

ix. Deterioro de activos financieros

La norma adoptada utiliza el modelo de “pérdida crediticia esperada” (PCE). El modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado y las inversiones de deuda al VRORI, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo esta normativa las pérdidas crediticias se reconocen antes que bajo la NIC 39.

La compañía requiere el reconocimiento de una reserva para pérdidas por un monto equivalente a las pérdidas crediticias esperadas dentro de los siguientes 12 meses o de por vida. Las pérdidas crediticias esperadas de por vida corresponden a la suma de las pérdidas crediticias esperadas que resultan de los posibles eventos de incumplimiento durante toda la vida esperada del instrumento financiero. Las pérdidas crediticias esperadas a 12 meses corresponden a la porción de las pérdidas de crédito esperadas de por vida, que resultan de eventos de incumplimiento posibles dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de reporte.

Las reservas para pérdidas se reconocerán por un monto equivalente a las pérdidas crediticias esperadas de por vida, excepto en los siguientes casos, en que el monto reconocido será equivalente a las pérdidas crediticias esperadas dentro de los siguientes 12 meses a la fecha de reporte:

- Inversiones en instrumentos de deuda que se determina, que reflejan riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte; y
- Otros instrumentos financieros (distintos a arrendamientos por cobrar) sobre los cuales el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

Este análisis de deterioro es complejo y requiere de juicios profesionales, estimaciones y supuestos, principalmente en los siguientes aspectos:

- Evaluar si se ha producido un incremento significativo en el riesgo de crédito de un activo financiero.
- Incorporar en el análisis de estimación de las pérdidas crediticias esperadas, información futura.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Compañía considera información razonable y sustentable que sea relevante y que incluye análisis cualitativos y cuantitativos.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Medición de las pérdidas crediticias esperadas (PCE) para inversiones en instrumentos financieros

La pérdida esperada es la probabilidad ponderada estimada de pérdida crediticia y es medida de la siguiente manera:

- Activos financieros que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte: el valor presente de todas las insuficiencias de efectivo (por ejemplo, la diferencia entre los flujos de efectivo adeudados a la Compañía de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Compañía espera recibir); y
- Activos financieros que están deteriorados a la fecha de reporte: la diferencia entre el valor en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados.

Definición de deterioro

La Compañía considera una inversión en instrumentos financieros deteriorada cuando:

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

Al evaluar si un deudor se encuentra deteriorado, la Compañía considera indicadores que son:

- Cualitativos y cuantitativos;
- Basado en datos desarrollados internamente y obtenido de fuentes externas;
- Los insumos utilizados en la evaluación de si los activos financieros se encuentran deteriorados y su importancia puede variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Incremento significativo en el riesgo

Cuando se determina si el riesgo de crédito de un activo financiero ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, la Compañía considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo tanto información y análisis cuantitativo y cualitativo, con base en la experiencia histórica y evaluación de expertos en riesgo de crédito de la Compañía, así como las calificaciones emitidas por las agencias calificadoras de riesgo.

La Compañía identifica si ha ocurrido un incremento significativo en el riesgo de crédito para cada exposición comparando la probabilidad de incumplimiento durante la vida remanente del instrumento financiero a la fecha de reporte; y la probabilidad de incumplimiento durante la vida remanente a un punto en el tiempo, que fue estimada en el momento de reconocimiento inicial de la exposición. También por los deterioros en las calificaciones de riesgo emitidas por agencias calificadoras reconocidas.

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

Las calificaciones de riesgo de crédito son el insumo principal para determinar la estructura de las probabilidades de incumplimiento para las diferentes exposiciones.

La Compañía emplea modelos estadísticos para analizar los datos recolectados y genera 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.

Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente

La Compañía ha establecido un marco general que incorpora información cuantitativa y cualitativa para determinar si el riesgo de crédito de un activo financiero se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial. El marco inicial se alinea con el proceso interno de la Compañía para manejo del riesgo de crédito.

Insumos en la medición de pérdida esperada

La medición de las pérdidas crediticias esperadas aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado y las inversiones de deuda al VRORI, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

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

- Probabilidad de incumplimiento (PD)
- Pérdida dado el incumplimiento (LGD)
- Exposición ante el incumplimiento (EAD)

Los anteriores parámetros son derivados de modelos estadísticos internos y externos, y otra información histórica. Estos modelos son ajustados para reflejar información prospectiva como se describe a continuación:

- Las probabilidades de incumplimiento son estimadas en ciertas fechas, las cuales son calculadas con base en modelos estadísticos, y evaluadas usando herramientas de calificación ajustadas a las diferentes categorías de contraparte y exposiciones. En las inversiones la pérdida crediticia esperada se obtiene de la probabilidad de impago implícita en los Credit Default Swap (CDS) utilizados para cada bono con base en su calificación de crédito internacional.
- La pérdida dado el incumplimiento es la magnitud de la pérdida probable si hay un incumplimiento. La Compañía estima los parámetros de la pérdida dado el incumplimiento con base en la historia de las tasas de recuperación de pérdidas contra las partes incumplidas.
- La exposición en el incumplimiento representa la exposición esperada en el evento de incumplimiento. La Compañía deriva la exposición ante el incumplimiento de la exposición actual de la contraparte y los potenciales cambios en el monto actual permitido bajo los términos del contrato incluyendo amortizaciones. La exposición ante el incumplimiento de un activo financiero es el valor en libros al momento del incumplimiento.

La Compañía incorpora información con proyección de condiciones futuras tanto en su evaluación de si el riesgo de crédito de un instrumento se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial y en su medición de pérdida esperada, basado en las recomendaciones del área de Riesgo de Crédito de la Compañía, uso de economistas expertos y consideración de una variedad de información externa actual y proyectada.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

f) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden saldos de efectivo en caja, efectivo depositado en bancos y las inversiones de alta liquidez y corto plazo con vencimientos originales de dos meses o menos cuando se compran.

g) Cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro y corresponde a arrendamientos financieros. La totalidad de la cartera de crédito es originada por la Compañía.

h) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

Para el año 2022, la Compañía, realiza el cálculo de la estimación por deterioro para la cartera de crédito, utilizando la siguiente metodología según su estado de morosidad en el crédito:

<u>Días de morosidad</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 120 días	75%
más de 120 días	100%

La Administración, considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

i) Inmuebles

i. Activos propios

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

Adicionalmente, el valor de los inmuebles es actualizado con base a un avalúo de un perito independiente, el efecto de esta revaluación es llevado al patrimonio.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

ii. *Activos por derecho de uso*

Al inicio de un contrato, la Compañía evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento y si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para conocer si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Compañía 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.
- La Compañía tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso.
- La Compañía tiene derecho a dirigir el uso del activo, es decir, tiene los derechos de toma de decisiones que son más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En casos excepcionales, en los que la decisión sobre cómo y con qué propósito se utiliza el activo está predeterminada:
 - La Compañía tiene derecho a operar el activo; o
 - La Compañía diseñó el activo de manera que predetermina cómo y con qué propósito se utilizará.

La Compañía 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 de arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio o antes, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para desmantelar y remover cualquier mejora realizada.

El activo por derecho de uso se deprecia utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento. Además, el activo por el 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.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, y se descuentan utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa incremental de endeudamiento de la compañía. En general, la Compañía utiliza su tasa incremental de endeudamiento como tasa de descuento.

La Compañía determina su tasa incremental de endeudamiento analizando varias fuentes de información externa y realizando ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento y las características propias del activo.

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

- Pagos fijos, incluidos los pagos fijos en sustancia.
- Pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o tasa en la fecha de inicio.
- Cantidades que se espera sean pagaderas bajo una garantía de valor residual.
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Compañía puede razonablemente ejercer, pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Compañía tiene la certeza razonable de ejercer una opción de extensión y multas por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Compañía esté razonablemente segura de terminarlo por anticipado.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir 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 de la Compañía, del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación, o si hay un pago de arrendamiento fijo revisado en sustancia.

