

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Superintendencia General de Entidades Financieras, a la Asamblea de Accionistas y a la Junta Directiva de Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Banco Promerica de Costa Rica, S.A., (el Banco), los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2012 y 2011, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo para los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias dispuestas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), que se describen en la Nota 1.2, y por el control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestras auditorías. Realizamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y la normativa relativa a las auditorías externas de los sujetos fiscalizados por la Superintendencia General de Entidades Financieras y el consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una razonable seguridad de que los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo su evaluación del riesgo de error significativo, ya sea causado por fraude o por error. Al realizar estas evaluaciones de riesgo, el auditor considera los controles internos del Banco que sean relevantes a la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad de los controles internos del Banco. Una auditoría incluye también la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente, apropiada y proporciona una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la posición financiera de Banco Promerica de Costa Rica, S.A., al 31 de diciembre de 2012 y 2011, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo para los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con las disposiciones reglamentarias, normas de divulgación y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y por la Superintendencia General de Entidades Financieras que se detallan en la Nota 1.2.

Asuntos que no Afectan la Opinión

Como se indica en la Nota 2 a los estados financieros, el Banco realiza transacciones significativas con entidades relacionadas.



Lic. Rafael Castro Monge - C.P.A. No.1795

Póliza No.0116 FIG 7

Vence: 30 de setiembre de 2013

Cancelado Timbre de ₡1.000, Ley No.6663

14 de febrero de 2013



BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>ACTIVOS</u>			
Disponibilidades	1.3.1 - 4.1	¢ 53.858.292.466 ¢	50.918.523.648
Efectivo		4.301.132.008	3.099.475.296
Banco Central		45.038.997.761	38.862.649.689
Entidades financieras del país		437.361.995	494.634.686
Entidades financieras del exterior		1.283.281.391	5.961.251.422
Otras disponibilidades		2.797.519.311	2.500.512.555
Inversiones en instrumentos financieros	1.3.2 - 4.2	33.048.931.193	28.862.195.821
Disponibles para la venta		32.920.969.067	28.610.908.369
Productos por cobrar		127.962.126	251.287.452
Cartera de créditos	1.3.3 - 4.3	251.480.872.363	198.350.778.040
Créditos vigentes		241.429.272.892	190.646.157.535
Créditos vencidos		9.762.897.410	7.482.463.650
Créditos en cobro judicial		306.407.761	642.428.687
Productos por cobrar	1.3.3	2.713.002.281	2.204.871.751
(Estimación por deterioro)	1.3.4 - 4.3.1	(2.730.707.981)	(2.625.143.583)
Cuentas y comisiones por cobrar	1.3.5 - 4.4	179.953.485	302.456.374
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		3.633.326	1.478.354
Impuesto sobre la renta diferido		73.081.695	110.078.535
Otras cuentas por cobrar		277.609.419	313.538.389
(Estimación por deterioro)	4.4.a	(174.370.955)	(122.638.904)
Bienes realizables	1.3.6 - 4.5.1	685.420.063	2.458.367.680
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	4.5.1	2.847.563.749	3.937.732.823
(Estimación por deterioro y por disposición legal)	4.5.1.a	(2.162.143.686)	(1.479.365.143)
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	1.3.7 - 4.5.2	3.189.834.742	3.006.064.347
Otros activos	1.3.8 - 4.6	4.969.513.786	4.341.153.926
Cargos diferidos		817.753.650	898.988.331
Activos intangibles		958.714.140	763.383.339
Otros activos		3.193.045.996	2.678.782.256
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 347.412.818.098 ¢	288.239.539.836

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	4.7	¢ 223.584.347.342 ¢	198.951.477.439
A la vista		62.730.109.389	56.697.953.753
A plazo		158.578.917.008	140.590.558.469
Otras obligaciones con el público		20.305.307	-
Cargos financieros por pagar		2.255.015.638	1.662.965.217
Obligaciones con entidades	4.8	75.723.107.042	48.136.493.657
A plazo		74.896.453.849	46.939.960.409
Otras obligaciones con entidades		533.017.218	988.526.536
Cargos financieros por pagar		293.635.975	208.006.712
Cuentas por pagar y provisiones	1.3.9 - 4.9.1	3.600.994.147	4.228.063.543
Impuesto sobre la renta diferido		21.195.166	179.321.021
Provisiones		110.869.765	95.495.645
Otras cuentas por pagar diversas		3.468.929.216	3.953.246.877
Otros pasivos	4.9.2	5.080.909.045	3.865.376.483
Ingresos diferidos		2.168.986.936	2.143.381.010
Estimación por deterioro de créditos contingentes		152.276.790	64.308.302
Otros pasivos		2.759.645.319	1.657.687.171
Obligaciones subordinadas	4.10	6.084.529.260	6.461.158.408
Obligaciones subordinadas		6.075.047.000	6.417.945.000
Cargos financieros por pagar		9.482.260	43.213.408
TOTAL DE PASIVOS	7.1.1.J	¢ 314.073.886.836 ¢	261.642.569.530
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	4.11.a - 8	23.459.183.750	19.929.363.750
Capital pagado		23.459.183.750	19.929.363.750
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.11.b - 8	2.470.900.000	-
Ajustes al patrimonio	4.11.d - 7.3.1 - 8	(122.441.290)	(254.416.498)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(58.591.548)	(152.866.791)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(63.849.742)	(80.374.354)
Ajuste por valoración de instrumentos financieros derivados	7.3.1		(21.175.353)
Reservas patrimoniales	1.3.12 - 4.11.e	2.642.469.619	2.228.561.043
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8	1.163.642.011	510.050.120
Resultado del período	8	3.725.177.172	4.183.411.891
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 33.338.931.262 ¢	26.596.970.306
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		¢ 347.412.818.098 ¢	288.239.539.836

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

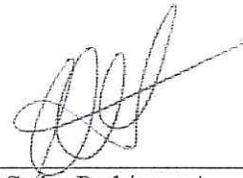
BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.1	¢ 169.375.224.117	¢ 139.467.260.173
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.2	¢ 546.582.641	¢ 711.546.626
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		¢ 7.695.990	¢ 31.761.950
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		¢ 538.886.651	¢ 679.784.676
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.3	¢ 1.797.732.050.651	¢ 1.727.870.824.895
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		¢ 1.797.732.050.651	¢ 1.727.870.824.895
			Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


