



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

Al 30 de setiembre de 2023

(Con 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	2	36.328.369	23.912.274	25.833.545
Entidades financieras del país		36.328.369	23.912.274	25.833.545
Inversiones en instrumentos financieros	3	18.530.722	20.033.722	20.942.912
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados		18.530.722	20.033.722	20.942.912
Cuentas y comisiones por cobrar		1.778.080	1.484.513	2.001.208
Impuesto diferido e impuesto al valor agregado por cobrar		1.452.670	1.484.513	2.001.208
Otras cuentas por cobrar		325.410	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	4	23.836.939	35.390.965	39.245.477
Otros activos		6.563.346	4.212.637	4.698.995
Activos intangibles, neto	5	2.285.922	1.137.284	2.274.568
Otros activos		4.277.424	3.075.353	2.424.427
TOTAL DE ACTIVOS		87.037.456	85.034.111	92.722.137
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con entidades financieras	6	26.794.076	38.420.563	42.153.420
Pasivos por arrendamiento		26.794.076	38.420.563	42.153.420
Cuentas por pagar y provisiones	7	31.398.617	15.984.232	29.198.752
Otras cuentas por pagar diversas		31.398.617	15.984.232	29.198.752
TOTAL DE PASIVOS		58.192.693	54.404.795	71.352.172
PATRIMONIO				
Capital social	9	20.000.000	20.000.000	20.000.000
Capital pagado		20.000.000	20.000.000	20.000.000
Reservas patrimoniales		716.034	716.034	679.025
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		9.913.283	10.126.601	10.126.601
Resultado del año		(1.784.554)	(213.319)	(9.435.661)
TOTAL DEL PATRIMONIO		28.844.763	30.629.316	21.369.965
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		87.037.456	85.034.111	92.722.137

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 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(En colones sin céntimos)

		Resultados Acumulados al 30 Setiembre 2023	Para el trimestre terminado el 30 Setiembre 2023	Resultados Acumulados al 30 Setiembre 2022	Para el trimestre terminado el 30 Setiembre 2022
	Nota				
Ingresos de operación					
Por otros ingresos con partes relacionadas	2	300.266.134	102.797.854	256.380.302	84.718.890
Por otros ingresos operativos		629.173	111.995	1.275.921	469.863
Total ingresos de operación		300.895.307	102.909.849	257.656.223	85.188.753
Otros de operación					
Por otros gastos operativos		10.721.460	3.551.078	6.007.723	2.637.135
Total gastos de operación		10.721.460	3.551.078	6.007.723	2.637.135
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	10	255.617.115	89.095.182	223.204.900	78.251.926
Por otros gastos de administración	11	31.287.404	11.639.102	33.662.838	10.588.752
Total gastos administrativos		286.904.519	100.734.284	256.867.738	88.840.678
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3.269.328	(1.375.513)	(5.219.238)	(6.289.060)
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	2	10.913	4.022	11.693	3.899
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, neto	12	-	-	-	(452.985)
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		526.449	170.183	145.761	65.722
Total de ingresos financieros		537.362	174.205	157.454	(383.364)
Gastos financieros					
Por obligaciones con entidades financieras	13	1.873.513	551.844	2.711.084	836.270
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	12	3.554.932	532.497	2.596.312	2.596.312
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		38.765	30.228	109.523	109.523
Total de gastos financieros		5.467.210	1.114.569	5.416.919	3.542.105
RESULTADO FINANCIERO		(4.929.848)	(940.364)	(5.259.465)	(3.925.469)
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(1.660.520)	(2.315.877)	(10.478.703)	(10.214.529)
Impuesto sobre la renta	8	124.034	(692.695)	(1.043.042)	(174.949)
RESULTADO DEL AÑO		(1.784.554)	(1.623.182)	(9.435.661)	(10.039.580)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL AÑO		(1.784.554)	(1.623.182)	(9.435.661)	(10.039.580)

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 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de Enero de 2021	9	20.000.000	679.025	10.126.601	30.805.626
Resultado del Periodo		-	-	(9.435.661)	(9.435.661)
Asignación a la reserva legal		-	-	-	-
Saldo al 30 de Setiembre de 2022		20.000.000	679.025	690.940	21.369.965
 Saldo al 01 de Enero de 2023	 9	 20.000.000	 716.034	 9.913.283	 30.629.317
<i>Resultado integral del año</i>					
Resultado del año		-	-	(1.784.554)	(1.784.554)
Total del resultado integral del año		-	-	(1.784.554)	(1.784.554)
Asignación de la reserva legal		-	-	-	-
Saldo al 30 de Setiembre de 2023	9	20.000.000	716.034	8.128.729	28.844.763