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 el estado de resultados integral si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

La Compañía presenta activos por derecho de uso en el rubro de "Inmuebles, neto" y pasivos por arrendamiento en el rubro de "Obligaciones con entidades financieras" en el estado de situación financiera.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

La Compañía ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento para arrendamientos a corto plazo, que tienen un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos y arrendamientos de activos de bajo valor. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

iii. Desembolsos subsiguientes

Los desembolsos incurridos para reemplazar un componente de una partida de mobiliario y equipo, que hayan sido contabilizados por separado, incluyendo los costos mayores por inspección y por rehabilitación, se capitalizan.

Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros incluidos dentro de la partida de inmueble, mobiliario y equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados integral como gastos a medida en que se incurren.

iv. Depreciación

La depreciación y la amortización se cargan a los resultados, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Edificio	50 años
----------	---------

j) Activos intangibles

i. Activos intangibles

Los activos intangibles (programas de cómputo y licencias), adquiridos por la Compañía, se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

ii. Otros activos intangibles

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

iii. Desembolsos posteriores

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, de lo contrario se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iv. Amortización

La amortización se carga a los resultados 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 tres años y para licencias de software es de un año.

k) Operaciones de crédito por arrendamiento financiero

Las operaciones de crédito por arrendamiento financiero se presentan a su valor neto de intereses no devengados pendientes de cobro. Los intereses sobre los arrendamientos financieros se reconocen como ingresos durante la vida del contrato de arrendamiento financiero, bajo el método de interés efectivo. La diferencia entre las cuotas de arrendamiento por cobrar y el costo del bien arrendado, se registra como intereses no devengados y se reconoce como ingresos durante el período del contrato de arrendamiento.

Las operaciones de arrendamiento de la Compañía consisten principalmente en el arrendamiento de vehículos y equipos, los cuales tienen un período de vencimiento entre 36 y 60 meses.

l) Bienes realizables

Comprende los bienes que son propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta. Por lo tanto, se incluyen los bienes adquiridos en recuperación de créditos, los bienes fuera del uso y otros bienes realizables.

Los bienes realizables están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado. La Compañía, considera prudente mantener una reserva para reconocer los riesgos asociados con la pérdida del valor de mercado de los bienes que no han podido ser vendidos, la cual se registra contra los resultados del año. Estos bienes no son revaluados, ni depreciados contablemente y su registro contable debe realizarse con código de moneda nacional. Sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable, por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización. Las otras erogaciones, relacionadas con bienes realizables se reconocen como gastos del período en el cual se incurren.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Los bienes mantenidos para la venta a partir del día de su adquisición deberán constituir una estimación correspondiente a un veinticuatroavo mensual, hasta completar el 100% de su valor contable al término de dos años. A partir del 07 de mayo de 2020, se modifica el plazo de la estimación y la Compañía debe realizar el registro de la estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el 100% del valor contable del activo. Lo anterior rige para los bienes adjudicados a partir de la fecha de vigencia de esta modificación.

m) 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, y 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 obtendrá en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros, 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 o el patrimonio, según sea el caso.

n) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

o) Provisiones

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera cuando la Compañía, adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. 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.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

p) Prestaciones sociales

i. *Obligaciones por pensión*

Planes de aportaciones definidas: la legislación laboral costarricense establece que un 3% de los salarios pagados debe ser aportado a fondos de pensiones administrados por operadoras de pensiones complementarias independientes. La Compañía, no tiene ninguna obligación adicional por la administración de dichos aportes, ni por los activos del fondo. Las contribuciones son reconocidas como gastos al momento en que se realizan.

ii. *Beneficios por terminación*

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa. La legislación indica el pago de 7 días de salario para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que cuenten con más de un año de trabajo continuo corresponderá entre 19,5 días y 22 días de salario según los años que acumule, todo esto 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% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual es recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) desde que inició el sistema, y los respectivos aportes son trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

La Compañía sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados de Corporación BCT y Afines (ASOBCT), el equivalente al 5,33% de los salarios devengados durante el año. Adicionalmente, destina un 1,5% como aporte al Fondo de Capitalización Laboral y un 1,5% al Fondo de Pensiones Complementarias de cada empleado, según lo establece la Ley de Protección al Trabajador que entró en vigor en febrero del 2000.

iii. *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 de si es despedido o no. La Compañía registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. La Compañía tiene la política de acumular los días de vacaciones con base en un estudio efectuado para este fin. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

q) Reserva legal

De conformidad con la legislación costarricense, la Compañía, asigna el 5% de la utilidad neta del período para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital social.

r) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de periodos anteriores en el momento de su realización.

El superávit se realiza cuando los activos se utilizan, se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de periodos anteriores, no se registra a través del estado de resultados integral.

s) 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 y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

Se determina según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta. De resultar algún impuesto originado de ese cálculo, se reconoce en los resultados del año y se acredita a una cuenta pasiva del estado de situación financiera.

A partir del mes de julio de 2019, entró a regir la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas (Ley 9635), en la cual se establece un impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, independientemente del medio por el que sean prestados, realizados en territorio nacional.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

ii. Diferido

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo con el método del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporarias entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con este método, las diferencias temporarias se identifican ya sea como diferencias temporarias gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporarias deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo por impuesto sobre la renta diferido representa una diferencia temporaria gravable, y un activo por impuesto sobre la renta diferido representa una diferencia temporaria deducible.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido en el estado de resultados integral, exceptuando los casos en que dicho impuesto se relacione con partidas del patrimonio, en cuyo caso se registra contra la partida correspondiente en el patrimonio.

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

t) Uso de juicios y estimaciones

Al preparar estos estados financieros, la gerencia ha realizado juicios y estimaciones que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

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:

- Arrendamientos: determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento; (nota 1.i).
- Establecer los criterios para determinar si el riesgo crediticio de una inversión en un instrumento financiero ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial, determinar la metodología para incorporar información prospectiva en la medición de las PCE y la selección y aprobación de los modelos utilizados para medir las PCE. (nota 1.e).

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

- Clasificación de las inversiones en instrumentos financieros: evaluación del modelo de negocio dentro del cual se mantienen y evaluación de si los términos contractuales del activo financiero son SPPI sobre el monto principal pendiente. (nota 1.e).

ii. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación al 31 de marzo de 2023 que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el próximo año financiero se incluye en las siguientes notas:

- Deterioro de instrumentos financieros: determinación de insumos en el modelo de medición de PCE, incluyendo supuestos claves utilizados en la estimación de flujos de efectivo recuperables e incorporación de información prospectiva. (nota 1.e)
- Medición del valor razonable (nota 21).

u) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados integral sobre la base de devengado. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta la Compañía y se registran durante el periodo de tiempo en que se brinda el servicio y se reconocen sobre la base de devengado.

iii. Ingreso neto sobre instrumentos financieros

El ingreso neto sobre inversiones en instrumentos financieros incluye las ganancias y pérdidas provenientes de las ventas y los cambios en el valor razonable de los activos y pasivos al valor razonable con cambios en resultados.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(2) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales, se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Activos				
Disponibilidades	¢	384.989.674	505.967.717	265.059.775
Créditos		643.155.298	616.775.019	610.956.957
Cuentas y productos por cobrar		3.281.451	3.653.736	3.171.718
Activos por Derechos de uso		138.943.458	148.206.355	151.293.988
Total activos	¢	<u>1.170.369.881</u>	<u>1.274.602.828</u>	<u>1.030.482.437</u>
Pasivos				
Obligaciones con entidades financieras	¢	962.368.700	1.075.469.234	559.341.051
Otros pasivos con partes relacionadas		162.125.489	134.681.140	115.986.333
Total pasivos	¢	<u>1.124.494.189</u>	<u>1.210.150.373</u>	<u>676.729.915</u>
Ingresos				
Ingresos por disponibilidades		139.409	247.078	191.173
Ingresos por arrendamientos		36.139.923	39.354.998	27.356.123
Ingresos de operación	¢	98.034.388	125.086.111	94.449.860
Total ingresos	¢	<u>134.313.719</u>	<u>164.688.187</u>	<u>121.997.156</u>
Gastos				
Gastos financieros	¢	53.169.820	26.039.861	9.412.980
Otros gastos		102.013.946	167.518.424	131.669.605
Total gastos	¢	<u>155.183.766</u>	<u>193.558.285</u>	<u>141.082.585</u>

Al 30 de setiembre de 2023, los otros ingresos operativos corresponden principalmente al ingreso por el uso de agencias por ¢61.535.481 (¢86.866.212 al 31 de diciembre y ¢66.362.781 al 30 de setiembre de 2022) y los otros gastos se relacionan al servicio de infraestructura de agencias.