 Luis Carlos Rodríguez A.
 Representante Legal


 Gustavo Salazar M.
 Contador


 Henry Bolaños V.
 Auditor



BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS

POR EL PERÍODO DE DOCE MESES TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		₡ 93.099.078	₡ 88.373.645
Por inversiones en instrumentos financieros	1.3.13 - 4.13	1.269.940.533	1.650.551.192
Por cartera de crédito	1.3.13 - 4.14	34.208.861.383	29.021.241.325
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		102.427.834	31.887.729
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		8.637.379	228.159.310
Por otros ingresos financieros		431.286.876	351.476.691
Total de ingresos financieros		<u>36.114.253.083</u>	<u>31.371.689.892</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	1.3.13 - 4.15	10.724.652.983	9.926.048.224
Por obligaciones con entidades financieras	1.3.13 - 4.16	2.931.494.080	1.831.648.856
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		349.146.739	359.022.425
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	1.2.c - 4.17	108.979.822	58.384.165
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		30.475	1.254.944
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		650.865.040	167.869.746
Por pérdida en instrumentos derivados		28.593.290	115.938.282
Por otros gastos financieros		185.642.374	141.678.688
Total de gastos financieros		<u>14.979.404.803</u>	<u>12.601.845.330</u>
Por estimación de deterioro de activos	1.3.4 - 4.18	4.687.297.738	3.996.329.140
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		744.442.760	623.417.654
RESULTADO FINANCIERO		<u>17.191.993.302</u>	<u>15.396.933.076</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	1.3.13 - 4.19	10.984.558.451	9.094.690.378
Por bienes realizables	1.3.6 - 4.20	75.816.022	175.470.946
Por cambio y arbitraje de divisas	7.3.2	1.079.236.672	1.079.719.397
Por otros ingresos operativos		466.761.523	520.916.840
Total otros ingresos de operación		<u>12.606.372.668</u>	<u>10.870.797.561</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	1.3.13 - 4.21	3.897.130.145	3.158.629.378
Por bienes realizables	1.3.6 - 4.20	1.109.006.541	1.160.722.710
Por otros gastos operativos	1.3.6 - 4.22	2.179.611.923	1.662.353.413
Total otros gastos de operación		<u>7.185.748.609</u>	<u>5.981.705.501</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>₡ 22.612.617.361</u>	<u>₡ 20.286.025.136</u>

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

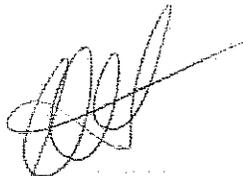
ESTADO DE RESULTADOS

POR EL PERÍODO DE DOCE MESES TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	1.3.13 - 4.23	¢ 9.059.325.799	¢ 7.683.663.243
Por otros gastos de administración	1.3.13 - 4.24	7.587.106.621	6.289.161.436
Total gastos administrativos		<u>16.646.432.420</u>	<u>13.972.824.679</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	4.25	<u>5.966.184.941</u>	<u>6.313.200.457</u>
Impuesto sobre la renta	1.3.14 - 4.25	1.528.788.456	1.349.305.000
Participaciones sobre la utilidad	1.3.13 - 4.25	298.310.737	315.660.023
RESULTADO DEL PERIODO		¢ <u>4.139.085.748</u>	¢ <u>4.648.235.434</u>

Concluye


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Gustavo Salazar M.
Contador


Henry Bolaños V.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERÍODO DE DOCE MESES TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Notas	Ajustes al Patrimonio								Total
		Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto	Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto	Ajuste por valoración de instrumentos financieros derivados	Ajustes al Patrimonio (4.11.d)	Reservas Patrimoniales (4.11.e)	Resultados acumulados al principio período	
Saldo al 01 de enero de 2011		₡ 18.688.688.750	₡ -	₡ (17.670.006)	₡ 13.993.242	₡ (120.547.628)	₡ (124.224.392)	₡ 1.763.737.500	₡ 2.803.725.120	₡ 23.131.926.978
Emisión de acciones - capitalización de utilidades	4.11.a	1.240.675.000							(1.240.675.000)	-
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta	1.3.2			(135.196.785)			(135.196.785)			(135.196.785)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta	1.3.2				(94.367.596)		(94.367.596)			(94.367.596)
Ajuste por valoración de instrumentos financieros derivados	4.11.d					99.372.275	99.372.275			99.372.275
Resultado del período 2011									4.648.235.434	4.648.235.434
Reservas legales y otras reservas estatutarias	1.3.12							464.823.543	(464.823.543)	-
Dividendos pagados	4.11.c								(1.053.000.000)	(1.053.000.000)
Saldo al 31 de diciembre de 2011		₡ 19.929.363.750	₡ -	₡ (152.866.791)	₡ (80.374.354)	₡ (21.175.353)	₡ (254.416.498)	₡ 2.228.561.043	₡ 4.693.462.011	₡ 26.596.970.306

Descripción	Notas	Ajustes al Patrimonio								Total
		Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto	Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto	Ajuste por valoración de instrumentos financieros derivados	Ajustes al Patrimonio (4.11.d)	Reservas Patrimoniales (4.11.e)	Resultados acumulados al principio período	
Saldo al 01 de enero de 2012		₡ 19.929.363.750	₡ -	₡ (152.866.791)	₡ (80.374.354)	₡ (21.175.353)	₡ (254.416.498)	₡ 2.228.561.043	₡ 4.693.462.011	₡ 26.596.970.306
Emisión de acciones - capitalización de utilidades	4.11.a	3.529.820.000							(3.529.820.000)	-
Aportes de capital pendiente de autorizar proveniente de capitalización de deuda subordinada	4.11.b		2.470.900.000							2.470.900.000
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	1.3.2			94.275.243			94.275.243			94.275.243
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta	1.3.2				16.524.612		16.524.612			16.524.612
Ajuste por valoración de instrumentos financieros derivados	4.11.d					21.175.353	21.175.353			21.175.353
Resultado del período 2012									4.139.085.748	4.139.085.748
Reservas legales y otras reservas estatutarias	1.3.12							413.908.576	(413.908.576)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2012		₡ 23.459.183.750	₡ 2.470.900.000	₡ (58.591.548)	₡ (63.849.742)	₡ -	₡ (122.441.290)	₡ 2.642.469.619	₡ 4.888.819.183	₡ 33.338.931.262

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Gustavo Salazar M.
Contador


Henry Bofillós V.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL PERÍODO DE DOCE MESES TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢ 4.139.085.748 ¢	4.648.235.434
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Ingreso por intereses de cartera de crédito e inversiones		(35.478.801.916)	(30.671.792.517)
Gastos por intereses por obligaciones a plazo con el público y entidades financieras		14.005.293.802	12.116.719.505
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	4.25	1.528.788.456	1.349.305.000
Pérdida por venta de inmuebles, mobiliario y equipo	4.5.2 - 4.20	5.463.881	8.303.700
(Ganancia) pérdida por diferencias de cambio no realizadas, netas		(80.986.024)	(72.571.190)
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos	4.3.1 - 4.9.2	4.473.923.068	3.949.953.688
Gasto (Reversión) de otras estimaciones	4.4.a	107.074.664	(20.551.987)
Gasto por estimación por deterioro de bienes realizables	4.5.1.a - 4.20	945.004.161	911.538.543
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago, neta	4.5.1.a - 4.20	16.637.809	16.880.064
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	4.9.1 - 4.22	52.323.267	20.509.529
Depreciaciones y amortizaciones	4.5.2 - 4.6.1	1.414.839.822	1.253.553.787
Participación sobre la utilidad		298.310.737	315.660.023
Variación en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(58.096.586.861)	(26.342.251.909)
Otras cuentas por cobrar		14.757.667	(189.221.707)
Bienes realizables		811.305.647	(1.762.939.257)
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		35.093.996.712	30.972.827.401
Otros activos		(1.344.232.394)	(361.852.959)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		24.883.754.750	11.945.432.988
Otras cuentas por pagar y provisiones		(335.341.412)	119.983.988
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público y entidades financieras		(13.361.345.266)	(12.421.117.194)
Impuesto sobre la renta pagado		(1.827.916.815)	(924.316.628)
Pago de participación sobre la utilidad		(315.660.023)	(158.546.781)
Otros pasivos		1.145.183.185	1.233.936.942
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de operación		¢ (21.905.127.335) ¢	(4.062.321.537)

