



BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

(Con cifras correspondientes de 2020)

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
<u>ACTIVOS</u>				
Disponibilidades	2	26.893.497	15.070.200	26.482.964
Entidades financieras del país		26.893.497	15.070.200	26.482.964
Inversiones en instrumentos financieros	3	20.757.968	20.114.813	19.699.185
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		20.757.968	20.114.813	19.699.185
Cuentas y comisiones por cobrar		574.960	337.009	353.582
Impuesto al valor agregado por cobrar		574.960	337.009	353.582
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	4	54.663.525	66.227.061	70.081.574
Otros activos		4.567.631	4.411.143	5.598.378
Activos intangibles, neto	5	2.147.411	588.798	1.177.596
Otros activos		2.420.220	3.822.345	4.420.782
TOTAL DE ACTIVOS		107.457.581	106.160.226	122.215.683
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con entidades financieras		56.406.278	66.417.960	69.632.360
Pasivos por arrendamiento		56.406.278	66.417.960	69.632.360
Cuentas por pagar y provisiones	6	25.154.761	12.983.616	25.913.764
Otras cuentas por pagar diversas		25.154.761	12.983.616	25.913.764
TOTAL DE PASIVOS		81.561.039	79.401.576	95.546.124
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	8	20.000.000	20.000.000	20.000.000
Capital pagado		20.000.000	20.000.000	20.000.000
Reservas patrimoniales		473.040	473.040	312.364
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		6.285.610	3.232.762	3.232.763
Resultado del año		(862.108)	3.052.848	3.124.432
TOTAL DEL PATRIMONIO		25.896.542	26.758.650	26.669.559
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		107.457.581	106.160.226	122.215.683

Esteban Barrantes P.
Gerente General

Allan Gamboa M.
Contador

Nelson García R.
Auditor Interno

Nota:

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros



BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

Para el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)

	Nota	Resultados Acumulados al 30 Set 2021	Para el trimestre terminado el 30 Set 2021	Resultados Acumulados al 30 Set 2020	Para el trimestre terminado el 30 Set 2020
Ingresos de operación					
Por otros ingresos con partes relacionadas	2	242.469.691	82.695.343	258.304.764	79.080.075
Por otros ingresos operativos		291.100	18.580	1.502.661	(6.257.203)
Total ingresos de operación		242.760.791	82.713.923	259.807.425	72.822.872
Otros de operación					
Por provisiones		639.785	-	-	-
Por otros gastos operativos		8.463.487	2.759.276	6.748.692	(3.153.208)
Total gastos de operación		9.103.272	2.759.276	6.748.692	(3.153.208)
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	9	202.306.520	67.632.184	209.186.118	67.450.350
Por otros gastos de administración	10	29.352.080	11.143.056	32.801.006	9.897.493
Total gastos administrativos		231.658.600	78.775.240	241.987.124	77.347.843
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1.998.919	1.179.407	11.071.609	(1.371.763)
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	2	12.552	4.267	16.729	4.673
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	11	938.585	676.440	4.587.121	1.315.373
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		235.541	86.999	179.015	45.975
Total de ingresos financieros		1.186.678	767.706	4.782.865	1.366.021
Gastos financieros					
Por obligaciones con entidades financieras	12	3.488.317	1.100.203	11.391.000	1.338.674
Total de gastos financieros		3.488.317	1.100.203	11.391.000	1.338.674
RESULTADO FINANCIERO		(2.301.639)	(332.497)	(6.608.135)	27.347
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(302.720)	846.910	4.463.474	(1.344.416)
Impuesto sobre la renta	7	559.387	559.387	1.339.042	(403.325)
RESULTADO DEL AÑO		(862.107)	287.523	3.124.432	(941.091)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		(862.107)	287.523	3.124.432	(941.091)
Atribuidos a los Intereses minoritarios					
Atribuidos a la Controladora					

Esteban Barrantes P.
Gerente General

Allan Gamboa M.
Contador

Nelson García R.
Auditor Interno

Nota:

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros



BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Para el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo al 01 de Enero de 2020	8	20.000.000	312.364	3.232.763	23.545.127
Resultado del Periodo		-	-	3.124.432	3.124.432
Saldo al 30 de Setiembre de 2020		20.000.000	312.364	6.357.195	26.669.559
 Saldo al 01 de Enero de 2021	 8	 20.000.000	 473.040	 6.285.609	 26.758.649
<i>Resultado integral del año</i>					
Resultado del año		-	-	(862.107)	(862.107)
Total del resultado integral del año		-	-	(862.107)	(862.107)
Saldo al 30 de Setiembre de 2021	8	20.000.000	473.040	5.423.502	25.896.542