Durante el periodo terminado al 30 de setiembre de 2023, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos fue de ¢61.535.481 (¢77.459.795 al 31 de diciembre y ¢63.007.107 al 30 de setiembre de 2022).

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(3) Disponibilidades

El saldo de las disponibilidades y los equivalentes de efectivo se detalla a continuación:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Efectivo	¢	50.000	50.000	50.000
Cuentas corrientes bancos locales		<u>384.989.674</u>	<u>505.967.717</u>	<u>265.059.775</u>
Total disponibilidades	¢	<u>385.039.674</u>	<u>506.017.717</u>	<u>265.109.775</u>
Equivalentes de efectivo		<u>218.943.197</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo	¢	<u><u>603.982.871</u></u>	<u><u>506.017.717</u></u>	<u><u>265.109.775</u></u>

(4) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre de 2023, se mantienen inversiones en instrumentos financieros con cambio en resultados, por un monto de ¢218.943.197, corresponde a un depósito en Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares, no diversificado

Al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022 no se registran inversiones en instrumentos financieros.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(5) Cartera de crédito

(a) Cartera de crédito por sector

La cartera de créditos por arrendamientos financieros se clasifica por sector como sigue:

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Agricultura, Ganadería, caza y actividades de servicios conexas	1.143.398.302	2.336.036.811	2.718.106.619
Explotación de minas y cantares	37.233.993	70.728.973	-
Industria Manufacturera	406.306.112	495.454.505	529.496.306
Comercio	1.480.324.794	1.214.482.984	1.471.642.372
Hotel y restaurante	31.052.434	6.480.735	7.520.573
Transporte	85.171.447	885.442.373	815.173.531
Actividad financiera y bursátil	511.597.784	507.211.045	537.773.645
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	676.599.165	730.914.911	744.205.359
Servicios	358.020.216	368.640.189	248.412.318
Turismo	2.019.316.878	1.150.976.860	1.237.042.849
	<u>¢ 6.761.565.994</u>	<u>7.766.369.386</u>	<u>8.309.373.572</u>
Estimación para incobrables	(251.346.784)	(183.513.702)	(183.513.702)
Ingresos diferidos	(278.405)	(465.897)	(845.935)
Productos por cobrar	34.700.243	34.358.299	39.937.469
Total	<u>¢ 6.544.641.049</u>	<u>7.616.748.086</u>	<u>8.164.951.404</u>

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Conciliación de inversión bruta e inversión neta por arrendamientos

A continuación, se presenta una conciliación entre la inversión bruta y la inversión neta por arrendamientos financieros:

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Cuentas por cobrar por arrendamientos, bruto	¢ 10.774.838.307	13.060.813.659	13.993.681.541
Ingresos por intereses no devengados	<u>(4.013.272.312)</u>	<u>(5.294.444.273)</u>	<u>(5.684.307.969)</u>
Cuentas por cobrar, neto	¢ <u>6.761.565.995</u>	<u>7.766.369.386</u>	<u>8.309.373.572</u>

(b) Cartera de créditos por morosidad

La cartera de créditos por morosidad se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Al día	6.506.213.394	7.744.193.711	8.105.703.820
De 1-30 días	221.651.199	10.510.812	161.126.242
De 31-60 días	6.423.875	-	13.025.433
De 61-90 días	-	-	17.257.754
Cobro Judicial	<u>27.277.527</u>	<u>11.664.863</u>	<u>12.260.323</u>
¢	<u>6.761.565.995</u>	<u>7.766.369.386</u>	<u>8.309.373.572</u>

Al 30 de setiembre de 2023, la Compañía mantiene préstamos morosos y vencidos por ¢27.277.527 (¢11.664.863 al 31 de diciembre y ¢12.260.323 al 30 de setiembre de 2022).

La Compañía, clasifica como vencidos aquellos créditos que no hayan realizado pagos a capital o intereses un día después de la fecha acordada.

Al 30 de setiembre de 2023, las tasas de interés anual que devengaban los créditos oscilaban entre 5,87% y 15% (5,87% y 13,75% al 31 de diciembre de 2022 y 6,50% y 12,50% al 30 de setiembre de 2022).

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(c) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Saldo al inicial	¢	183.513.702	183.513.702	183.513.702
Más: Gasto del año por estimación de cartera		80.000.000	-	-
Menos: Cancelación de créditos		<u>(12.166.918)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo final	¢	<u>251.346.784</u>	<u>183.513.702</u>	<u>183.513.702</u>

(6) Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
A clientes		964.380.593	1.661.850.194	844.646.985
Impuesto sobre la renta por cobrar		329.491.394	60.429.065	51.651.701
	¢	<u>1.293.871.987</u>	<u>1.722.279.259</u>	<u>896.298.686</u>

(7) Inmuebles

Al 30 de setiembre de 2023, los inmuebles, neto, se detallan como sigue:

		<u>Terrenos</u>	<u>Edificio</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>				
Saldo al 1 de enero 2023	¢	2.807.293.080	1.836.969.642	4.644.262.722
Disminución por revaluación		<u>(64.966.965)</u>	<u>(52.906.454)</u>	<u>(117.873.419)</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2023	¢	<u>2.742.326.115</u>	<u>1.784.063.188</u>	<u>4.526.389.303</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>				
Saldo al 1 de enero 2023	¢	-	628.834.015	628.834.015
Gasto depreciación - derecho de uso		-	9.262.900	9.262.900
Gasto depreciación - costo histórico		-	17.482.981	17.482.981
Gasto por depreciación - revaluación		-	4.494.817	4.494.817
Saldos al 30 de setiembre de 2023	¢	<u>-</u>	<u>660.074.713</u>	<u>660.074.713</u>
Saldos , netos:				
Saldos al 30 de setiembre de 2023	¢	<u>2.742.326.115</u>	<u>1.123.988.475</u>	<u>3.866.314.590</u>

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Al 31 de diciembre de 2022, los inmuebles, neto, se detallan como sigue:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificio</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo al 1 de enero 2022	¢ 2,807,293,080	1,764,509,642	4,571,802,722
Mejoras a la propiedad	-	72,460,000	72,460,000
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢ <u>2,807,293,080</u>	<u>1,836,969,642</u>	<u>4,644,262,722</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 1 de enero 2022	¢ -	586,880,179	586,880,179
Gasto por depreciación - activos	-	22,600,250	22,600,250
Gasto por depreciación - derecho de uso	-	12,350,530	12,350,530
Gasto por depreciación - revaluación	-	7,003,056	7,003,056
Saldos al 31 de diciembre de 2022	¢ <u>-</u>	<u>628,834,015</u>	<u>628,834,015</u>
Saldos , netos:			
Al 31 de diciembre 2022.	¢ <u><u>2,807,293,080</u></u>	<u><u>1,208,135,627</u></u>	<u><u>4,015,428,707</u></u>