 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 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(En Colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2023</u>	<u>Setiembre 2022</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		(1.784.554)	(9.435.661)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		16.501.181	14.911.811
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		3.305.298	1.658.530
Provisión para prestaciones sociales		15.332.016	12.384.348
Ingresos financieros		(10.913)	(11.693)
Gastos financieros		1.873.513	2.711.084
Gastos de impuesto sobre renta		124.034	(1.043.042)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Cuentas y Comisiones por Cobrar		(410.708)	(112.535)
Otros activos		(1.202.071)	(926.182)
Cuentas por pagar		214.399	2.792.666
Intereses Cobrados		10.913	11.693
Intereses Pagados	13	(1.873.513)	(2.711.084)
Impuestos pagados		(4.696)	(2.215.441)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		32.074.899	18.014.494
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Adquisición de activos intangibles	5	(6.095.793)	(4.549.137)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(6.095.793)	(4.549.137)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de pasivos por arrendamientos	13	(11.626.487)	(10.788.916)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:		(11.626.487)	(10.788.916)
Aumento neto en Efectivo y equivalentes		14.352.619	2.676.441
Efectivo y equivalentes al inicio del año		43.945.996	45.977.302
Efectos de las fluctuaciones del tipo de cambio en el efectivo		(3.439.524)	(1.877.286)
Efectivo y equivalentes al final del trimestre	3	54.859.091	46.776.457

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
Al 30 de setiembre 2023
(Con cifras correspondientes al 2022)

(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 2023, para la Compañía laboran 17 personas (16 personas al 31 de diciembre de 2022 y 15 personas al 30 de setiembre de 2022).

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

• 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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

(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.

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 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 (¢645,25 en diciembre 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.

(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, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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 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:

- 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

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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 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;
- 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 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 instrumentos financieros*

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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

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 VRCCR 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 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.

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:

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

- 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.

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

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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 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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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.

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:

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

- 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.

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;

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

- 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.

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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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

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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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.

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.

(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:

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

- 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 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:

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

- 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 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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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 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:

<u>Activo</u>	<u>Vida útil</u>
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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

(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. 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.

(l) 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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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.

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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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 temporal gravable, y un activo por impuesto sobre la renta diferido, representa una diferencia temporal 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:

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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.

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:

<u>Saldos</u>	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Activos			
Disponibilidades	36.328.369	23.912.274	25.833.545
Activos por Derechos de uso	23.705.021	34.933.716	38.676.614
¢	<u>60.033.390</u>	<u>23.912.274</u>	<u>64.510.159</u>
Pasivos			
Obligaciones Financieras	26.794.076	38.420.563	42.153.420
¢	<u>26.794.076</u>	<u>38.420.563</u>	<u>42.153.420</u>
<u>Transacciones</u>	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Ingresos			
Ingresos por disponibilidades	10.913	14.926	11.693
Ingresos Operativos	300.266.134	358.679.666	256.380.302
¢	<u>300.277.048</u>	<u>358.694.592</u>	<u>256.391.995</u>
Gastos			
Gastos Financieros	1.873.513	3.478.227	2.711.084
Gastos de administración	31.297.555	54.907.553	43.930.952
¢	<u>33.171.067</u>	<u>58.385.780</u>	<u>46.642.036</u>

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

(3) Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades y equivalentes de efectivo corresponden a depósitos en Bancos privados del país, se distribuyen de la siguiente forma:

	Setiembre 2023.	Diciembre 2022.	Setiembre 2022.
Bancos locales	36.328.369	23.912.274	25.833.545
Equivalentes de efectivo	18.530.722	20.033.722	20.942.912
Total disponibilidades y Equivalentes de efectivo	¢ 54.859.091	43.945.996	46.776.457

(4) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre de 2023, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