 Esteban Barrantes P.
 Gerente General

 Allan Gamboa M.
 Contador

 Nelson García R.
 Auditor Interno

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros



BCT SERVICIOS CORPORATIVOS S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo de nueve meses terminado el 30 de setiembre 2021 y 2020
(En Colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2021.</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		(862.107)	3.124.432
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		14.299.744	1.512.438
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(45.662)	(5.933)
Provisión para prestaciones sociales		11.098.529	12.267.241
Gasto por Impuesto sobre la renta		559.387	1.339.042
Otras provisiones		-	(1.006.517)
Impuesto sobre la renta diferido		-	(353.582)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Cuentas y Comisiones por Cobrar		(237.951)	666.270
Otros activos		1.402.125	(145.797)
Cuentas por pagar		558.891	443.782
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		<u>26.772.956</u>	<u>17.841.377</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Adquisición de activos intangibles		(4.294.822)	(2.355.191)
Venta o disminucion de inmuebles mobiliario y equipo		-	362.282.202
Activos por Derechos de Uso NIIF 16		-	(430.902.000)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(4.294.822)</u>	<u>(70.974.990)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Obligaciones por Arrendamientos NIIF 16		(10.011.682)	69.632.358
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:		<u>(10.011.682)</u>	<u>69.632.358</u>
Aumento neto en Efectivo y equivalentes		<u>12.466.452</u>	<u>16.498.746</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>35.185.013</u>	<u>29.683.403</u>
Efectivo y equivalentes al final del trimestre		<u>47.651.465</u>	<u>46.182.149</u>

 Esteban Barrantes P.
 Gerente General

 Allan Gamboa M.
 Contador

 Nelson García R.
 Auditor Interno

Nota:

Las notas forman parte integral de los estados financieros

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2021

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Entidad que reporta

BCT Servicios Corporativos, S.A. (en adelante “la Compañía”) es una sociedad anónima organizada el 23 de febrero de 2015, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica.

La actividad principal de la Compañía es ofrecer servicios corporativos a las empresas integrantes del Grupo Financiero BCT, tales como gestión de procesos y cobros, sistemas de información gerencial, administración de expedientes de clientes, análisis financiero de clientes, entre otros. La Compañía inició sus operaciones a partir del segundo semestre del año 2017.

La Compañía es una subsidiaria 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. Al 30 de setiembre de 2021, para la Compañía laboran 14 personas.

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

- Declaración de cumplimiento

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

- Información comparativa

Al 30 de setiembre de 2021, los estados financieros presentan cifras comparativas con las cifras al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020, debido a la entrada en vigencia a partir del 1° de enero de 2020, del Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera”, el cual tiene el objetivo regular la aplicación de la normativa contable, considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables.

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Base para la medición de activos y pasivos

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo amortizado, excepto para el rubro de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados, cuya base de medición es al valor razonable.

- (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 en 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 al tipo 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 los tipos 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.

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

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 2021, ese tipo de cambio se estableció en ¢623,24 y ¢629,71 (¢610,53 y ¢617,30 para diciembre y ¢600,45 y ¢606,68 para setiembre de 2020) por US\$1,00, para la compra y venta de divisas, respectivamente.

- (e) 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,

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.h).
- 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.f).

ii. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación al 30 de setiembre de 2021 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:

- Medición del valor razonable (nota 13).

(f) 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, inversiones en instrumentos financieros y cuentas por pagar.

i. Clasificación

A partir del 01 de enero 2020, la Compañía adoptó los lineamientos establecidos por la SUGEF y el CONASSIF en el Acuerdo 30-18 Reglamento de Información Financiera. 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

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 Compañía clasifica y mide sus activos financieros al CA, VRORI o VRCCR, 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 VRCCR:

- 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 VRCCR:

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

Todos los otros activos son clasificados como medidos al VRCCR.

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 instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se reconocen a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otros resultados integrales o a valor razonable con cambios en

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 VROR cuando los flujos de efectivo contractuales no cumplen con el criterio de solo pagos del principal e intereses.

Todos los otros activos financieros son medidos a su valor razonable con cambios en resultados (VROR).

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

Las cuentas por cobrar originadas 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

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 VRCR debido a que estos no son mantenidos para cobrar flujos de efectivo contractuales ni para vender activos financieros.

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 (por ejemplo, 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);

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Condiciones de apalancamiento;
- Términos de pago anticipado y extensión;
- Términos que limitan a la Compañía para obtener flujos de efectivo de activos específicos (por ejemplo, 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. 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.

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales se reconocen directamente en el patrimonio. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

vi. Reclasificaciones

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

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

vii. *Dar de baja*

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 dan de baja cuando las obligaciones contractuales son canceladas, o bien hayan expirado.

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.

ix. *Deterioro de inversiones en instrumentos financieros*

La norma adoptada reemplaza el modelo de “pérdida incurrida” por un modelo de “pérdida crediticia esperada” (PCE). El nuevo 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.

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 en los que se determine que tienen un riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte.
- Otros instrumentos financieros sobre los cuales el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

Medición de las pérdidas crediticias esperadas 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.

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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.

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 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

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

Presentación de la estimación en el estado de situación financiera

Las correcciones de valor para las inversiones en instrumentos financieros medidas al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los instrumentos.

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En el caso de los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la corrección de valor se carga a resultados y se reconoce en otro resultado integral.