Al 30 de setiembre de 2022, los inmuebles, neto, se detallan como sigue:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificio</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo al 1 de enero 2022	¢ 2.807.293.080	1.764.509.642	4.571.802.722
Mejoras a la propiedad	-	72.460.000	72.460.000
Saldo al 30 de setiembre 2022	¢ <u>2.807.293.080</u>	<u>1.836.969.642</u>	<u>4.644.262.722</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 1 de enero 2022	¢ -	586.880.179	586.880.179
Gasto depreciación - activos	-	16.772.590	16.772.590
Gasto depreciación - derecho de uso	-	9.262.897	9.262.897
Gasto por depreciación - revaluación	-	5.252.292	5.252.292
Saldo al 30 de setiembre 2022	¢ <u>-</u>	<u>618.167.958</u>	<u>618.167.958</u>
Saldos , netos:			
Saldo al 1 de enero 2022	¢ <u>2.807.293.080</u>	<u>1.177.629.463</u>	<u>3.984.922.543</u>
Saldo al 30 de setiembre 2022	¢ <u><u>2.807.293.080</u></u>	<u><u>1.218.801.684</u></u>	<u><u>4.026.094.764</u></u>

Durante el año 2023 y 2022, la Compañía efectuó la revaluación de sus activos mediante avalúos de un perito independiente. Las técnicas de valoración utilizadas se clasifican en el nivel 3 de la jerarquía para la determinación del valor razonable.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Los inmuebles incluyen activos por derecho de uso reconocidos en libros, que al 30 de setiembre de 2023 ascienden a ¢138.943.458 (¢148.206.355 en diciembre y ¢151.293.987 en setiembre 2022), relacionados con el alquiler de oficinas. (véase la nota 22).

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre 2022, el importe en libros al que se habrían reconocido los bienes inmuebles si se hubiesen contabilizado según el modelo del costo, se presenta a continuación:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Terrenos	¢	480.363.271	480.363.271	480.363.271
Edificios e instalaciones		1.372.094.798	1.372.094.798	1.372.094.798
Depreciación acumulada		<u>(384.121.227)</u>	<u>(357.375.348)</u>	<u>(348.460.056)</u>
	¢	<u>1.468.336.841</u>	<u>1.495.082.720</u>	<u>1.503.998.013</u>

(8) Bienes realizables

Los bienes realizables netos de la estimación por posibles pérdidas, se detalla a continuación:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Bienes muebles	¢	42.562.855	42.562.855	42.562.855
Estimación para valuación de bienes realizables		<u>(42.562.855)</u>	<u>(42.559.964)</u>	<u>(42.558.230)</u>
	¢	<u>-</u>	<u>2.891</u>	<u>4.625</u>

El movimiento de la estimación por deterioro de bienes realizables es como sigue:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Saldo inicial	¢	42.559.964	42.553.026	42.553.026
Incrementos en la estimación		<u>2.891</u>	<u>6.938</u>	<u>5.204</u>
Saldo final	¢	<u>42.562.855</u>	<u>42.559.964</u>	<u>42.558.230</u>

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(9) Otros Activos

Los otros activos, se detallan como siguen:

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Gastos pagados por anticipado ¢	200.526.137	207.638.807	290.561.525
	<u>¢ 200.526.137</u>	<u>207.638.807</u>	<u>290.561.525</u>

(10) Activos intangibles

Los activos intangibles netos corresponden a programas de cómputo y se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo Inicial ¢	111.160.043	85.920.254	85.920.254
Adiciones	3.890.379	25.239.789	21.759.089
Retiros	(17.281.868)	-	-
Saldo Final	<u>97.768.554</u>	<u>111.160.043</u>	<u>107.679.343</u>
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo Inicial	84.211.964	67.497.379	67.497.379
Gasto por amortización	7.339.402	16.714.585	8.987.038
Saldo Final	<u>91.551.366</u>	<u>84.211.964</u>	<u>76.484.417</u>
Saldos , netos:			
Saldo Inicial ¢	<u>26.948.079</u>	<u>18.422.875</u>	<u>18.422.875</u>
Saldo Final ¢	<u>6.217.188</u>	<u>26.948.079</u>	<u>31.194.926</u>

(11) Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades financieras corresponden a pasivos por arrendamiento y se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Obligaciones por derecho de uso ¢	147.031.524	169.947.327	180.899.615
Obligaciones entidades financieras relacionadas	813.525.000	902.779.270	377.038.905
Cargos por pagar	1.812.176	2.742.636	1.402.530
	<u>¢ 962.368.700</u>	<u>1.075.469.233</u>	<u>559.341.050</u>

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

El vencimiento de las obligaciones financieras se detalla de la siguiente forma:

		Setiembre 2023.	Diciembre 2022.	Setiembre 2022.
Menos de un año	¢	177.468.787	169.062.758	75.204.360
De uno a dos años		193.989.524	182.376.073	80.790.726
De dos a cinco años		489.597.325	610.845.177	275.747.441
Más cinco años		99.500.887	110.442.589	126.195.992
	¢	<u>960.556.524</u>	<u>1.072.726.597</u>	<u>557.938.519</u>

Conciliación de los movimientos de las obligaciones y los flujos de financiamiento

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

	Préstamos con entidades financieras	Pasivos por arrendamientos
Saldo al 31 de diciembre de 2022	902.779.270	169.947.327
Cambios por flujos de efectivo de financiación		
Nuevas obligaciones con entidades financieras	107.444.459	
Pago de obligaciones con entidades financieras	(107.992.990)	-
Pagos de pasivos por arrendamiento		(6.461.536)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	<u>(548.531)</u>	<u>(6.461.536)</u>
Otros cambios relacionados con pasivos		
Reconocimiento inicial de arrendamientos		-
Diferencias de cambio	(88.705.739)	(16.454.267)
Total otros cambios relacionados con pasivos	<u>(88.705.739)</u>	<u>(16.454.267)</u>
Saldo al 30 de setiembre 2023	<u>813.525.000</u>	<u>147.031.524</u>

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

	Préstamos con entidades financieras	Pasivos por arrendamientos
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	191.193.240
Cambios por flujos de efectivo de financiación		
Nuevas obligaciones con entidades financieras	953.713.400	-
Pago de obligaciones con entidades financieras	(24.536.859)	-
Pagos de pasivos por arrendamiento		(8.030.288)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	<u>929.176.541</u>	<u>(8,030,288)</u>
Otros cambios relacionados con pasivos		
Reconocimiento inicial de arrendamientos		-
Diferencias de cambio	(26.397.271)	(13.215.625)
Total otros cambios relacionados con pasivos	<u>(26.397.271)</u>	<u>(13,215,625)</u>
Saldo al 31 de diciembre 2022	<u>902.779.270</u>	<u>169.947.327</u>
	Préstamos con entidades financieras	Pasivos por arrendamientos
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	191.193.240
Cambios por flujos de efectivo de financiación		
Nuevas obligaciones con entidades financieras	385.659.000	-
Pago de obligaciones con entidades financieras	(2.608.136)	-
Pagos de pasivos por arrendamiento		(5.966.077)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	<u>383.050.864</u>	<u>(5.966.077)</u>
Otros cambios relacionados con pasivos		
Diferencias de cambio	(6.011.960)	(4.327.548)
Total otros cambios relacionados con pasivos	<u>(6.011.960)</u>	<u>(4.327.548)</u>
Saldo al 30 de setiembre 2022	<u>377.038.904</u>	<u>180.899.615</u>

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(12) Impuesto sobre la renta