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL PERÍODO DE DOCE MESES TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		¢ (28.978.080.940)	¢ (43.835.426.277)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		24.647.749.351	43.753.250.285
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	4.5.2	(908.436.973)	(670.503.783)
Venta y disposición de inmuebles mobiliario y equipo		<u>12.059.362</u>	<u>41.363.083</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		¢ (5.226.709.200) ¢	¢ (711.316.692)
Flujos netos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		61.158.121.298	25.843.875.457
Pago de obligaciones financieras		(33.255.361.157)	(15.674.757.821)
Obligaciones subordinadas nuevas		2.510.350.000	-
Pago de obligaciones subordinadas		(341.504.788)	(151.765.780)
Pago de dividendos	4.11.c	<u>-</u>	<u>(1.053.000.000)</u>
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento		¢ 30.071.605.353 ¢	¢ 8.964.351.856
Aumento neto en efectivo y equivalentes		<u>2.939.768.818</u>	<u>4.190.713.627</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del período		50.918.523.648	46.727.810.021
Efectivo y equivalentes al final del período	1.3.1 - 4.1	¢ 53.858.292.466 ¢	¢ 50.918.523.648

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


 Luis Carlos Rodríguez A.
 Representante Legal


 Gustavo Salazar M.
 Contador


 Henry Bolaños V.
 Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL, BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES Y NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

1.1. INFORMACIÓN GENERAL

Estos estados financieros así como sus notas e información complementaria fueron aprobados en la sesión 01-2013 de Junta Directiva, celebrada el 29 de enero de 2013.

- a. **Domicilio y Forma Legal** - Banco Promerica de Costa Rica, S.A. (en adelante el Banco) es una sociedad anónima constituida de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica y se constituyó como banco comercial privado. Está regulado por la Ley Orgánica del Banco Central, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y por las normas y disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). El domicilio legal del Banco es Centro Corporativo El Cedral, Edificio 2, Trejos Montealegre, Escazú, San José, Costa Rica.
- b. **Naturaleza de las Operaciones y sus Actividades Principales** - Los principales servicios financieros prestados por el Banco son: crédito (corporativo, personal, hipotecario, prendario y tarjeta de crédito), captación mediante certificados de inversión en colones y dólares, cuentas corrientes y de ahorro en colones y dólares, compra y venta de moneda, recaudación de impuestos, recaudación de servicios públicos, recaudación de marchamos, transferencias de fondos de y hacia el exterior, fondos de inversión a corto plazo administrados por INS- SAFI, entre otros.
- c. **Dirección del Sitio Web** - La dirección electrónica del Banco es <https://www.promerica.fi.cr>
- d. **Número de Sucursales, Centros de Servicio y Cajeros Automáticos** - Al 31 de diciembre de 2012 el Banco mantiene 11 sucursales, 9 centros de servicio y 21 cajeros automáticos (10 sucursales, 5 centros de servicio y 17 cajeros automáticos en el 2011).
- e. **Número de Trabajadores al Final del Período** - Al 31 de diciembre de 2012, el Banco mantiene 778 colaboradores (673 en el 2011).

1.2. BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a. **Base de Preparación** - Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y, en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) vigentes para el año 2008.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- b. **Base de Medición** - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable, para los instrumentos financieros derivados y las inversiones disponibles para la venta. Los otros activos y pasivos financieros se registran al costo amortizado. Las políticas de contabilidad se han aplicado de forma consistente.

- c. **Moneda Extranjera**

- i. **Transacciones en Moneda Extranjera** - Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el estado de resultados.

- ii. **Unidad Monetaria y Regulaciones Cambiarias** - Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y la requerida por las normas que confirman la base de preparación de los estados financieros.

A partir del 17 de octubre de 2006, entró en vigencia una reforma al régimen cambiario por parte del Banco Central de Costa Rica, mediante la cual se reemplaza el esquema cambiario de mini devaluaciones por un sistema de bandas cambiarias. Producto de lo anterior, la Junta Directiva de dicho órgano acordó establecer un piso y un techo, los cuales se modifican de acuerdo a las condiciones financieras y macroeconómicas del país.

Al 31 de diciembre de 2012, el tipo de cambio se estableció en ¢502,07 y ¢514,32 (¢505,35 y ¢518,33 en el 2011), por US\$1,00 para la compra y venta de divisas respectivamente.

- d. **Estados de Flujos de Efectivo**

Los estados de flujos de efectivo son preparados con base en los lineamientos establecidos por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero CONASSIF. Para la preparación de los mismos se ha utilizado el método indirecto.

- e. **Transición a Normas Internacionales de Información Financiera** - Mediante acuerdos emitidos por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), acordó implementar parcialmente a partir del 1° de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros,

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros”.

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros” (la Normativa), en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2008, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

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 ó CINIIF no adoptadas aún:

- i.* **Norma Internacional de Contabilidad No.1 - Presentación de Estados Financieros** - La presentación de los estados financieros requerida por el Consejo, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa SUGEF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo, aún cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- ii.* **Norma Internacional de Contabilidad No.1 - Presentación de los Estados Financieros (Revisada)** - Introduce el término “estado de resultado global” (Statement of Total Comprehensive Income) que representa los cambios en el patrimonio originados durante un período y que son diferentes a aquellos derivados de transacciones efectuadas con accionistas. Los resultados globales pueden presentarse en un estado de resultado global (la combinación efectiva del estado de resultados y los cambios en el patrimonio que se derivan de transacciones diferentes a las efectuadas con los accionistas en un único estado financiero), o en dos partes (el estado de resultados y un estado de resultado global por separado). La actualización de la NIC 1 es obligatoria para los estados financieros correspondientes al 2009. Estos cambios no han sido adoptados por el CONASSIF.
- iii.* **Norma Internacional de Contabilidad No.7 - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.
- iv.* **Norma Internacional de Contabilidad No.8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - La SUGEF ha autorizado en algunos casos que los traslados de cargo relacionados con impuestos se registraran contra resultados acumulados de períodos anteriores.
- v.* **Norma Internacional de Contabilidad No.12 - Impuesto a las Ganancias** - El CONASSIF no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas SUGEF, por lo que las entidades registran estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. Por ejemplo, el ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido y se mantienen en cuentas separadas.
- vi.* **Norma Internacional de Contabilidad No.16 - Propiedad Planta y Equipo** - La normativa emitida requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes al menos una vez cada cinco años eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien.

Adicionalmente, la SUGEF ha permitido a algunas entidades reguladas convertir (capitalizar) el superávit por revaluación en capital acciones, mientras que la NIC 16 solo permite realizar el superávit por medio de la venta o depreciación del activo. Una consecuencia de este tratamiento es que las entidades reguladas que presenten un deterioro en sus activos fijos, deberán reconocer su efecto en los resultados de operación, debido a que no se podría ajustar contra el capital social. La NIC 16 indica que el deterioro se registra

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

contra el superávit por revaluación y si no es suficiente, la diferencia se registra contra el estado de resultados.