(g) Equivalentes de efectivo

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

Para efectos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto de la siguiente manera:

	30 de Setiembre 2021	31 de Diciembre 2020	30 de Setiembre 2020
Disponibilidades	26,893,497	15,070,200	26,482,964
Porción de la inversión en valores y depósitos altamente líquidos	20,757,968	20,114,813	19,699,185
	<u>47,651,465</u>	<u>35,185,013</u>	<u>46,182,149</u>

(h) Inmuebles, mobiliario y equipo

i. *Activos propios*

Los inmuebles, mobiliario y equipo 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.

ii. *Activos por derechos 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

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 dismantelar 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.

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.

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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 seguro 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 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, mobiliario y equipo, neto" y pasivos por arrendamiento en el rubro de "Obligaciones con entidades financieras" en el estado de situación financiera.

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.

A partir del 01 de enero de 2020, La Compañía implementó la norma conforme a lo establecido en el Acuerdo SUGEF 30-18 "Reglamento de Información Financiera", aprobado el 11 de setiembre del 2018. Esta política se aplica a los contratos celebrados o modificados a partir del 1 de enero de 2020.

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

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

económicos futuros incluidos dentro de la partida de inmueble, mobiliario y equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos a medida en que se incurren.

iv. *Depreciación*

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

Activo	Vida útil
Edificio	50 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

(i) Activos intangibles

i. *Activos intangibles*

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

ii. *Desembolsos posteriores*

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

iii. *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.

(j) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas, se registran al costo amortizado.

(k) 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.

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

(I) Beneficios a empleados

i. *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 con esa 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

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. 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.

(m) Reserva legal

De conformidad con la legislación bancaria vigente en Costa Rica, la Compañía asigna el 5% de las utilidades netas antes de impuestos y participaciones para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% de su capital.

(n) Impuesto sobre la renta

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.

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.

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.

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 los activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, 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,

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

representa una diferencia temporaria deducible.

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

(o) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. *Ingresos y gastos por intereses*

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

ii. *Ingreso de actividades ordinarias – prestación de servicios*

(i) *Flujos de ingresos*

La Compañía genera ingresos principalmente por la prestación de servicios de soporte a las compañías relacionadas del Grupo.

(ii) *Obligaciones de desempeño y políticas de reconocimiento de ingresos*

La siguiente tabla presenta información sobre la naturaleza y la oportunidad de la satisfacción de las obligaciones de desempeño en contratos con clientes, incluyendo términos de pago significativos, y las correspondientes políticas de reconocimiento de ingresos:

Tipo de producto	Naturaleza y oportunidad de la satisfacción de las obligaciones de desempeño, incluyendo términos de pago significativos.	Políticas de reconocimiento de ingresos
Servicios de informática a relacionadas	Las facturas se generan en el momento en que se brinda el servicio.	Los ingresos se reconocen cuando es probable que los beneficios económicos asociados a la transacción fluyan a la Compañía y el monto del ingreso puede ser medido confiablemente.

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

iii. *Ingreso neto sobre instrumentos financieros*

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

(2) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

	30 de Setiembre 2021	31 de Diciembre 2020	30 de Setiembre 2020
<u>Activos</u>			
Disponibilidades			
Banco BCT,S.A.	26,893,497	15,070,200	26,482,964
Activos por Derechos de uso	-	-	68,619,799
	¢ 26,893,497	15,070,200	95,102,762
<u>Pasivos</u>			
Otras Obligaciones Financieras	56,406,278	66,417,960	69,632,360
	¢ 56,406,278	66,417,960	69,632,360
<u>Transacciones</u>			
<u>Ingresos</u>			
Ingresos Financieros por disponibilidades	12,552	22,201	16,729
Ingresos Operativos	242,469,691	334,217,911	258,304,764
	¢ 242,482,242	334,240,112	258,321,493
<u>Gastos</u>			
Gastos Financieros	3,488,317	12,676,602	11,391,002
Gastos de administración	30,927,461	42,689,897	34,669,848
	¢ 34,415,778	55,366,499	46,060,850

(3) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre de 2021, las inversiones en instrumentos financieros corresponden a participaciones mantenidas en el Fondo de Ahorro BCT-D No Diversificado, y son clasificadas por la Compañía como valor razonable con cambios en resultados.