El importe llevado a resultados del año por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢	670.799.702	732.179.513	382.412.316
Disminución del impuesto de renta corriente		<u>(217.026.688)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total impuesto sobre la renta corriente		<u>453.773.014</u>	<u>732.179.513</u>	<u>382.412.316</u>
Impuesto sobre la renta diferido		240.744.422	1.205.912.425	1.205.912.425
Disminución del impuesto de renta diferido		<u>(775.144.714)</u>	<u>(2.092.955.178)</u>	<u>(1.783.773.110)</u>
Total impuesto sobre la renta diferido		<u>(534.400.292)</u>	<u>(887.042.753)</u>	<u>(577.860.685)</u>
Gasto(ingreso) por Impuesto sobre renta	¢	<u>(80.627.278)</u>	<u>(154.863.240)</u>	<u>(195.448.369)</u>

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 impuesto sobre la renta (30%), se concilia como sigue:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Utilidad neta del año antes de impuestos	¢	(506.531.142)	302.459.579	555.783.696
Impuesto sobre la renta esperado		(151.959.343)	90.737.874	166.735.109
Más: Gastos no deducibles		50.965.616	1.362.906.254	543.167.244
Menos: Ingresos no gravables		(757.931.622)	(2.567.861.918)	(1.383.684.538)
Efecto neto por aplicación del decreto 32876- H		<u>778.298.071</u>	<u>959.354.550</u>	<u>478.333.816</u>
Impuesto sobre la renta	¢	<u>(80.627.278)</u>	<u>(154.863.240)</u>	<u>(195.448.369)</u>

La tasa efectiva del impuesto sobre la renta esperado por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2023 es de 15,92% (-51,20% en diciembre 2022 y -35,71% en setiembre 2022). El resultado de esta tasa efectiva en el periodo 2022 obedece a que en BCT Arrendadora debido al decreto de Arrendamientos, el cálculo de la renta parte de un resultado del periodo fiscal y no del resultado del periodo financiero, el cual se ve directamente afectado en este periodo por una fuerte apreciación del colón frente al dólar, que genera en un ingreso por Diferencial cambiario, en diferencia al escenario mostrado en Resultado del periodo financiero.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Compañía, debe presentar sus declaraciones anuales de impuesto sobre la renta antes del 15 de marzo de cada año.

Los pasivos por impuesto sobre la renta diferido representan una diferencia temporaria gravable, y los activos por impuesto sobre la renta diferido representan una diferencia temporaria deducible.

Al 30 de setiembre de 2023, diciembre y setiembre 2022, el movimiento de las diferencias temporarias es como sigue:

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Al 30 de setiembre 2023

Concepto	Saldo inicial 2022	Incluido en Estado de Resultados	Incluido en el Patrimonio	Neto	Activo por Impuesto	Pasivo por Impuesto
Arrendamientos financieros	394.994.864	521.275.782		916.270.646	916.270.646	
Revaluación de activos	(756.103.796)	17.220.380	19.490.091	(719.393.325)		(719.393.325)
Activo por derecho de uso	(44.461.907)	2.778.869		(41.683.038)		(41.683.038)
Pasivo por arrendamiento	50.984.198	(6.874.741)		44.109.457	44.109.457	
	<u>(354.586.641)</u>	<u>534.400.290</u>	<u>19.490.091</u>	<u>199.303.740</u>	<u>960.380.103</u>	<u>(761.076.363)</u>
Compensación del Impuesto					(761.076.363)	761.076.363
Activo (pasivo) por impuestos neto					<u>199.303.740</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Saldo inicial 2022	Incluido en Estado de Resultados	Neto	Activo por Impuesto	Pasivo por Impuesto
Arrendamientos financieros	(1.020.471.506)	1.415.466.370	394.994.864	394.994.864	-
Diferencial cambiario no realizado	527.855.918	(527.855.918)	-	-	-
Revaluación de activos	(758.204.713)	2.100.917	(756.103.796)	-	(756.103.796)
Activo por derecho de uso	(48.167.065)	3.705.159	(44.461.906)		(44.461.906)
Pasivo por arrendamiento	57.357.972	(6.373.775)	50.984.197	50.984.197	
	<u>(1.241.629.394)</u>	<u>887.042.753</u>	<u>(354.586.641)</u>	<u>445.979.061</u>	<u>(800.565.702)</u>
Compensación del Impuesto		-		(445.979.061)	445.979.061
Activo (pasivo) por impuestos neto				<u>-</u>	<u>(354.586.641)</u>

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Al 30 de setiembre 2022

Concepto	Saldo inicial 2022	Incluido en Estado de Resultados	Neto	Activo por Impuesto	Pasivo por Impuesto
Arrendamientos financieros	(1.020.471.506)	1.104.450.134	83.978.628	83.978.628	-
Diferencial cambiario no realizado	527.855.918	(527.855.918)	-	-	-
Revaluación de activos	(758.204.713)	1.575.688	(756.629.025)	-	(756.629.025)
Activo por derecho de uso	(48.167.065)	2.778.869	(45.388.196)	-	(45.388.196)
Pasivo por arrendamiento	57.357.973	(3.088.088)	54.269.885	54.269.884	-
	<u>(1.241.629.393)</u>	<u>577.860.685</u>	<u>(663.768.708)</u>	138.248.512	(802.017.221)
Compensación del Impuesto		-		<u>(138.248.512)</u>	<u>138.248.512</u>
Activo (pasivo) por impuestos neto				<u>-</u>	<u>(663.768.709)</u>

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(13) Otras cuentas por pagar diversas y otros pasivos

Las otras cuentas por pagar diversas y otros pasivos, se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Aportaciones patronales por pagar	¢ 2.899.185	2.659.329	2.652.968
Acreedores varios	922.384.589	1.130.939.123	572.216.356
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	233.495.171	618.801.678	426.833.853
Impuesto retenidos por pagar	2.004.097	1.272.802	1.758.826
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.423.049	1.274.903	1.271.850
Aguinaldo acumulado por pagar	9.399.810	890.182	7.637.295
Vacaciones acumuladas por pagar	1.801.622	2.327.888	2.467.783
Operaciones pendientes de imputación	42.872.233	90.267.865	345.628.172
	¢ <u>1.216.279.756</u>	<u>1.848.433.770</u>	<u>1.360.467.103</u>

El saldo de acreedores varios corresponde a obligaciones con proveedores originados por compra de activos para arrendar.

(14) Provisiones

El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Saldo inicial	480.484	2.515.268	2.515.268
Incremento de la provisión	6.987.666	9.787.777	7.678.515
Disminución de la provisión	(7.393.362)	(11.495.116)	(7.024.761)
Efecto por conversión	(74.788)	(327.445)	(298.536)
Saldo final	<u>-</u>	<u>480.484</u>	<u>2.870.486</u>

(15) Patrimonio

a) Capital social

Al 30 de setiembre de 2023, el capital social de la Compañía es de ¢2.500.000.000 y está conformado por 25.000.000 de acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas, con un valor nominal de ¢ 100 cada una.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

b) Dividendos

Al 30 de setiembre 2023 no se registran pagos de dividendos.

Durante el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2022, se registra el pago de Dividendos a Corporación BCT, por un monto de ¢1,100,000,000 decretado en asamblea de accionistas del 22 de Marzo del 2022.