La NIC 16 requiere que las propiedades, planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el Consejo permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes realizables.

- vii.* **Norma Internacional de Contabilidad No.18 - Ingresos Ordinarios** - El CONASSIF permitió diferir el exceso del neto del ingreso por comisiones y el gasto por compensación de actividades tales como la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos y cancelación de operación. La NIC 18 no permite diferir en forma neta estos ingresos y solo se pueden diferir ciertos costos de transacción incrementales y no todos los costos directos. Esto provoca que no se difieran el 100% de los ingresos ya que cuando el costo es mayor que este, no se difieren los ingresos por comisión, debido a que el CONASSIF permite diferir solo el exceso, siendo esto incorrecto de acuerdo con la NIC 18 y 39; ya que los ingresos y costos se deben tratar por separado.
- viii.* **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 como moneda funcional.
- ix.* **Norma Internacional de Contabilidad No.32 - Instrumentos Financieros- Presentación e información a Revelar** - La NIC 32 revisada provee de nuevos lineamientos para diferenciar los instrumentos de capital de los pasivos financieros (por ejemplo acciones preferentes). La SUGEVAL autoriza si estas emisiones cumplen lo requerido para ser consideradas como capital social.
- x.* **Las Actualizaciones a la NIC 32, Instrumentos Financieros - Presentación e Información a Revelar, y a la NIC 1, Presentación de los Estados Financieros - Instrumentos Financieros con Opción de Venta y Obligaciones que Surgen en la Liquidación** - Requieren que los instrumentos con opción de venta y los instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a otra parte una participación proporcional en los activos netos de la entidad solo en la liquidación de la entidad, se clasifiquen como instrumentos de patrimonio si se cumplen ciertas condiciones. Estos cambios no han sido adoptados por el CONASSIF.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- xi.* **Norma Internacional de Contabilidad No.37 - Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes** - La SUGEF requiere que para los activos contingentes se registre una provisión para posibles pérdidas. La NIC 37 no permite este tipo de provisiones.
- xii.* **Norma Internacional de Contabilidad No.38 - Activos Intangibles** - El CONASSIF, permite a los bancos comerciales, indicados en el Artículo 1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, (Ley 1644), presentar en el balance como un activo los gastos de organización e instalación, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.
- xiii.* **Norma Internacional de Contabilidad No.39 - Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición** - El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 “Calificación de Deudores” y que la estimación por deterioro e incobrabilidad se determine según esa clasificación, además permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, debe ser reversada en el estado de resultados.

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados por el CONASSIF. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- Se establece la denominada “opción de valor razonable” para designar cualquier instrumento financiero para medición a su valor razonable con cambios en utilidades o pérdidas, cumpliendo una serie de requisitos (por ejemplo que el instrumento se haya valorado a su valor razonable desde la fecha original de adquisición).
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.
- Las comisiones por desembolso se deben presentar neto de la cartera.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Adicionalmente el Consejo permite capitalizar los costos directos, que se produzcan en compensación por la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos neto de los ingresos por comisiones de formalización de créditos, sin embargo la NIC 39 solo permite capitalizar aquellos costos de transacción que se consideran incrementales, los cuales se deben presentar como parte del instrumento financiero y no se pueden netear del ingreso por comisiones (ver comentario de NIC 18).

Las compras y las ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando únicamente el método de la fecha de liquidación.

De acuerdo con el tipo de entidad, los activos financieros deben ser clasificados como se indica a continuación:

- a.** Carteras Mancomunadas - Las inversiones que conforman las carteras mancomunadas de los fondos de inversión, fondos de pensión o capitalización y fideicomisos similares deben clasificarse como disponibles para la venta.
- b.** Inversiones Propias de los Entes Supervisados - Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.

Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los Bancos supervisados por SUGEVAL y SUGEF pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición.

Los Bancos supervisados por SUGEF no pueden clasificar inversiones en instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

Las clasificaciones antes mencionadas no necesariamente concuerdan con lo establecido por la NIC.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La reforma a la NIC 39, aclara los principios actuales que determinan si riesgos específicos o porciones de flujos de efectivo califican para ser designados dentro de una relación de cobertura. La enmienda pasó a ser obligatoria para los estados financieros correspondientes al 2010 y requerirá una aplicación retrospectiva. Esta reforma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

- xiv. **Norma Internacional de Información Financiera No.5 - Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas** - El CONASSIF requiere que se constituya para los activos recibidos en dación de pago (bienes realizables), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo mercado el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar subvaluados y con excesos de estimación.
- xv. **Las actualizaciones a la Norma Internacional de Información Financiera No.7 Instrumentos Financieros - Información a Revelar** - En marzo de 2009, el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad emitió ciertas enmiendas a la Norma Internacional de Información Financiera 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Estas requieren revelaciones mejoradas sobre las mediciones del valor razonable y sobre el riesgo de liquidez en relación con los instrumentos financieros.

Las enmiendas requieren que las revelaciones sobre la medición del valor razonable utilicen una jerarquía de valor razonable de tres niveles que refleje la importancia de los datos utilizados en la medición del valor razonable de los instrumentos financieros. Se requieren revelaciones específicas cuando las mediciones del valor razonable sean clasificadas en el nivel 3 de la jerarquía (datos importantes no observables). Las enmiendas requieren que cualquier transferencia significativa entre el nivel 1 y el nivel 2 de la jerarquía de valor razonable sea revelada por separado y que se haga una distinción entre las transferencias hacia cada nivel y desde cada nivel. A su vez, se requiere la revelación de cualquier cambio con respecto al período anterior en la técnica de valoración utilizada para cada tipo de instrumento financiero, incluidas las razones que justifican ese cambio.

Adicionalmente, se modifica la definición de riesgo de liquidez y actualmente se entiende como el riesgo de que una entidad experimente dificultades para cumplir con las obligaciones relacionadas con pasivos financieros que se liquidan por medio de la entrega de efectivo u otro activo financiero.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Las enmiendas requieren la revelación de un análisis de vencimiento tanto para los pasivos financieros no derivados como para los derivados. Sin embargo, se requiere la revelación de los vencimientos contractuales de los pasivos financieros derivados solamente cuando sean necesarios para comprender la oportunidad de los flujos de efectivo. En el caso de los contratos de garantía financiera emitidos, las enmiendas requieren que se revele el monto máximo de la garantía en el primer período en que se pueda exigir su pago. Estas enmiendas no han sido adoptadas por el CONASSIF.

- xvi. **Norma Internacional de Información Financiera No.9 - Instrumentos Financieros** - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos actuales de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable. La Norma elimina las categorías actuales establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta, préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado global”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado global” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

La Norma requiere que no se separen los derivados implícitos de los contratos principales respectivos cuando esos contratos sean activos financieros dentro del alcance de la norma. Al contrario, el instrumento financiero híbrido se evalúa en su totalidad con el fin de determinar si debe medirse al costo amortizado o al valor razonable.