	Edificio e instalaciones	Mobiliario y Equipo	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 1 de enero 2023.	¢ 74.857.962	2.232.279	77.090.241
Saldo al 30 de setiembre 2023.	¢ 74.857.962	2.232.279	77.090.241
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 1 de enero 2023.	¢ 39.924.246	1.775.030	41.699.276
Gasto por depreciación (activos)	-	325.332	325.332
Gasto por depreciación (derecho de uso)	11.228.694	-	11.228.694
Saldo al 30 de setiembre 2023.	¢ 51.152.940	2.100.362	53.253.302
<u>Saldo Neto</u>			
Al 30 de setiembre 2023.	23.705.022	131.917	23.836.939

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

Al 31 de diciembre de 2022, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

		Edificio e instalaciones	Mobiliario y Equipo	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022.	¢	74.857.962	2.232.279	77.090.241
Saldo al 31 de diciembre 2022.	¢	74.857.962	2.232.279	77.090.241
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022.	¢	24.952.654	1.328.573	26.281.227
Gasto por depreciación (activos)		-	446.457	446.457
Gasto por depreciación (derecho de uso)		14.971.592	-	14.971.592
Saldo al 31 de diciembre 2022.	¢	39.924.246	1.775.030	41.699.276
<u>Saldo Neto</u>				
Al 31 de diciembre 2022.	¢	34.933.716	457.249	35.390.965

Al 30 de setiembre de 2022, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

		Edificio e instalaciones	Mobiliario y Equipo	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022.	¢	74.857.962	2.232.279	77.090.241
Saldo al 30 de setiembre de 2022.	¢	74.857.962	2.232.279	77.090.241
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>				
Saldo al 1 de enero de 2022.	¢	24.952.654	1.328.573	26.281.227
Gasto por depreciación (activos)		-	334.842	334.842
Gasto por depreciación (derecho de uso)		11.228.695	-	11.228.695
Saldo al 30 de setiembre de 2022.	¢	36.181.349	1.663.415	37.844.764
<u>Saldo Neto</u>				
Al 30 de setiembre 2022.	¢	38.676.613	568.864	39.245.477

El inmueble, mobiliario y equipo incluye activos por derecho de uso reconocidos en libros que, en el año 2023 ascienden a ¢23.705.021 (¢34.933.716 en diciembre y ¢38.676.614 en setiembre del 2022), relacionados con el alquiler de oficinas y equipo. (véase la nota 12).

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

(5) Activos intangibles

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

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
<u>Costo:</u>				
Saldos al inicio del periodo	¢	20.641.287	16.092.150	16.092.150
Adiciones		6.095.793	4.549.137	4.549.137
Saldo al final del periodo	¢	<u>26.737.080</u>	<u>20.641.287</u>	<u>20.641.287</u>
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>				
Saldos al inicio del periodo		19.504.003	15.018.444	15.018.444
Gasto por amortización		4.947.155	4.485.559	3.348.275
Saldo al final del periodo	¢	<u>24.451.158</u>	<u>19.504.003</u>	<u>18.366.719</u>
Saldos , netos:				
Saldo Final	¢	<u>2.285.922</u>	<u>1.137.284</u>	<u>2.274.568</u>

(6) Obligaciones con Entidades Financieras

Las obligaciones con entidades financieras están conformadas por pasivos por Arrendamientos, el movimiento de estas operaciones se detalla a continuación:

	<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Saldo al inicio del periodo	38.420.563	52.942.336	52.942.336
Pagos de pasivos por arrendamiento	<u>(11.626.487)</u>	<u>(14.521.773)</u>	<u>(10.788.916)</u>
Total cambios por flujos de efectivo de financiamiento	<u>(11.626.487)</u>	<u>(14.521.773)</u>	<u>(10.788.916)</u>
Saldo al final del periodo	<u>26.794.076</u>	<u>38.420.563</u>	<u>42.153.420</u>

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

(7) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan a continuación:

	Setiembre 2023.	Diciembre 2022.	Setiembre 2022.
Aportaciones patronales ¢	4.889.972	4.358.244	4.096.728
Impuestos retenidos a empleados	537.599	592.525	553.825
Impuestos retenidos a terceros por pagar	287.126	-	558.280
Aportaciones laborales retenidas	2.035.323	1.830.463	1.720.626
Otras retenciones a terceros	291.417	261.495	245.804
Gastos acumulados por pagar	22.249.540	7.951.177	21.138.649
Otras cuentas por pagar	1.107.640	990.328	884.840
¢	<u>31.398.617</u>	<u>15.984.232</u>	<u>29.198.752</u>