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(4) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre de 2021, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

	Edificio e instalaciones	Mobiliario y Equipo	Total
<u>Costo:</u>			
Saldos al 01 de enero de 2021	¢	2,232,279	2,232,279
Reconocimiento del activo por derecho de uso	74,857,962	-	74,857,962
Saldos al inicio del periodo	74,857,962	2,232,279	77,090,241
Saldos al 30 de Setiembre de 2021	¢ 74,857,962	2,232,279	77,090,241
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>			
Saldos al 01 de enero de 2021	¢ 9,981,062	882,118	10,863,180
Gasto por depreciación	11,228,694	334,842	11,563,536
Saldos al 30 de Setiembre de 2021	¢ 21,209,756	1,216,960	22,426,716
Saldos , netos:			
Saldos al 01 de enero de 2021	¢ (9,981,062)	1,350,161	(8,630,901)
Saldos al 30 de Setiembre de 2021	¢ 53,648,206	1,015,319	54,663,525

Al 31 de diciembre de 2020, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

	Edificio e instalaciones	Equipo y mobiliario	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 1 de enero de 2020	¢ -	2.232.279	¢ 2.232.279
Reconocimiento del activo por derecho de uso	445.373.850	-	445.373.850
Saldo ajustado al 1 de enero de 2020	445.373.850	2.232.279	447.606.129
Retiros	(370.515.888)	-	(370.515.888)
Saldo al final del año	74.857.962	2.232.279	77.090.241
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al inicio del año	-	435.662	435.662
Gasto por depreciación	18.214.748	446.456	18.661.204
Retiros	(8.233.686)	-	(8.233.686)
Saldo al final del año	9.981.062	882.118	10.863.180
<u>Saldos, netos:</u>			
Saldos al final del año	¢ 64.876.900	1.350.161	¢ 66.227.061

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2020, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

	Edificio e instalaciones	Mobiliario y Equipo	Total
<u>Costo:</u>			
Saldos al 01 de enero de 2020	¢ -	2,232,279	2,232,279
Reconocimiento del activo por derecho de uso	445,373,850	-	445,373,850
Saldos al inicio del periodo	445,373,850	2,232,279	447,606,128
Retiros	(370,515,888)	-	(370,515,888)
Saldos al 30 de Setiembre de 2020	¢ 74,857,962	2,232,279	77,090,241
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>			
Saldos al 01 de enero de 2020	¢ -	435,662	435,662
Gasto por depreciación	-	334,842	334,842
Gasto por derecho de uso	14,471,850	-	14,471,850
Retiros	(8,233,687)	-	(8,233,687)
Saldos al 30 de Setiembre de 2020	¢ 6,238,163	770,504	7,008,667
Saldos , netos:			
Saldos al 30 de Setiembre de 2020	¢ 68,619,799	1,461,775	70,081,574

El inmueble, mobiliario y equipo incluye activos por derecho de uso reconocidos en libros en el año 2021, que ascienden a ¢53.648.206, relacionados con el alquiler de oficinas y equipo. (véase la nota 12).

(5) Activos intangibles

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

	30 de Setiembre 2021	31 de Diciembre 2020	30 de Setiembre 2020
<u>Costo:</u>			
Saldos al inicio del periodo	¢ 11,797,327	9,442,136	9,442,136
Adiciones	¢ 4,294,822	2,355,191	2,355,192
Saldo al final del periodo	¢ 16,092,149	11,797,327	11,797,328
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldos al inicio del periodo	11,208,529	9,442,136	9,442,136
Gasto por amortización	¢ 2,736,209	1,766,393	1,177,596
Saldo al final del periodo	¢ 13,944,738	11,208,529	10,619,732
Saldos , netos:			
Saldo Inicial	¢ 588,798	-	-
Saldo Final	¢ 2,147,411	588,798	1,177,596

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(6) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan a continuación:

	30 de Setiembre 2021	31 de Diciembre 2020	30 de Setiembre 2020
Impuesto por pagar	¢ -	928,626	1,339,042
Aportaciones patronales	3,627,638	3,615,352	3,392,594
Impuestos retenidos a empleados	462,091	467,126	472,126
Impuestos retenidos a terceros por pagar	333,375	-	321,182
Aportaciones laborales retenidas	1,533,108	1,518,448	1,515,840
Otras retenciones a terceros	218,228	216,921	433,097
Gastos acumulados por pagar	18,707,814	6,186,296	18,180,752
	¢ <u>25,154,761</u>	<u>12,983,616</u>	<u>25,913,764</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:

	Pasivos por arrendamientos
Saldo al 31 de diciembre de 2020	66,417,960
Cambios por flujos de efectivo de financiación	
Nuevas obligaciones con entidades financieras	-
Pago de obligaciones con entidades financieras	-
Pagos de pasivos por arrendamiento	(10,011,683)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	<u>(10,011,683)</u>
Otros cambios relacionados con pasivos	
Reconocimiento inicial de arrendamientos	-
Diferencias de cambio	-
Total otros cambios relacionados con pasivos	<u>-</u>
Saldo al 30 de setiembre 2021	<u>56,406,278</u>

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Pasivos por arrendamientos
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-
Cambios por flujos de efectivo de financiación	
Nuevas obligaciones con entidades financieras	532,529,392
Pagos de pasivos por arrendamiento	(451,128,174)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	81,401,218
Otros cambios relacionados con pasivos	
Reconocimiento inicial de arrendamientos	-
Diferencias de cambio	(14,983,257)
Total otros cambios relacionados con pasivos	(14,983,257)
Saldo al 31 de diciembre 2020	66,417,960