(16) Ingresos por arrendamientos financieros

Los ingresos por arrendamientos financieros se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Por arrendamientos	¢	541.565.781	736.779.602	549.363.400
Por arrendamientos a partes relacionadas		36.139.923	39.391.759	27.392.884
	¢	<u>577.705.704</u>	<u>776.171.361</u>	<u>576.756.284</u>

(17) Ganancias y pérdidas por diferencial cambiario

Las ganancias y pérdidas por diferencial cambiario se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Ingresos financieros por diferencial cambiario			
Por disponibilidades	¢	25.236.369	35.321.583
Por cartera de crédito		394.147.284	682.784.875
Por cuentas y comisiones por cobrar		32.680.751	28.668.463
Por obligaciones financieras		132.556.914	23.458.719
Por otras cuentas por pagar		105.170.929	58.696.256
Por inversiones en instrumentos financieros		1.661.444	-
		<u>691.453.691</u>	<u>828.929.896</u>
Gastos financieros por diferencial cambiario			
Por disponibilidades		(54.473.653)	(34.188.881)
Por cartera de crédito		(1.148.672.466)	(817.819.229)
Por cuentas y comisiones por cobrar		(159.640.580)	(43.026.704)
Por obligaciones financieras		(24.881.523)	(13.131.363)
Por otras cuentas por pagar		(32.651.858)	(71.793.037)
Por inversiones en instrumentos financieros		(10.815.073)	-
		<u>(1.431.135.154)</u>	<u>(979.959.214)</u>
Diferencial cambiario, neto	¢	<u>(739.681.463)</u>	<u>(151.029.318)</u>

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(18) Otros ingresos operativos

Los otros ingresos operativos, se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Alquiler de oficinas administrativas	¢	61.535.481	260.392.412
Diferencias de cambio de otros activos y otros pasivos		187.451.636	62.957.297
Otros ingresos operativos		<u>603.056.218</u>	<u>694.893.780</u>
	¢	<u>852.043.334</u>	<u>1.018.243.489</u>

(19) Otros gastos operativos

Los otros gastos operativos, se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Diferencias de cambio de otros activos y otros pasivos	¢	186.552.403	70.799.737
Impuestos municipales		28.275.662	22.690.997
Otros impuestos pagados		13.748.605	13.348.360
Otros gastos operativos		<u>535.705.114</u>	<u>484.227.722</u>
	¢	<u>764.281.784</u>	<u>591.066.816</u>

(20) Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Sueldos, remuneraciones y bonificaciones de personal	¢	159.043.761	163.918.110
Contribuciones y cargas sociales		47.082.794	40.649.651
Fondo de capitalización laboral		1.736.167	1.513.567
Otros gastos de personal		<u>4.471.086</u>	<u>1.113.491</u>
	¢	<u>212.333.808</u>	<u>207.194.819</u>

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

(21) Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Gastos por servicios externos	¢ 88.133.613	79.478.785
Gastos de movilidad y comunicación	2.063.593	1.239.637
Gastos de infraestructura	39.134.749	41.145.116
Gastos generales	19.408.333	19.778.378
	<u>¢ 148.740.288</u>	<u>141.641.916</u>

Al 30 de setiembre de 2023, los gastos de infraestructura incluyen el gasto por depreciación de los activos por derecho de uso por ¢9.262.897 (¢12.350.530 en diciembre y ¢9.262.897 en setiembre de 2022) y de los inmuebles propios por ¢21.977.798 (¢29.603.306 en diciembre y ¢22.024.882 en setiembre de 2022); los gastos generales incluyen el gasto por amortización de los activos intangibles por ¢7.339.402 (¢16.714.584 en diciembre y ¢7.339.402 en setiembre de 2022).

(22) Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 30 de setiembre de 2023, la comparación de los valores en libros y los valores razonables de todos los activos y pasivos financieros se muestra en la siguiente tabla:

	<u>Setiembre 2023.</u>		
	<u>Valor en libros</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
<i>Activos financieros no medidos al valor razonable</i>			
Disponibilidades	385.039.674	-	-
Cartera de crédito	6.761.565.994	6.766.073.120	6.766.073.120
<i>Pasivos financieros no medidos al valor razonable</i>			
Obligaciones con entidades financieras del exterior	813.525.000	688.525.592	688.525.592
Obligaciones por arrendamientos	147.031.524	135.138.256	135.138.256

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Al 31 de diciembre de 2022, la comparación de los valores en libros y los valores razonables de todos los activos y pasivos financieros se muestra en la siguiente tabla:

	Diciembre 2022.		
	Valor en libros	Nivel 3	Total
<i>Activos financieros no medidos al valor razonable</i>			
Disponibilidades	506.017.717	-	-
Cartera de crédito	7.766.369.385	7.767.563.223	7.767.563.223
<i>Pasivos financieros no medidos al valor razonable</i>			
Obligaciones con entidades financieras del exterior	902.779.270	1.033.198.507	1.033.198.507
Obligaciones por arrendamientos	169.947.327	163.497.881	163.497.881

Al 30 de setiembre de 2022, la comparación de los valores en libros y los valores razonables de todos los activos y pasivos financieros se muestra en la siguiente tabla:

	Setiembre 2022.		
	Valor en libros	Nivel 3	Total
<i>Activos financieros no medidos al valor razonable</i>			
Disponibilidades	265.109.775	-	-
Cartera de crédito	8.309.373.572	8.311.596.204	8.311.596.204
<i>Pasivos financieros no medidos al valor razonable</i>			
Obligaciones por arrendamientos	557.938.519	487.683.155	487.683.155

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación. Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: datos de entrada que son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos de entrada que son distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de precios). Esta categoría incluye instrumentos valorizados usando: precios cotizados para activos o pasivos similares en mercado activos; precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos; u otras técnicas de valoración en las que todos los datos de entrada significativos son directa o indirectamente observables a partir de datos de mercado.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

- Nivel 3: son datos de entrada no observables. Esta categoría incluye todos los instrumentos para los que la técnica de valoración incluye datos de entrada que no se basan en datos observables y los datos de entrada no observables tienen un efecto significativo sobre la valoración del instrumento. Esta categoría incluye instrumentos que son valorizados sobre la base de precios cotizados para instrumentos similares para los que se requieren ajustes o supuestos no observables significativos para reflejar las diferencias entre los instrumentos.

Estimación del valor razonable

Los siguientes supuestos fueron efectuados por la Administración de la Compañía, para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el estado de situación financiera:

- (a) Disponibilidades, productos por cobrar, otras cuentas por cobrar, productos por pagar y otros pasivos

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

- (b) Cartera de crédito

El valor razonable de los préstamos es calculado basado en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en la fecha de pagos contractuales. Los flujos de efectivo futuros esperados para los préstamos son descontados a las tasas de interés vigentes al 31 de marzo de 2023, ofrecidas para préstamos similares a nuevos prestatarios.

- (c) Pasivos por arrendamiento

El valor razonable de los pasivos por arrendamiento es calculado basado en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros descontados. Los flujos de efectivo futuros esperados para las obligaciones son descontados a las tasas de interés vigentes al 30 de setiembre de 2023, ofrecidas para obligaciones similares.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en informaciones de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son

BCT Arrendadora, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones.

(23) Arrendamientos

a) *Arrendamientos como arrendatario*

La Compañía alquila el espacio donde se encuentran ubicadas sus oficinas. El plazo del arrendamiento se ha definido por un periodo de 15 años.

Derechos de uso

Los activos por derechos de uso de la Compañía se presentan dentro de la nota de inmuebles. (véase la nota 6).

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del periodo	185.257.944	185.257.944	185.257.944
Saldos del periodo	185.257.944	185.257.944	185.257.944
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al inicio del periodo	37.051.589	24.701.059	24.701.059
Gasto por depreciación	9.262.897	12.350.530	9.262.897
Saldos del periodo	46.314.486	37.051.589	33.963.956
Saldos al final del periodo, neto	¢ 138.943.458	148.206.355	151.293.988

Importes reconocidos en resultados

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Intereses pagados por arrendamientos	¢ 8.949.802	12.475.123	9.412.980

Importes reconocidos en el estado de flujos de efectivo

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Salidas de efectivo por arrendamientos	¢ 6.461.536	5.966.077	5.966.077

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Opciones de extensión

Algunos arrendamientos de instalaciones contienen opciones de extensión que la Compañía puede ejercer hasta un año antes del final del período del contrato no cancelable. Cuando sea posible, la Compañía busca incluir opciones de extensión en nuevos arrendamientos para brindar flexibilidad operativa. Las opciones de extensión mantenidas son ejercitables solo por la Compañía y no por los arrendadores. La Compañía evalúa en la fecha de inicio del arrendamiento si es razonablemente seguro ejercer las opciones de extensión. La Compañía reevalúa si es razonablemente seguro que ejercerá las opciones si hay un evento o cambios significativos en las circunstancias dentro de su control.

b) Arrendamientos como arrendador

Arrendamientos financieros

La compañía alquila determinados vehículos, equipos y maquinaria en su calidad de arrendadora.