(8) Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	Setiembre 2023.	Diciembre 2022.	Setiembre 2022.
Gasto impuesto sobre la renta corriente	4.696	45.752	-
Gasto impuesto sobre la renta diferido	119.338	(559.389)	(1.043.042)
	<u>124.034</u>	<u>(513.637)</u>	<u>(1.043.042)</u>

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:

	Setiembre 2023.	Diciembre 2022.	Setiembre 2022.
Utilidad (Pérdida) neta del año antes de impuestos ¢	(1.660.520)	(689.947)	(10.478.703)
Gasto impuesto sobre la renta esperado	-	(206.984)	-
Más: Gastos no deducibles	5.698.378	257.214	13.696.179
Menos: Ingresos no gravables	(5.574.344)	(563.867)	(14.739.221)
Impuesto sobre la renta ¢	<u>124.034</u>	<u>(513.637)</u>	<u>(1.043.042)</u>

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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, el movimiento de las diferencias temporarias es como sigue

	2022	Incluido en el estado de resultados	Neto	Activo por Impuesto diferido	Pasivo por Impuesto diferido
Activo por derecho de uso	¢ 11.526.169	(3.487.946)	8.038.223	8.038.223	-
Pasivo por derecho de uso	(10.480.115)	3.368.608	(7.111.507)	-	(7.111.506)
	1.046.054	(119.338)	926.716	8.038.223	(7.111.506)
Compensación del impuesto				(7.111.506)	7.111.506
Activo (pasivo) por impuesto neto				926.717	-

Al 31 de diciembre de 2022, el movimiento de las diferencias temporarias es como sigue

	2021	Incluido en el estado de resultados	Neto	Activo por Impuesto diferido	Pasivo por Impuesto diferido
Diferencial cambiario no realizado	¢ 486.665	(486.665)	-	-	-
Activo por derecho de uso	-	11.526.169	11.526.169	11.526.169	-
Pasivo por derecho de uso	-	(10.480.115)	(10.480.115)	-	-
	486.665	559.389	1.046.054	11.526.169	(10.480.115)
Compensación del impuesto				(10.480.115)	(10.480.115)
Activo (pasivo) por impuesto neto				1.046.054	10.480.115

Al 30 de setiembre de 2022, el movimiento de las diferencias temporarias es como sigue

	2021	Incluido en el estado de resultados	Neto	Activo por Impuesto diferido	Pasivo por Impuesto diferido
Diferencial cambiario no realizado	486.665	-	486.665	486.665	-
Activo por derecho de uso	-	12.646.026	12.646.026	12.646.026	-
Pasivo por derecho de uso	-	(11.602.984)	(11.602.984)	-	(11.602.984)
	486.665	1.043.042	1.529.707	13.132.691	(11.602.984)
Compensación del impuesto				(11.602.984)	11.602.984
Activo (pasivo) por impuesto neto				1.529.707	-

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

(9) Capital social

Al 30 de setiembre de 2023, 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.

(10) Gastos de personal

Los gastos del personal se detallan como sigue:

	Setiembre 2023.	Setiembre 2022.
Sueldos, remuneraciones y bonificaciones del personal	¢ 186.038.245	167.973.557
Cargas sociales patronales	42.927.195	33.735.661
Otros gastos de personal	24.166.873	19.661.160
Fondo de capitalización laboral	2.484.802	1.834.522
	¢ 255.617.115	223.204.900

(11) Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Setiembre 2023.	Setiembre 2022.
Gastos por servicios externos	¢ 10.971.439	14.002.353
Gastos de movilidad y comunicación	1.856.121	2.484.968
Gastos de infraestructura	11.926.186	13.686.357
Gastos generales	6.533.658	3.489.160
	¢ 31.287.404	33.662.838

Al 30 de setiembre de 2023, los gastos de infraestructura incluyen el gasto por depreciación de los activos por derecho de uso por ¢11.600.854 (¢13.351.515 a setiembre 2022), de los activos propios por ¢325.331 (¢334.842 a setiembre 2022); los gastos generales incluyen el gasto por amortización de los activos intangibles por ¢4.947.155 (¢3.348.274 a setiembre 2022).