	Pasivos por arrendamientos
Saldo al 31 de diciembre de 2019	-
Cambios por flujos de efectivo de financiación	
Nuevas obligaciones con entidades financieras	532,529,392
Pago de obligaciones con entidades financieras	
Pagos de pasivos por arrendamiento	(449,978,050)
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	82,551,342
Otros cambios relacionados con pasivos	
Reconocimiento inicial de arrendamientos	-
Diferencias de cambio	(12,918,982)
Total otros cambios relacionados con pasivos	(12,918,982)
Saldo al 30 de setiembre 2020	69,632,360

(7) Impuesto sobre la renta

El impuesto de la renta se detalla como sigue:

	30 de Setiembre 2021	31 de Diciembre 2020	30 de Setiembre 2020
Impuesto de renta corriente	967,552	6,515,405	6,305,714
Disminución de impuesto sobre la renta corriente	(408,165)	(5,138,181)	(4,966,672)
Impuesto de renta corriente	559,387	1,377,224	1,339,042

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, BCT Servicios Corporativos, S.A., debe presentar sus declaraciones anuales de impuesto a más tardar el 15 de marzo de cada año.

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

		30 de Setiembre 2021	31 de Diciembre 2020	30 de Setiembre 2020
Utilidad (Pérdida) neta del año antes de impuestos	¢	(302,720)	4,590,748	4,463,474
Gasto impuesto sobre la renta esperado		559,387	1,377,224	1,339,042
Impuesto sobre la renta	¢	559,387	1,377,224	1,339,042

La tasa efectiva del impuesto de renta al 30 de setiembre de 2021 es del 30%.

(8) Capital social

Al 30 de setiembre de 2021, el capital social de la Compañía está conformada por 100 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢200.000 cada una, para un total de ¢20.000.000.

(9) Gastos de personal

Los gastos del personal se detallan como sigue:

		30 de Setiembre 2020	31 de Diciembre 2020	30 de Setiembre 2020
Sueldos, remuneraciones y bonificaciones del personal	¢	149,439,842	198,827,711	151,437,810
Cargas sociales patronales		32,390,505	41,945,584	31,181,196
Otros gastos de personal		18,532,173	28,023,797	22,586,453
Fondo de capitalización laboral		1,944,000	4,626,522	3,980,659
	¢	202,306,520	273,423,614	209,186,118

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(10) Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	30 de Setiembre	31 de Diciembre	30 de Setiembre
	2021	2020	2020
Gastos por servicios externos	¢ 12,254,476	15,106,972	11,176,870
Gastos de movilidad y comunicación	1,989,944	2,565,629	1,927,877
Gastos de infraestructura	12,349,203	22,572,777	18,479,178
Gastos generales	2,758,457	1,805,879	1,217,081
	¢ 29,352,080	42,051,257	32,801,006

Al 30 de setiembre de 2021, los gastos de infraestructura incluyen el gasto por depreciación de los activos por derecho de uso por ¢11.228.694 y de los activos propios por ¢334.842; los gastos generales incluyen el gasto por amortización de los activos intangibles por ¢2.736.209.

(11) Diferencial cambiario, neto

Las ganancias por diferencial cambiario se detallan como sigue:

	30 de Setiembre	31 de Diciembre	30 de Setiembre
	2021	2020	2020
<i>Ingresos financieros por diferencial cambiario</i>			
Por disponibilidades	¢ 513,790	1,158,416	640,825
Por inversiones	456,183	1,664,079	1,184,547
Por cartera de crédito	-	6,820	6,820
Por cuentas y comisiones por cobrar	233,996	-	-
Por obligaciones financieras	-	2,761,243	2,761,243
Por otras cuentas por pagar	6,766	1,686	-
	1,210,734	5,592,244	4,593,435

Las pérdidas por diferencial cambiario se detallan como sigue:

	30 de Setiembre	31 de Diciembre	30 de Setiembre
	2021	2020	2020
<i>Gastos financieros por diferencial cambiario</i>			
Por disponibilidades	135,580	-	-
Por inversiones	48,567	134,243	-
Por cuentas y comisiones por cobrar	35,574	381	382
Por otras cuentas por pagar	52,427	13,503	5,932
	(272,149)	(148,127)	(6,314)
Diferencial cambiario, neto	¢ 938,585	5,444,117	4,587,121

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(12) Arrendamientos

a) Arrendamientos como arrendatario

La Compañía alquila principalmente las oficinas donde lleva a cabo sus operaciones, los arrendamientos se estimaron que durarán un período de 15 años.

Derechos de uso

Los derechos de uso relacionados con los alquileres de instalaciones y del vehículo se presentan dentro de la nota de inmuebles, mobiliario y equipo. (véase la nota 4).