Esta Norma requiere a una entidad determinar si el incluir los efectos de cambios en riesgo de crédito sobre un pasivo designado como valor razonable a través de resultados podría crear un descalce contable basado en hechos y circunstancias en la fecha de aplicación inicial.

La Norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2015 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- xvii.* **Norma Internacional de Información Financiera No.13 - Medición Hecha a Valor Razonable** - Esta norma fue aprobada en mayo del 2011, proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Será vigente a partir de 1 de enero de 2013, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.
- xviii.* **CINIIF No.10 - Estados Financieros Interinos y el Deterioro** - Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un período interino previo con respecto a la plusvalía, una inversión en un instrumento patrimonial o un activo financiero registrado al costo. El CINIIF 10 se aplica a la plusvalía, las inversiones en instrumentos patrimoniales y los activos financieros registrados al costo a partir de la fecha en que se aplicó por primera vez el criterio de medición de las NIC 36 y 39, respectivamente (es decir, el 1 de enero de 2004). El CONASSIF permite la reversión de las estimaciones.
- xix.* **CINIIF No.13 - Programas de Fidelización de Cliente** - Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización en la entidad que concede premios a sus clientes por fidelización como parte de una transacción de consumo o uso del servicio que, sujetos al cumplimiento de cualquier condición adicional estipulada como requisito los clientes puedan canjear en el futuro en forma de bienes o servicios gratuitos o descuentos. La CINIIF 13 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de enero del 2011. Esta CINIIF no ha sido adoptada por el CONASSIF.
- xx.* **CINIIF No.19 - Cancelación de Pasivos Financieros mediante Instrumentos de Patrimonio** - Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización por una entidad cuando las condiciones de un pasivo financiero se renegocian y da lugar a que la entidad que emite los instrumentos de patrimonio para un acreedor de ésta, cancele total o parcialmente el pasivo financiero. La CINIIF 19 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2010. Esta CINIIF no ha sido adoptada por el CONASSIF.

1.3. PRINCIPALES POLÍTICAS UTILIZADAS

Las principales políticas contables utilizadas se resumen como sigue:

1.3.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El Banco considera como efectivo y equivalentes de efectivo los rubros de disponibilidades, los depósitos a la vista, así como las inversiones en valores, en las cuales el Banco tenga la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y que sean negociables en una bolsa de valores regulada.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.2. 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 principales instrumentos financieros incluyen: disponibilidades, inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar, captaciones, obligaciones financieras y cuentas por pagar.

i. **Reconocimiento** - Inicialmente, el Banco reconoce los instrumentos financieros en la fecha que se originaron. Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas a la fecha de negociación en la que el Banco se compromete a comprar o vender el activo (se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento).

ii. **Clasificación**

a. **Inversiones en Instrumentos Financieros:**

- **Valores Mantenedos para Negociar** - Son aquellos instrumentos financieros que el Banco mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo. Se presentan al valor razonable y las fluctuaciones por su valuación se reconocen en la utilidad o pérdida neta del período.
- **Valores Disponibles para la Venta** - Son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por el Banco ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen títulos de deuda de tasa y vencimiento fijo, así como inversiones en fondos de inversión financieros cerrados. Estos se presentan a su valor razonable y los intereses devengados y la amortización de primas y descuentos se reconocen como ingresos o gastos, según corresponda.

Los cambios en el valor razonable de estos instrumentos financieros, si los hubiese, son registrados directamente al patrimonio hasta que estos sean vendidos o se determine que éstos han sufrido un deterioro de valor; en estos casos, las ganancias o pérdidas acumuladas previamente reconocidas en el patrimonio son incluidas en el estado de resultados.

La SUGEF a partir de enero de 2008 según cambios en la normativa aplicable, no permite que se cuenten con inversiones en instrumentos financieros mantenidos hasta su vencimiento.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- b. **Instrumentos Financieros Derivados** - Son reconocidos inicialmente al costo, posterior a su reconocimiento inicial, dichos instrumentos son llevados a su valor justo. El Banco no mantiene instrumentos financieros derivados para negociar. El instrumento financiero derivado de cobertura de valor razonable de tasas de interés venció el 14 de agosto de 2012 (véase nota 7.3.1).

Los instrumentos derivados bajo el método de valor razonable son coberturas de la exposición a los cambios en el valor razonable de la totalidad de un pasivo financiero reconocido en el balance general. Toda ganancia o pérdida por concepto de valuación se registra en el estado de resultados.

- c. **Obligaciones por Pacto de Reporto Tripartito de valores** - Son transacciones de compra de valores bajo acuerdos de reventa a fechas futuras y a precios acordados. El derecho de revender los valores comprados es reflejado como un activo en el balance general, y se presenta al valor del acuerdo original. El ingreso por interés reconocido por los acuerdos es reflejado en el estado de resultados y el interés acumulado por cobrar en el balance general. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo en el balance general, y se presenta al valor del acuerdo original. El gasto por interés reconocido por estos contratos es reflejado en el estado de resultados y el interés acumulado por pagar en el balance general.
 - d. **Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar** - Se clasifican como instrumentos financieros originados por el Banco, puesto que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor.
 - e. **Captaciones y Obligaciones Financieras** - Son las fuentes de financiamiento del Banco, en las cuales existe una obligación contractual implícita para el desembolso futuro de efectivo u otro activo financiero a otra entidad.
- iii.* **Medición** - Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor razonable, que incluye los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo, excepto los instrumentos negociables.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta y negociables, se miden al valor razonable, incluyendo las pérdidas por deterioro.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, 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/gasto financiero.

- iv. **Principios de Medición del Valor Razonable** - El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.
- v. **Ganancias y Pérdidas en Mediciones Posteriores** - Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. 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. **Retiro de los Estados Financieros** - El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco 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 dejan de reconocer cuando se liquidan.
- vii. **Deterioro de Activos Financieros** - A la fecha del balance general, los activos financieros que se registran al costo o a su costo amortizado, son revisados por el Banco, para determinar si hay evidencia objetiva de deterioro.

La pérdida de deterioro sobre esos activos está medida como la diferencia entre su valor de registro y el valor presente de los flujos de efectivo, descontado a una tasa de interés efectiva y se reconocen en el estado de resultados. Si en un período subsiguiente, el monto de la pérdida por deterioro se disminuye y la disminución se puede vincular objetivamente a un evento ocurrido después de determinar la pérdida, ésta se reversa y su efecto es reconocido en el estado de resultados.

1.3.3. CARTERA DE CRÉDITOS

Comprende los saldos del principal por cobrar a favor del Banco por las operaciones de crédito directas concedidas a los clientes. Se incluyen todos los financiamientos otorgados, cualquiera que sea la modalidad, como se pacten o documenten, sea que hayan sido adquiridos u originados por el Banco.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

En este rubro se incluyen los saldos originados por préstamos que Banco Promerica de Costa Rica, S.A. trasladó a la Banca Estatal en cumplimiento de disposiciones legales (Artículo No.59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional).

Productos por Cobrar - Los intereses corrientes sobre los préstamos son calculados por el método de interés simple sobre los saldos teóricos, sin reconocer intereses en el caso de la cartera con más de 180 días de atraso y la cartera en cobro judicial.