La siguiente tabla presenta un análisis del vencimiento de los arrendamientos por cobrar, mostrando los pagos de arrendamientos no descontados que se recibirán después de la fecha de reporte:

Arrendamientos operativos

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Cuentas por cobrar por arrendamiento, neto:			
A menos de 1 año	¢ 193.085.093	283.925.152	303.096.278
De 1 a 2 años	689.578.338	522.211.281	595.924.225
De 2 a 3 años	1.152.119.301	1.404.450.117	1.451.538.137
De 3 a 4 años	1.010.746.320	2.290.805.691	2.511.139.469
De 4 a 5 años	2.894.780.801	2.770.548.574	2.999.480.031
Superior a 5 años	821.256.141	494.428.570	448.195.432
	¢ <u>6.761.565.994</u>	<u>7.766.369.385</u>	<u>8.309.373.572</u>
Cuentas por cobrar por arrendamientos, bruto:			
A menos de 1 año	¢ 916.787.626	1.170.944.246	1.078.227.149
De 1 a 2 años	1.651.348.847	1.469.521.858	1.549.837.466
De 2 a 3 años	1.962.703.289	2.907.893.564	2.963.996.246
De 3 a 4 años	1.420.397.463	3.311.796.033	3.900.792.342
De 4 a 5 años	3.730.962.326	3.534.315.116	3.900.420.138
Superior a 5 años	1.092.638.755	666.342.842	600.408.200
	¢ <u>10.774.838.307</u>	<u>13.060.813.659</u>	<u>13.993.681.541</u>

BCT Arrendadora, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

La Compañía arrienda sus inmuebles como arrendamiento operativo, y los clasifica de esta forma porque no transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo. Los arrendamientos normalmente son por un periodo de 3 años, con la opción de renovar el arrendamiento después de la fecha. Los pagos por arrendamiento reflejan los precios de arriendos en el mercado.

(24) Administración de riesgos financieros

La Compañía está expuesta a diferentes riesgos entre ellos, los más importantes:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
 - Riesgo de tasa de interés
 - Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo de operación

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

a) Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, en monto y plazo, 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 por arrendamientos y está representado por el monto de esos activos en el estado de situación financiera.

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 y se basa en los parámetros establecidos por la normativa vigente.

Al 30 de setiembre de 2023, la totalidad de la cartera de crédito corresponde a préstamos garantizados con los activos arrendados.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Al 30 de setiembre de 2023, la concentración de la cartera de crédito distribuida según la exposición en deudores individuales se resume a continuación:

Rango	No. de deudores individuales		Setiembre 2023.
0% a 5%	264	¢	5.500.898.825
Más de 5% a 10%	2		232.078.968
Más de 10% a 15%	1		421.718.495
Más de 15% a 20%	1		641.569.950
	268	¢	6.796.266.238

Al 31 de diciembre de 2022, la concentración de la cartera de crédito distribuida según la exposición en deudores individuales se resume a continuación:

Rango	No. de deudores individuales		Diciembre 2022.
0% a 5%	250	¢	5.858.105.678
De 10% a 15%	1		475.559.783
De 15% a 20%	2		1.467.062.224
	253	¢	7.800.727.685

Al 30 de setiembre de 2022, la concentración de la cartera de crédito distribuida según la exposición en deudores individuales se resume a continuación:

Rango	No. de deudores individuales		Setiembre 2022.
0% a 5%	249	¢	6.211.815.008
Más de 5% a 10%	1		207.519.082
Más de 10% a 15%	1		500.322.688
Más de 15% a 20%	2		1.417.393.940
	253	¢	8.337.050.718

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

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, resultado a su vez del descalce entre el plazo de las recuperaciones (operaciones activas) y el plazo de las obligaciones (operaciones pasivas).

Como medidas de control es importante:

1. Ante situaciones reiteradas de desviaciones sobre los parámetros mínimos de liquidez, se procederá con la comunicación formal a la Administración, a fin de definir medidas correctivas.
2. Aplicar los planes de contingencia ante crisis de liquidez, aprobados por la Administración y que incorporen pautas inmediatas según la naturaleza del problema.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Compañía es como sigue:

Moneda nacional	Vencidos	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total	
<u>Activos</u>	¢								
Disponibilidades	-	30.119.164	-	-	-	-	-	30.119.164	
Cartera de Crédito	-	331.871	494.552	218.722	1.132.809	2.359.211	32.637.736	37.174.901	
	¢	-	30.451.035	494.552	218.722	1.132.809	32.637.736	67.294.065	
Brecha de activos y pasivos	¢	-	30.451.035	494.552	218.722	1.132.809	32.637.736	67.294.065	
 Moneda extranjera									
		Vencidos	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	¢	-	475.898.553	-	-	-	-	-	475.898.553
Cartera de Crédito		482.308	354.554.719	254.478.101	127.672.411	532.114.372	1.034.111.521	5.448.474.489	7.751.887.921
	¢	482.308	830.453.272	254.478.101	127.672.411	532.114.372	1.034.111.521	5.448.474.489	8.227.786.474
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con Entidades	¢	-	13.378.643	14.104.341	13.717.317	41.810.097	86.052.360	903.663.839	1.072.726.597
Cargos por pagar		-	2.742.636	-	-	-	-	-	2.742.636
	¢	-	16.121.279	14.104.341	13.717.317	41.810.097	86.052.360	903.663.839	1.075.469.233
Brecha de activos y pasivos	¢	482.308	814.331.993	240.373.760	113.955.094	490.304.275	948.059.161	4.544.810.650	7.152.317.241

(Continúa)

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos de la Compañía es como sigue:

Moneda nacional	Vencidos	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
<u>Activos</u>	¢							
Disponibilidades	-	4.031.743	-	-	-	-	-	4.031.743
Cartera de Crédito	-	568.086	564.001	551.636	1.705.063	3.526.688	41.944.092	48.859.566
	¢	-	4.599.829	564.001	551.636	1.705.063	41.944.092	52.891.309
Brecha de activos y pasivos	¢	-	4.599.829	564.001	551.636	1.705.063	41.944.092	52.891.309
Moneda extranjera	Vencidos	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
<u>Activos</u>	¢							
Disponibilidades	-	261.078.032	-	-	-	-	-	261.078.032
Cartera de Crédito	43.696.308	279.130.882	197.441.617	193.709.227	595.644.114	1.107.704.923	5.883.124.404	8.300.451.475
	¢	43.696.308	540.208.914	197.441.617	193.709.227	595.644.114	1.107.704.923	8.561.529.507
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público	¢	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades	-	6.096.287	6.096.793	6.133.192	18.684.193	38.193.895	482.734.160	557.938.520
Cargos por pagar	-	1.402.530	-	-	-	-	-	1.402.530
	¢	-	7.498.817	6.096.793	6.133.192	38.193.895	482.734.160	559.341.050
Brecha de activos y pasivos	¢	43.696.308	532.710.097	191.344.824	187.576.035	576.959.921	5.400.390.244	8.002.188.457

(Continúa)

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

b) Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero 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 tasas de interés

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

La Compañía 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 y la combinación de calces 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.