	<u>30 de Setiembre</u> <u>2021</u>	<u>31 de Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>30 de Setiembre</u> <u>2020</u>
<u>Costo:</u>			
Reconocimiento del derecho de uso, inicio del periodo	74,857,962	445,373,850	445,373,850
Retiros	-	(370,515,888)	(370,515,888)
Saldos al finanal del periodo	¢ <u>74,857,962</u>	<u>74,857,962</u>	<u>74,857,962</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>			
Gasto por depreciación	(21,209,756)	(18,214,748)	(14,471,849)
Retiros	-	8,233,686	8,233,686
Saldos al final del periodo	¢ <u>(21,209,756)</u>	<u>(9,981,062)</u>	<u>(6,238,163)</u>
Saldos , netos:			
Saldos al finanal del periodo	¢ <u><u>53,648,206</u></u>	<u><u>64,876,900</u></u>	<u><u>68,619,799</u></u>

Importes reconocidos en resultados

	<u>30 de Setiembre</u> <u>2021</u>	<u>31 de Diciembre</u> <u>2020</u>	<u>30 de Setiembre</u> <u>2020</u>
Intereses de pasivos por arrendamientos ¢	<u><u>3,488,317</u></u>	<u><u>12,676,602</u></u>	<u><u>11,391,002</u></u>

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

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

si es razonablemente seguro que ejercerá las opciones si hay un evento o cambios significativos en las circunstancias dentro de su control.

(13) Valor razonable de los instrumentos financieros

Las estimaciones de valor razonable se realizan en un momento específico de tiempo y se basan en información relevante de mercado e información, relacionada con 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 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.

Los métodos y supuestos utilizados por la Compañía, para establecer el valor razonable de los instrumentos financieros, se detallan como sigue:

- (a) El valor de registro de las disponibilidades y otras cuentas por pagar diversas se aproxima a su valor razonable debido a su naturaleza de corto plazo.

El detalle del valor razonable de los activos y pasivos financieros registrados al costo amortizado es el siguiente:

		30 de Setiembre de 2021		
		Nivel	Valor razonable	Valor libros
<i>Activos financieros</i>				
Disponibilidades	¢	-	26,893,497	26,893,497
<i>Pasivos financieros:</i>				
Pasivos por arrendamiento	¢	3	26,893,497	26,893,497
Otras cuentas por pagar diversas	¢	-	25,154,761	25,154,761
		31 de diciembre de 2020		
		Nivel	Valor razonable	Valor en libros
<i>Activos financieros:</i>				
Disponibilidades	¢	-	15.070.200	15.070.200
<i>Pasivos financieros:</i>				
Pasivos por arrendamiento	¢	3	66.417.960	66.071.684
Otras cuentas por pagar diversas	¢	-	12.983.616	12.983.616

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de Setiembre de 2020		
		Nivel	Valor razonable	Valor libros
<i>Activos financieros</i>				
Disponibilidades	¢	-	26,482,964	26,482,964
<i>Pasivos financieros:</i>				
Pasivos por arrendamiento	¢	3	26,482,964	26,482,964
Otras cuentas por pagar diversas	¢	-	24,574,722	24,574,722

Al 30 de setiembre de 2021, diciembre y setiembre 2020 , los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

		30 de Setiembre de 2021	
		Nivel	Valor libros
<i>Activos financieros</i>			
Inversiones valor razonable con cambios en resultados	¢	2	20,757,968

		31 de Diciembre de 2020	
		Nivel	Valor razonable
<i>Activos financieros</i>			
Inversiones valor razonable con cambios en resultados	¢	2	20,114,813

		30 de Setiembre de 2020	
		Nivel	Valor libros
<i>Activos financieros</i>			
Inversiones valor razonable con cambios en resultados	¢	2	19,699,185

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

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

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(14) Administración de riesgos financieros

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

- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado
- Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo de operación

a) 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).

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos de los activos y pasivos en moneda nacional de la Compañía es como sigue:

Moneda nacional		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos	¢							
Disponibilidades		641,995	-	-	-	-	-	641,995
	¢	641,995	-	-	-	-	-	641,995
Pasivos								
Obligaciones con el público	¢	-	-	-	-	-	-	-
Pasivo por arrendamiento		(1,147,461)	(1,154,632)	(1,161,849)	(3,529,298)	(7,259,618)	(42,153,420)	(56,406,278)
Otras cuentas por pagar		(24,548,878)	-	-	-	-	-	(24,548,878)
	¢	(25,696,339)	(1,154,632)	(1,161,848.85)	(3,529,298)	(7,259,618)	(42,153,420)	(80,955,156)
Brecha de activos y pasivos	¢	(25,054,344)	(1,154,632)	(1,161,849)	(3,529,298)	(7,259,618)	(42,153,420)	(80,313,161)

Al 31 de diciembre de 2020, el calce de plazos de los activos y pasivos en moneda nacional de la Compañía es como sigue:

Moneda nacional		1-30 días	31-60 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Total
Activos:							
Disponibilidades	¢	1.044.508	-	-	-	-	1.044.508
Pasivos:							
Pasivo por arrendamiento		(1.084.887)	(2.190.160)	(3.336.839)	(6.863.739)	(52.942.336)	(66.417.960)
Otras cuentas por pagar		(12.932.769)	-	-	-	-	(12.932.769)
Brecha de activos y pasivos	¢	(12.973.149)	(2.190.160)	(3.336.839)	(6.863.739)	(52.942.336)	(78.306.221)