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

(12) Diferencial cambiario, neto

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

		Setiembre 2023.	Setiembre 2022.
<u>Ingresos por diferencial cambiario.</u>			
Por disponibilidades	¢	1.318.829	2.344.489
Por inversiones		540.078	1.603.648
Por cuentas y comisiones por cobrar		493.420	160.967
Por otras cuentas por pagar		248.943	434.780
		<u>2.601.270</u>	<u>4.543.884</u>
<u>Gastos por diferencial cambiario.</u>			
Por disponibilidades	¢	3.365.606	4.779.848
Por inversiones		2.530.761	2.022.641
Por cuentas y comisiones por cobrar		202.856	55.972
Por otras cuentas por pagar		56.979	281.735
		<u>(6.156.202)</u>	<u>(7.140.196)</u>
Diferencial cambiario, neto	¢	<u>(3.554.932)</u>	<u>(2.596.312)</u>

(13) 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).

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

	Setiembre 2023.	Diciembre 2022.	Setiembre 2022.
<u>Costo:</u>			
Reconocimiento del derecho de uso, inicio del periodo	74.857.962	74.857.962	74.857.962
Saldos al final del periodo	¢ 74.857.962	74.857.962	74.857.962
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>			
Saldo inicial	39.924.246	24.952.654	24.952.654
Gasto por depreciación	11.228.694	14.971.592	11.228.695
Saldos al final del periodo	¢ 51.152.940	39.924.246	36.181.349
Saldos , netos:			
Saldos al final del periodo	¢ 23.705.022	34.933.716	38.676.613
 <i>Importes reconocidos en resultados</i>	 Setiembre 2023.	 Diciembre 2022.	 Setiembre 2022.
Intereses de pasivos por arrendamientos	¢ 1.873.513	3.478.227	2.711.084
 <i>Importes reconocidos en flujo de efectivo</i>	 Setiembre 2023.	 Diciembre 2022.	 Setiembre 2022.
Pago de operaciones	(11.626.487)	(14.521.773)	(10.788.916)

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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

(14) 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 se detalla de la siguiente forma:

Setiembre 2023

	Valor en libros	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Activos financieros medidos al valor razonable</u>				
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	18.530.722	18.530.722	-	18.530.722
<u>Activos financieros no medidos al valor razonable</u>				
Disponibilidades	36.328.369	-	-	-
<u>Pasivos financieros no medidos al valor razonable</u>				
Obligaciones con entidades financieras	26.794.076	-	26.711.815	26.711.815

Diciembre 2022

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

	Valores razonables			
	Valor en libros	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Activos financieros medidos al valor razonable</u>				
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	20.033.722	20.033.722	-	20.033.722
<u>Activos financieros no medidos al valor razonable</u>				
Disponibilidades	23.912.274	-	-	-
<u>Pasivos financieros no medidos al valor razonable</u>				
Obligaciones con entidades financieras	38.420.563	-	31.775.937	31.775.937

Setiembre 2022

	Valores razonables			
	Valor en libros	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Activos financieros medidos al valor razonable</u>				
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	20.942.912	20.942.912	-	20.942.912
<u>Activos financieros no medidos al valor Razonable</u>				
Disponibilidades	25.833.545	-	-	-
<u>Pasivos financieros no medidos al valor Razonable</u>				
Obligaciones con entidades financieras	42.153.420	-	42.024.004	42.024.004

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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

(15) 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 2023, el calce de plazos de los activos y pasivos en moneda nacional de la Compañía es como sigue:

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2023

(Con cifras correspondientes al 2022)

Setiembre 2023.

Moneda nacional		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
<u>Activos</u>	¢							
Disponibilidades		610.652	-	-	-	-	-	610.652
	¢	610.652	-	-	-	-	-	610.652
<u>Pasivos</u>								
Pasivo por arrendamiento		1.332.537	1.340.865	1.349.246	4.098.545	8.430.537	10.242.346	26.794.076
Otras cuentas por pagar		30.003.851	-	-	-	-	-	30.003.851
	¢	31.336.388	1.340.865	1.349.246,00	4.098.545	8.430.537	10.242.346	56.797.927
Brecha de activos y pasivos	¢	(30.725.736)	(1.340.865)	(1.349.246)	(4.098.545)	(8.430.537)	(10.242.346)	(56.187.275)
Moneda extranjera		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
<u>Activos</u>	¢							
Disponibilidades		35.717.717	-	-	-	-	-	35.717.717
Inversiones		18.530.722	-	-	-	-	-	18.530.722
	¢	54.248.439	-	-	-	-	-	54.248.439
<u>Pasivos</u>								
Otras cuentas por pagar	¢	1.394.766	-	-	-	-	-	1.394.766
	¢	1.394.766	-	-	-	-	-	1.394.766
Brecha de activos y pasivos	¢	52.853.673	-	-	-	-	-	52.853.673