Los parámetros para el control al riesgo de tasa implican:

1. Valorar y comunicar periódicamente los resultados de la maduración promedio de la cartera y su sensibilidad.
2. Ante situaciones reiteradas de movimientos de tasas adversos a la rentabilidad de una posición particular, se procederá con la comunicación formal a la Administración, a fin de definir medidas respecto a su tratamiento

(Continúa)

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	Tasa de interés	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720
<u>Activos</u>							
Cartera de crédito	10,64%	6.796.266.238	238.286.247	300.759.964	440.601.378	850.418.403	4.966.200.246
Inversiones		218.943.197	218.943.197	-	-	-	-
		<u>7.015.209.435</u>	<u>457.229.444</u>	<u>300.759.964</u>	<u>440.601.378</u>	<u>850.418.403</u>	<u>4.966.200.246</u>
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con Entidades Financieras	7.6%.	962.368.700	16.294.835	29.253.046	44.568.965	91.388.657	780.863.197
		<u>962.368.700</u>	<u>16.294.835</u>	<u>29.253.046</u>	<u>44.568.965</u>	<u>91.388.657</u>	<u>780.863.197</u>
Brecha de activos y pasivos		<u>6.052.840.735</u>	<u>440.934.609</u>	<u>271.506.918</u>	<u>396.032.413</u>	<u>759.029.746</u>	<u>4.185.337.049</u>

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

	Tasa de interés	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720
<u>Activos</u>							
Cartera de crédito	10,23%	7.789.062.822	355.368.898	382.863.786	533.247.181	1.036.470.732	5.481.112.225
		<u>7.789.062.822</u>	<u>355.368.898</u>	<u>382.863.786</u>	<u>533.247.181</u>	<u>1.036.470.732</u>	<u>5.481.112.225</u>
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con Entidades Financieras	7.6%.	1.072.726.597	13.378.643	27.821.658	41.810.097	86.052.360	903.663.839
		<u>1.072.726.597</u>	<u>13.378.643</u>	<u>27.821.658</u>	<u>41.810.097</u>	<u>86.052.360</u>	<u>903.663.839</u>
Brecha de activos y pasivos		<u>6.716.336.225</u>	<u>341.990.255</u>	<u>355.042.128</u>	<u>491.437.084</u>	<u>950.418.372</u>	<u>4.577.448.386</u>

(Continúa)

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

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

	Tasa de interés	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720
<u>Activos</u>							
Cartera de crédito	8,69%	8.349.311.041	323.395.276	392.266.481	597.349.177	1.111.231.611	5.925.068.496
		<u>8.349.311.041</u>	<u>323.395.276</u>	<u>392.266.481</u>	<u>597.349.177</u>	<u>1.111.231.611</u>	<u>5.925.068.496</u>
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con Entidades Financieras	7,00%	559.341.050	7.498.817	12.229.985	18.684.193	38.193.895	482.734.160
		<u>559.341.050</u>	<u>7.498.817</u>	<u>12.229.985</u>	<u>18.684.193</u>	<u>38.193.895</u>	<u>482.734.160</u>
Brecha de activos y pasivos		<u>7.789.969.991</u>	<u>315.896.459</u>	<u>380.036.496</u>	<u>578.664.984</u>	<u>1.073.037.716</u>	<u>5.442.334.336</u>

(Continúa)

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

Riesgo de tipo de cambio

La Compañía se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos monetarios denominados en US dólares, se ve afectado por variaciones en el tipo de cambio. El efecto de este riesgo se reconoce en el estado de resultados.

A partir del 31 de enero de 2015, la Junta Directiva del BCCR adoptó un esquema de flotación administrada, el cual permite que el tipo de cambio sea determinado por la concurrencia de las fuerzas de oferta y demanda de divisas, pero se reserva la posibilidad de participar en el mercado cambiario para evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio, siguiendo los procedimientos que hasta el momento ha utilizado. La Administración de la Compañía ha decidido tomar una posición conservadora en moneda extranjera, con el objeto de inmunizar a la Compañía de cualquier variación en el tipo de cambio y entretanto se observa la evolución del mercado cambiario. Actualmente, esta posición es monitoreada diariamente por el área de riesgo de mercado.

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

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Disponibilidades	US\$	645.423	790.542	412.628
Inversiones		403.694	-	-
Cartera de Créditos		12.468.425	12.896.481	13.118.680
Cuentas por Cobrar		1.738.239	2.718.894	1.022.120
Otros Activos		57.083	61.837	37.673
Total Activos		<u>15.312.863</u>	<u>16.467.754</u>	<u>14.591.101</u>
Obligaciones Financieras		1.774.442	1.786.523	884.026
Cuentas por pagar		1.748.764	1.993.183	1.282.490
Otros Pasivos		338.010	229.606	183.314
Total Pasivos		<u>3.861.217</u>	<u>4.009.312</u>	<u>2.349.830</u>
Posición neta	US\$	<u>11.451.646</u>	<u>12.458.442</u>	<u>12.241.271</u>

Respecto a las disposiciones para el control a la exposición al riesgo cambiario se asumirán las siguientes:

1. Las inversiones en moneda extranjera se realizarán con aquellas monedas de curso legal en mercados internacionales organizados y que brinden información en tiempo real de sus cotizaciones.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

2. Respecto a las operaciones cambiarias, el Comité de Riesgo, efectuará las recomendaciones que considere pertinentes, a efecto de eliminar eventuales riesgos, considerando la regulación existente.

Para el año terminado el 30 de setiembre de 2023 los estados financieros muestran una pérdida neta por diferencias de cambio por ¢739.681.463 (¢151.029.318 al 30 de setiembre 2022).

La valuación de otros activos generó pérdidas por ¢164.575.107 y una ganancia por ¢121.342.702 (pérdidas por ¢58.034.408 y ganancias por ¢5.749.179), la valuación de otros pasivos generó ganancias por ¢66.108.934 y una pérdida por ¢21.977.296 (ganancias por ¢57.208.117 y pérdidas por ¢12.765.329 al 30 de setiembre de 2022).

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 2023 se estimó la volatilidad promedio del tipo de cambio observado durante el año transcurrido. Se obtuvo como resultado de la estimación una variación porcentual de 0,39% (0,38% al 31 de diciembre de 2022 y 0,31% al 30 de setiembre de 2022), con un nivel de confianza del 99% (99% al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022). En función del tipo de cambio a esta misma fecha la máxima variación diaria esperada sería de 5,50 colones (5,87 colones al 31 de diciembre de 2022 y 5,02 colones al 30 de setiembre de 2022), siendo el peor de los escenarios dado el comportamiento histórico de la serie analizada y bajo el supuesto de una apreciación del US dólar, con una posición neta en moneda extranjera de US\$11.451.646 (US\$12.458.442 al 31 de diciembre de 2022 y US\$12.241.271 al 30 de setiembre de 2022) la pérdida potencial que podría experimentarse no superaría el monto de ¢62.983.117 (¢73.101.713 al 31 de diciembre de 2022 y ¢61.466.498 al 30 de setiembre 2022) o su equivalente en US\$116.130 (US\$121.433 al 31 de diciembre de 2022 y US\$97.146 al 30 de setiembre de 2022). Se estimarían beneficios por el mismo monto dada una apreciación del dólar.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

c) Riesgo de operación

El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos de la Compañía, 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 la Compañía 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 de la Compañía.

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

Estas políticas establecidas por la Compañía están respaldadas por un programa de revisiones periódicas supervisadas por el Departamento de Auditoría Interna. 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.

Al 1 de enero de 2020, la Compañía no requirió calcular pérdidas crediticias esperadas pues su portafolio únicamente se componía de inversiones al valor razonable con cambios en resultados, razón por la cual, tampoco existe ningún impacto por clasificación, debido a que a esa fecha la cartera de inversiones únicamente incluía

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

participaciones en fondos de inversión que se clasificaban como mantenidas para negociar.

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

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

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

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

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

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

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

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 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

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

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 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 31 de marzo de 2023, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

BCT Arrendadora, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre de 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)

- 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 debía 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.