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2020, el calce de plazos de los activos y pasivos en moneda nacional de la Compañía es como sigue:

Moneda nacional		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos	¢							
Disponibilidades		989,342	-	-	-	-	-	989,342
	¢	989,342	-	-	-	-	-	989,342
Pasivos								
Pasivo por arrendamiento		(1,064,798)	(1,071,453)	(1,078,149)	(3,275,047)	(6,736,636)	(56,406,278)	(69,632,361)
Otras cuentas por pagar		(25,333,450)	-	-	-	-	-	(25,333,450)
	¢	(26,398,248)	(1,071,453)	(1,078,149)	(3,275,047)	(6,736,636)	(56,406,278)	(94,965,811)
Brecha de activos y pasivos	¢	(25,408,906)	(1,071,453)	(1,078,149)	(3,275,047)	(6,736,636)	(56,406,278)	(93,976,469)

Al 30 de setiembre de 2021, el calce de plazos de los activos y pasivos en dólares estadounidenses expresado en moneda nacional, de la Compañía es como sigue:

Moneda extranjera		1-30	Total
Activos	¢		
Disponibilidades		26,251,502	26,251,502
Inversiones		20,757,968	20,757,968
	¢	47,009,470	47,009,470
Pasivos			
Otras cuentas por pagar		(605,882)	(605,882)
	¢	(605,882)	(605,882)
Brecha de activos y pasivos	¢	46,403,588	47,615,352

Al 31 de diciembre de 2020, el calce de plazos de los activos y pasivos en dólares estadounidenses expresado en moneda nacional, de la Compañía es como sigue:

Moneda extranjera		1-30 días	Total
Activos:			
Disponibilidades	¢	14.025.692	14.025.692
Inversiones		20.114.813	20.114.813
		34.140.505	34.140.505
Pasivos:			
Otras cuentas por pagar		(50.847)	(50.847)
Brecha de activos y pasivos	¢	34.089.658	34.089.658

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2020, el calce de plazos de los activos y pasivos en dólares estadounidenses expresado en moneda nacional, de la Compañía es como sigue:

Moneda extranjera	1-30	Total
Activos		
Disponibilidades	25,493,622	25,493,622
Inversiones	19,699,185	19,699,185
	<u>45,192,807</u>	<u>45,192,807</u>
Pasivos		
Otras cuentas por pagar	(580,314)	(580,314)
	<u>(580,314)</u>	<u>(580,314)</u>
Brecha de activos y pasivos	<u>44,612,493</u>	<u>45,773,121</u>

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 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 tipo de cambio

La Compañía se enfrenta al riesgo cambiario, cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados.

El Banco Central de Costa Rica introdujo el sistema de bandas cambiarias en octubre de 2006 y en enero de 2015 decide pasar a un sistema de flotación administrada, de acuerdo con el cual el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central se reserva la posibilidad de efectuar operaciones de intervención para evitar fluctuaciones importantes del tipo de cambio. La Administración de la Compañía, ha decidido tomar una posición conservadora en moneda extranjera, con el objeto de evitar impactos adversos en la situación financiera de la Compañía, ante cualquier variación abrupta en el tipo de cambio. Actualmente, tanto las variaciones en el tipo de cambio como la posición neta en moneda extranjera se monitorean diariamente por la Unidad de Riesgos.

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

		30 de Setiembre 2021	31 de Diciembre 2020	30 de Setiembre 2020
Total activos	US\$	74,653	55,306	74,492
Total pasivos		2,760	82	957
Exceso de activos sobre pasivos en moneda extranjera	US\$	71,893	55,224	73,535

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 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

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

resultados de estas revisiones se comentan con el personal a cargo de cada unidad de negocio y se remiten resúmenes al Comité de Auditoría.

Administración del capital

La Administración de capital de la Compañía es realizado por la Corporación, quien tiene como política mantener un capital sólido, el cual pueda promover a futuro el desarrollo de los negocios de inversión y servicios dentro del mercado, manteniendo los niveles en cuanto al retorno del capital de los accionistas; además, se reconoce la necesidad de mantener un balance entre los retornos sobre las transacciones e inversiones efectuadas y la adecuación de capital.

(15) Cambios en políticas de contabilidad

A partir del 1 de enero de 2020, la Compañía aplicó cambios en políticas contables, relacionadas con las siguientes áreas:

- Arrendamientos.
- Clasificación de las inversiones en instrumentos financieros y el registro de las pérdidas crediticias esperadas asociadas.

Instrumentos financieros

Los requerimientos de la NIIF 9 Instrumentos Financieros representan cambios significativos en comparación con la Norma Internacional de Contabilidad No. 39 Reconocimiento y Medición de Instrumentos Financieros (NIC 39). La nueva norma trae cambios fundamentales en la contabilidad de los activos financieros y en ciertos aspectos de la contabilidad de los pasivos financieros.