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2023

(Con cifras correspondientes al 2022)

Diciembre 2022

Moneda nacional		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
<u>Activos</u>								
Disponibilidades	¢	329.677	-	-	-	-	-	329.677
	¢	329.677	-	-	-	-	-	329.677
<u>Pasivos</u>								
Pasivo por arrendamiento		1.259.871	2.543.415	-	3.875.044	7.970.805	22.771.427	38.420.563
Otras cuentas por pagar		13.960.253	-	-	-	-	-	13.960.253
	¢	15.220.124	2.543.415	-	3.875.044	7.970.805	22.771.427	52.380.816
Brecha de activos y pasivos	¢	(14.890.447)	(2.543.415)	-	(3.875.044)	(7.970.805)	(22.771.427)	(52.051.139)
Moneda extranjera		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
<u>Activos</u>								
Disponibilidades	¢	23.582.597	-	-	-	-	-	23.582.597
Inversiones		20.033.722	-	-	-	-	-	20.033.722
	¢	43.616.319	-	-	-	-	-	43.616.319
<u>Pasivos</u>								
Otras cuentas por pagar	¢	2.023.979	-	-	-	-	-	2.023.979
	¢	2.023.979	-	-	-	-	-	2.023.979
Brecha de activos y pasivos	¢	41.592.340	-	-	-	-	-	41.592.340

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2023

(Con cifras correspondientes al 2022)

Setiembre 2022

Moneda nacional		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos	¢							
Disponibilidades		159.197	-	-	-	-	-	159.197
	¢	159.197	-	-	-	-	-	159.197
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público	¢	-	-	-	-	-	-	-
Pasivo por arrendamiento		1.236.541	1.244.270	1.252.046	3.803.286	7.823.201	26.794.076	42.153.420
Otras cuentas por pagar		27.755.632	-	-	-	-	-	27.755.632
	¢	28.992.173	1.244.270	1.252.046,00	3.803.286	7.823.201	26.794.076	69.909.052
Brecha de activos y pasivos	¢	29.151.370	1.244.270	1.252.046	3.803.286	7.823.201	26.794.076	70.068.249
Moneda extranjera		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos	¢							
Disponibilidades		25.674.348	-	-	-	-	-	25.674.348
Inversiones		20.942.912	-	-	-	-	-	20.942.912
	¢	46.617.260	-	-	-	-	-	46.617.260
Pasivos								
Otras cuentas por pagar	¢	1.443.120	-	-	-	-	-	1.443.120
	¢	1.443.120	-	-	-	-	-	1.443.120
Brecha de activos y pasivos	¢	48.060.380	-	-	-	-	-	45.174.140

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 2023
(Con cifras correspondientes al 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 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.

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

		<u>Setiembre 2023.</u>	<u>Diciembre 2022.</u>	<u>Setiembre 2022.</u>
Total activos	US\$	100.625	72.454	76.146
Total pasivos		<u>2.572</u>	<u>3.362</u>	<u>7.524</u>
Exceso de activos sobre pasivos en moneda extranjera	US\$	<u>98.053</u>	<u>69.091</u>	<u>68.622</u>

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de setiembre 2023
(Con cifras correspondientes al 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 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.

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

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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.

(16) 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

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

moneda funcional, e informará de los efectos de esta conversión. Tal como se indicó anteriormente, el CONASSIF determinó que tanto la presentación de la información financiera como el registro contable de las transacciones en moneda extranjera debían convertirse al colón, independientemente de cuál sea su moneda funcional.

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

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

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

La NIIF 5, establece que las entidades medirán los activos no corrientes (o grupos de activos para su disposición) clasificados como mantenidos para la venta, al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta. En este caso la normativa establecida por el Consejo se apegó 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.

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

- b) La aplicación de la medición de las pérdidas crediticias esperadas en fondos de inversión de la categoría de mercado de dinero, dispuesta en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF-9), requerida por los artículos 3 y 18 del Reglamento de Información Financiera, entrará en vigencia el 1° de enero de 2022.
- c) Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el monto de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
- e) Norma Internacional de Información Financiera No. 37: Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

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

- i. Lo dispuesto en el artículo 10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial 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 2022, 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

BCT SERVICIOS CORPORATIVOS, S.A.

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

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.