1.3.4. ESTIMACIÓN POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO

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

Al 31 de diciembre de 2012, la cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores” aprobado por el CONASSIF, el 24 de noviembre de 2005, publicado en el diario oficial “La Gaceta” número 238, del viernes 9 de diciembre de 2005 que rige a partir del 9 de octubre de 2006. Tales disposiciones se resumen como sigue:

- Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo de total adeudado es mayor a ₡65.000.000 (Grupo 1 según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. Esta clasificación considera lo siguiente:
 - a. La capacidad de pago, que incluye el análisis de flujos de caja proyectados, análisis de la situación financiera, considera la experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, análisis de estrés de las variables críticas, análisis de la capacidad de pago de las personas físicas, intermediarios financieros supervisados e instituciones públicas.
 - b. El comportamiento de pago histórico, el cual es determinado por la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses, considerando la atención de sus operaciones crediticias directas tanto vigentes como extintas en todo el Sistema Financiero Nacional. La SUGEF es responsable de calcular el nivel del comportamiento de pago histórico para los deudores reportados por las entidades en el mes anterior.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- c. Morosidad del Deudor con el Banco - Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de Pago Histórico</u>	<u>Capacidad de Pago</u>
A1	Igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	Igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 Nivel 2 o Nivel 3
C2	Igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 Nivel 2 o Nivel 3
D	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 Nivel 2 o Nivel 3 Nivel 4

Las operaciones de préstamo restantes, aquellas cuyo saldo total adeudado es menor a ¢65.000.000, (Grupo 2 según Acuerdo SUGEF 1-05), se clasifican según su comportamiento de pago histórico y su morosidad, en las categorías siguientes:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de Pago Histórico</u>
A1	Igual o menor a 30 días	Nivel 1
A2	Igual o menor a 30 días	Nivel 2
B1	Igual o menor a 60 días	Nivel 1
B2	Igual o menor a 60 días	Nivel 2
C1	Igual o menor a 90 días	Nivel 1
C2	Igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2
D	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2

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

La entidad debe determinar el monto de la estimación de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1, del Acuerdo SUGEF 1-5. La estimación es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse su equivalente de crédito respectivo.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Los porcentajes de estimación requeridos para cada categoría de riesgo se detallan a continuación:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Porcentaje de Estimación</u>
A1	0,5%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

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

<u>Morosidad</u>	<u>Porcentaje de Estimación</u>
De 0 a 30 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

La garantía, se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de la estimación de crédito. Se debe considerar el valor de mercado y su actualización al menos una vez al año. Adicionalmente, existen porcentajes de aceptación de las garantías como mitigador y deben depreciarse después de seis meses desde el último avalúo practicado por un perito independiente.

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

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05, al 31 de diciembre de 2012, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢2.510.316.724, presentada a SUGEF en el reporte XML de Operaciones crediticias, (incluye la estimación para créditos directos y la estimación para créditos contingentes). La estimación contable al 31 de diciembre de 2012, asciende a ¢2.882.984.771 (incluye la estimación para créditos directos por ¢2.730.707.981 y la estimación para créditos contingentes por ¢152.276.790, véase nota 4.3.1 y 4.9.2.a,

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢372.668.047 el cual representa un 14,85% de la estimación mínima requerida por la normativa vigente.

Al 31 de diciembre de 2011, el Banco mantenía una estimación mínima requerida por la suma de ¢2.340.564.920 (incluye la estimación para créditos directos y la estimación para créditos contingentes). La estimación contable al 31 de diciembre de 2011, asciende a ¢2.689.451.885 (incluye la estimación para créditos directos por ¢2.625.143.583 y la estimación para créditos contingentes por ¢64.308.302, véase nota 4.3.1 y 4.9.2.a, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢348.886.965, el cual representa un 14,91% de la estimación mínima requerida por la normativa vigente.

El monto del gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de la cartera de créditos corresponderá a la suma necesaria para alcanzar la estimación mínima requerida, de conformidad con lo establecido en la normativa vigente.

El exceso de estimación respecto de la estimación mínima requerida deberá contar con una justificación técnica debidamente documentada, la cual debe ser remitida adjunta a la solicitud de autorización y no podrá exceder un 15% respecto de la estimación mínima requerida para la cartera de crédito. No obstante lo anterior, de requerirse estimaciones adicionales por encima del 15%, éstas deberán ser tomadas de las utilidades netas del período, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

- **Incumplimiento en el Envío de Información** - Para las entidades que no remitan la totalidad de la información de operaciones crediticias o que remitan la información fuera del plazo, por razones no atribuibles a fallas en los equipos informáticos de la SUGEF, el monto de la estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito y la estimación por incobrabilidad de créditos contingentes debe calcularse de la siguiente manera:
 - a) Determinar para el último mes de envío completo de la información, el porcentaje que representa el monto de la estimación mínima respecto de la cartera de crédito sujeta a estimación de ese mismo mes.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- b) El monto de las estimaciones a registrar contablemente debe ser igual o mayor al monto que resulta de multiplicar: el porcentaje determinado en el punto anterior por el saldo en el mes de no envío de información de las cuentas, a este saldo se le suma el monto que resulte de multiplicar el saldo de la cartera A1 y A2 del último mes de envío completo de la información por un 0,25% y por cada mes consecutivo de no envío de información debe adicionarse un 0,25% acumulativo mensualmente. En el momento en que la entidad cumpla con el envío de la totalidad de la información, se deja de aplicar la acumulación del 0,25% mensual. En el siguiente mes, cuando se cumpla con el envío de la información, la entidad puede reversar el monto de las estimaciones adicionales originadas, y que excedan el monto de la estimación mínima requerida en ese momento.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

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

1.3.5. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas y comisiones por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, las cuentas y comisiones por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro.

1.3.6. BIENES REALIZABLES

Comprende los bienes que son propiedad del Banco cuyo destino es su realización o venta. Por lo tanto, se incluyen los bienes adquiridos en recuperación en pago de créditos, y adjudicados en remates, los bienes adquiridos para ser entregados en arrendamiento financiero, los bienes adquiridos o producidos para la venta, propiedad planta y equipo fuera del uso y otros bienes realizables. Los bienes realizables provenientes de recuperaciones de créditos están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Según nota del CONASSIF C.N.S 413-10 del 11 de mayo de 2010, a partir de julio de 2010 para los bienes recibidos se debe constituir la estimación gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien si no se ha realizado la venta. Este registro contable debe iniciarse a partir del cierre del mes en el que el bien fue recibido, producido para su venta o dejado de utilizar y registrado con cargo a los gastos del período.

1.3.7. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

- i. **Activos Propios** - Se registran inicialmente al costo. Las reparaciones y los reemplazos de importancia a los inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados. Las reparaciones que no extienden la vida útil se cargan a los resultados.
- ii. **Depreciación** - La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, según se señala a continuación:

<u>Inmuebles, Maquinaria y Equipo</u>	<u>Años de Vida Útil</u>
Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	5 años

- iii. **Deterioro de Activos** - Al cierre de cada período, el Banco evalúa el valor registrado de sus activos tangibles e intangibles para determinar si existe alguna indicación de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro. Cuando existe dicha indicación, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida, si la hubiera.