La NIIF 9 elimina las categorías existentes de la NIC 39 de mantenido hasta su vencimiento, préstamos y partidas por cobrar e inversiones disponibles para la venta y reemplaza el modelo de pérdida incurrida de la NIC 39 por un modelo de pérdida crediticia esperada (PCE) y espera que resulte en un reconocimiento más temprano de las pérdidas crediticias en el futuro.

En el reconocimiento inicial, un activo financiero es clasificado y medido a: costo amortizado (CA), a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales (VRCUI) o a valor razonable con cambios en resultados (VRCR). La Compañía clasifica y mide sus activos financieros, 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.

Debe considerarse que en Costa Rica la implementación de esta norma se hace en base al Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera que fue aprobado

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

el 11 de setiembre de 2018, el mismo indica que esta norma entra en vigor a partir del 1 de enero de 2020

La NIIF 9 conserva en gran medida los requisitos existentes en la NIC 39 para la clasificación de los pasivos financieros. Sin embargo, aunque según la NIC 39 todos los cambios en el valor razonable de los pasivos designados bajo la opción de valor razonable eran reconocidos en resultados, según la NIIF 9, 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 OUI; y
- El monto restante de cambio en el valor razonable se presenta en resultados.

Los cambios en las políticas contables por motivo de la adopción de la NIIF 9, se hicieron aplicando la exención de la norma, que permite no re-expresar la información comparativa de períodos anteriores. El impacto se relaciona con la reclasificación de activos y el reconocimiento de pérdidas esperadas. No hay impacto en otros componentes de patrimonio.

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

Arrendamientos

La Compañía ha aplicado la NIIF 16 con una fecha de aplicación inicial del 1 de enero de 2020, según Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de información Financiera, normativa prudencial que fue aprobada el 18 de septiembre de 2018. Como resultado, la Compañía ha cambiado su política contable para los contratos de arrendamiento.

En la transición a la NIIF 16, la Compañía aplicó la solución práctica para evaluar qué transacciones son arrendamientos. La Compañía aplicó la NIIF 16 solo a los contratos que previamente se identificaron como arrendamientos. Los contratos que no se identificaron como arrendamientos según la NIC 17 y la CINIF 4 no se reevaluaron para determinar si existe un arrendamiento bajo NIIF 16. Por lo tanto, la definición de un arrendamiento según la NIIF 16 se aplicó solo a los contratos celebrados o modificados a partir del 1 de enero de 2020 o después.

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Como arrendatario, la Compañía arrienda oficinas en las que están ubicadas sus oficinas centrales. La Compañía clasificó previamente los arrendamientos como operativos o financieros en función de su evaluación de si el arrendamiento transfirió significativamente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo subyacente de la Compañía. Bajo la NIIF 16, la Compañía reconoce los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento por las oficinas en las que están ubicadas algunas de sus sucursales, es decir, estos arrendamientos están en el estado de situación financiera.

En la transición la Compañía reconoció activos por derecho de uso adicionales, y pasivos por arrendamientos adicionales. El impacto en la transición se resume a continuación:

	01 de enero de 2020
Activo por derecho de uso	¢ 445.373.850
Pasivo por derecho de uso	445.373.850

Al medir los pasivos por arrendamiento para los arrendamientos que estaban clasificados como arrendamientos operativos, la Compañía descontó los pagos por arrendamiento usando su tasa incremental por préstamos al 1 de enero de 2020. La tasa promedio ponderada aplicada es de 8,00% para las operaciones en dólares.

(16) Efectos de la pandemia por COVID-19

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud reconoció la enfermedad Coronavirus 2019 (COVID-19) como una pandemia. En un esfuerzo de prevenir la propagación del virus, los gobiernos de varios países implementaron estrategias que restringen la reunión social y promueven el distanciamiento social tales como, cuarentenas, restricciones de viajes, cierres de escuelas, lugares de trabajo, estadios, teatros, sitios turísticos, centros comerciales, entre otros.

BCT Servicios Corporativos, S.A. es una empresa que presta servicios a compañías relacionadas y al 30 de setiembre 2021, no ha sufrido ninguna afectación en su actividad comercial.

BCT Servicios Corporativos, S.A., ha cumplido con los lineamientos establecidos, y se mantiene operando y monitoreando los diferentes factores económicos, sociales y legales, que puedan afectar su operación.

(17) 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

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 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

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 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

(continúa)

BCT Servicios Corporativos, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 30 de setiembre de 2021, o
- b. Como un único ajuste al saldo de apertura de los resultados acumulados de ejercicios anteriores, para alcanzar el monto de la provisión. Los ajustes derivados de evaluaciones posteriores sobre los montos en disputa serán tratados como ajustes a las estimaciones, para lo cual se aplicará la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
- c. En el caso de que el monto de la provisión 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 más tardar el 31 de enero de 2019, la entidad con tratamientos impositivos en disputa para los periodos señalados en esta disposición, deberán comunicar a la Superintendencia respectiva el método Acuerdo SUGEF-30-18 que emplearán entre los señalados en los numerales (a), (b) o (c) anteriores. Ese método se utilizará hasta la resolución y liquidación de la obligación tributaria.