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.8. OTROS ACTIVOS

Se registran inicialmente al costo. Las mejoras a la propiedad arrendada se amortizan según el plazo del contrato de arrendamiento, por el método de línea recta. El software se amortiza utilizando el método de línea recta a un máximo de 5 años.

1.3.9. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

- i.* **Cuentas por Pagar** - Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.
- ii.* **Provisiones** - Una provisión es reconocida en el balance general, cuando el Banco 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 balance general afectando directamente el estado de resultados.
- iii.* **Cesantía** - De acuerdo con el código de trabajo costarricense, el Banco requiere pagar al personal despedido sin justa causa, a quienes se pensionen y a los familiares del empleado que fallece, una indemnización igual a un mes de salario por cada año de servicio continuo. De acuerdo con las leyes laborales se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos. El Banco mantiene una provisión de hasta un máximo del 10% de la exposición para cesantía del total de la planilla.

Igualmente, según lo dispuesto en la “Ley de Protección al Trabajador”, el Banco debe aportar a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un régimen obligatorio de pensiones complementarias y la parte restante a un fondo de capitalización laboral. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años. Además, el Banco traslada a la Asociación Solidarista de Empleados un 3% de los salarios pagados, que corresponde a la cesantía.

1.3.10. CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS Y CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS

Representan una contingencia, excepto aquellas que se encuentran garantizadas con valores o con depósito previo.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.11. UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN

Las ganancias por acción son calculadas dividiendo las utilidades netas del período, atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el número de acciones puestas en circulación al cierre del período (véase nota 4.12).

1.3.12. RESERVA LEGAL

De acuerdo con la legislación vigente, el Banco asigna un 10% de la utilidad después de impuestos y participaciones para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar un 20% del capital social o accionario.

1.3.13. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

- i.* **Ingresos y Gastos por Intereses** - El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento, calculado sobre una base de interés efectivo.
- ii.* **Ingresos por Honorarios y Comisiones** - Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta el Banco incluyendo comisiones por giros y transferencias, comisiones por remesas familiares, comisiones por servicios de comercio exterior, comisiones por servicios de tarjetas de crédito. Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio, calculado sobre una base de interés efectivo.
- iii.* **Gastos por Arrendamientos Operativos** - Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos son reconocidos en el estado de resultados durante el plazo del arrendamiento.
- iv.* **Gastos Administrativos**- Los gastos administrativos son reconocidos en el estado de resultados en el momento en que se incurren, o sea por el método de devengado.
- v.* **Participaciones sobre la utilidad**- El artículo 20, inciso a) de la Ley 6041 del 18 de enero de 1977, interpretado en forma auténtica por el artículo único de la Ley 6319 del 10 de abril de 1979, establece que los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del BCCR, que obtuvieren utilidades netas, deben contribuir necesariamente a formar los recursos de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) con el 5% de dichas utilidades.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

De acuerdo con el plan de cuentas para las Entidades Financieras aprobado por CONASSIF, las participaciones sobre la utilidad del período correspondientes a CONAPE, se registran como gastos en el estado de resultados. El Banco registra este gasto calculando el 5% sobre la utilidad antes de impuestos y participaciones.

1.3.14. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

- i. **Corriente** - El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.
- ii. **Diferido** - El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

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

2. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Notas	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Activo:			
Disponibilidades	4.1	¢ 386.972.802	¢ 274.608.822
Cartera de crédito	7.1.1.I	3.461.487.478	2.626.244.737
Otras cuentas por cobrar	4.4/7.1.1.I	<u>3.633.326</u>	<u>1.478.354</u>
Total activo		<u>¢ 3.852.093.606</u>	<u>¢ 2.902.331.913</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de	
	Notas	2012	2011
Pasivo:			
Obligaciones con el público a la vista y a plazo	4.7	¢ 6.431.764.307	¢ 7.039.456.041
Obligaciones con entidades financieras del exterior	4.8	-	1.516.050.000
Obligaciones subordinadas	4.10	-	2.526.750.000
Cargos por pagar		16.389.532	52.632.986
Otras cuentas por pagar	4.9.2	418.425.028	775.409
Total pasivos		¢ <u>6.866.578.867</u>	¢ <u>11.135.664.436</u>
Cuentas contingentes deudoras	5.1	¢ <u>28.112.200</u>	¢ <u>-</u>
Ingresos:			
Productos por cartera de créditos	4.14	¢ 198.823.745	¢ 190.858.964
Productos por cuentas corrientes y depósitos a la vista		-	7.170.206
Total Ingreso		¢ <u>198.823.745</u>	¢ <u>198.029.170</u>
Egresos:			
Gastos financieros	4.16	¢ 256.165.372	¢ 304.586.923
Otros gastos de operación por comisiones por servicios	4.21	-	28.186.226
Otros gastos de administración	4.24	549.121.094	-
Total gastos		¢ <u>805.286.466</u>	¢ <u>332.773.149</u>

Al 31 de diciembre de 2012, el monto pagado por remuneraciones al personal clave (gerencia, directores y principales ejecutivos) fue de ¢388.596.574 (¢364.688.169 en el 2011).

Al 31 de diciembre de 2012, la suma de ¢549.121.094, de otros gastos de administración con partes relacionadas corresponde a gastos de mercadeo y marca, servicios corporativos y administrativos pagados a Promerica Financial Corporation (véase nota 4.24).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

3. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

	Causa de la restricción	Nota	31 de diciembre de	
			2012	2011
Disponibilidades	Encaje mínimo legal	4.1	¢ 42.563.997.761	¢ 33.862.649.689
	Custodia auxiliar de numerario (CAN)	4.1	2.475.000.000	5.000.000.000
	Garantía de tarjetas internacionales	4.1	¢ 2.286.618.842	¢ 1.921.330.593
	Sub-total		¢ 47.325.616.603	¢ 40.783.980.282
Inversiones en instrumentos financieros	Garantía de recaudación de servicios públicos e impuestos		68.959.720	71.163.500
	Cámara de compensación y mercado interbancario de liquidez		2.719.176.561	2.801.112.695
	Garantía de tarjetas internacionales		376.552.500	50.535.005
	Sub-total	4.2	¢ 3.164.688.781	¢ 2.922.811.200
Cartera de crédito	Garantías de líneas de crédito pasivas con bancos y multilaterales	4.3.2	75.047.731.692	44.961.415.371
	Cumplimiento del Artículo N° 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional	4.3	9.433.486.544	8.684.867.004
	Sub-total		¢ 84.481.218.236	¢ 53.646.282.375
Otros Activos	Depósitos en Garantía	4.6	1.127.529.742	1.245.975.626
	Sub-total		¢ 1.127.529.742	¢ 1.245.975.626
Total			¢ 136.099.053.362	¢ 98.599.049.483

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el porcentaje mínimo del encaje legal es del 15%. El monto correspondiente a dicho encaje legal debe ser depositado en efectivo en el Banco Central de Costa Rica, según la legislación bancaria vigente. Tal encaje se calcula como un porcentaje de los recursos captados de terceros, el cual varía de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice el Banco. Al 31 de diciembre de 2012, el monto requerido por concepto de encaje mínimo legal (incluye custodia auxiliar de numerario (CAN)) para el Banco corresponde a ¢45.038.997.761 (¢38.862.649.689 en el 2011).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1. DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Para efectos de los estados de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo al final de cada período está compuesto de la siguiente forma:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
Disponibilidades		¢ 8.819.294.705	¢ 12.055.873.959
Cuenta Encaje Legal en el BCCR	3	42.563.997.761	33.862.649.689
Custodia auxiliar de numerario	3	2.475.000.000	5.000.000.000
Total	7.1.1.J/10	¢ 53.858.292.466	¢ 50.918.523.648

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la suma de ¢386.972.802 y ¢274.608.822, respectivamente se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas (véase nota 2).

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la suma de ¢2.286.618.842 y ¢1.921.330.593, respectivamente, fueron cedidas como garantía de tarjetas internacionales (véase nota 3).

4.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle de las inversiones en valores y depósitos es el siguiente:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
Disponibles para la venta	10 – 7.1.1.K	¢ 32.920.969.067	¢ 28.610.908.369
Productos por cobrar	10	127.962.126	251.287.452
Total		¢ 33.048.931.193	¢ 28.862.195.821

Disponibles para la venta:

Emisores del país:

Gobierno de Costa Rica	¢	7.907.152.234	¢	14.552.229.244
Banco Central de Costa Rica		17.620.427.500		2.410.298.040
Bancos del Estado		566.244.993		1.782.766.920

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	31 de diciembre de	
		2012	2011
Bancos privados		¢ 500.000.000	¢ 748.102.453
Sector público no financiero		308.232.757	4.116.854.292
Emisores privados financieros		1.116.780.434	1.685.201.879
Sub-total		<u>28.018.837.918</u>	<u>25.295.452.828</u>
Emisores del exterior:			
Emisores privados financieros		4.902.131.149	3.315.455.541
Sub-total		<u>4.902.131.149</u>	<u>3.315.455.541</u>
Productos por cobrar sobre inversiones		127.962.126	251.287.452
Total	7.1.1.J	¢ <u>33.048.931.193</u>	¢ <u>28.862.195.821</u>

Al 31 de diciembre de 2012, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros en colones oscilan entre 3,04% y 10,58% anual (entre 5,29% y 9,66% anual en el 2011); entre 0,10% y 8,5% anual para los títulos en US dólares (entre 0,10% y 9,50% en dólares en el 2011).

Al 31 de diciembre de 2012, del total de inversiones, corresponden a inversiones en valores y depósitos restringidos la suma de ¢3.164.688.781 (¢2.922.811.200 en el 2011), las cuales han sido otorgadas como garantía por operaciones de reporto tripartito, participaciones en Cámara de Compensación, Mercado Interbancario de Liquidez y garantía de Tarjetas Internacionales y garantía de por recaudación de servicios públicos e impuesto (véase nota 3).

Al 31 de diciembre de 2012, existen dos instrumentos financieros disponibles para la venta adquiridos mediante contratos de reporto tripartito con el Banco Central de Costa Rica, en los cuales el Banco se compromete a venderlos en una fecha futura y a un precio fijado. El valor nominal transado de estos contratos es de US\$15.000.000 equivalente a ¢7.531.050.000, con tasas netas de interés que oscilan entre 2% y 5,08% anual y vencen en enero de 2013.

Durante el período 2012 y como resultado de la valuación de las inversiones disponibles para la venta, se generó una ganancia no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ¢110.799.855 (pérdida no realizada neta de impuesto de la renta diferido por un monto de ¢229.564.381 en el 2011). Al 31 de diciembre de 2012, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ¢122.441.290, (¢233.241.145 en el 2011).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.3. CARTERA DE CRÉDITO

El detalle de la cartera de créditos se presenta a continuación:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
Cartera de créditos:			
Créditos vigentes		¢ 231.995.786.348	¢ 181.961.290.531
Préstamos a la banca estatal vigentes	3	9.433.486.544	8.684.867.004
Sub-total		<u>241.429.272.892</u>	<u>190.646.157.535</u>
Créditos vencidos		9.762.897.410	7.482.463.650
Créditos en cobro judicial	7.1.1.(D/G)	306.407.761	642.428.687
Sub-total	7.1.1	<u>251.498.578.063</u>	<u>198.771.049.872</u>
Cuentas y productos por cobrar	7.1.1.(H/D)	2.713.002.281	2.204.871.751
Sub-total	7.1.1.J	<u>254.211.580.344</u>	<u>200.975.921.623</u>
Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos	4.3.1	<u>(2.730.707.981)</u>	<u>(2.625.143.583)</u>
Total neto	10/7.1	¢ <u>251.480.872.363</u>	¢ <u>198.350.778.040</u>

4.3.1. ESTIMACIÓN POR DETERIORO E INCOBRABILIDAD PARA CARTERA DE CRÉDITOS

El movimiento de la estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos se presenta a continuación:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
Saldos al inicio del período		¢ 2.625.143.583	¢ 2.138.671.156
Incremento en la estimación de cartera de créditos	4.18	4.491.569.175	3.938.501.127
Disminución en la estimación de cartera de créditos		(105.000.007)	-
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		(21.314.304)	(5.192.068)
Estimación cargada a créditos insolutos		<u>(4.259.690.466)</u>	<u>(3.446.836.632)</u>
Saldos al final del período	4.3	¢ <u>2.730.707.981</u>	¢ <u>2.625.143.583</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.3.2. GARANTÍAS DE LÍNEAS DE CRÉDITO PASIVAS CON BANCOS Y MULTILATERALES

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, fueron cedidos documentos para garantizar líneas de crédito con las siguientes entidades financieras (véase nota 3):

	31 de diciembre de			
	2012		2011	
	Saldo en dólares	Saldo en colones	Saldo en dólares	Saldo en colones
Banco Centroamericano de Integración Económica (en US\$)	US\$ 40.152.188	¢ 20.159.209.039	US\$ 32.506.318	¢ 16.427.067.801
Banco Centroamericano de Integración Económica (en ¢)	277.903	139.526.713	411.679	208.042.111
Banco Nacional de Costa Rica	22.060.005	11.075.666.766	9.827.027	4.966.088.094
Westrust Bank Limited	8.333.432	4.183.966.154	4.750.496	2.400.663.154
Citibank	27.652.476	13.883.478.610	10.588.630	5.350.964.171
DEG	31.218.987	15.674.117.214	23.351.031	11.800.443.754
International Finance Corporation	5.297.340	2.659.635.624	7.535.661	3.808.146.286
Banco Interamericano de Desarrollo	14.484.298	7.272.131.572	-	-
Total (nota 4.8)	US\$ <u>149.476.629</u>	¢ <u>75.047.731.692</u>	US\$ <u>88.970.842</u>	¢ <u>44.961.415.371</u>

4.4. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

El detalle de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	¢ <u>3.633.326</u>	¢ <u>1.478.354</u>
Impuesto sobre la renta diferido	4.25	<u>73.081.695</u>	<u>110.078.535</u>
Otras cuentas por cobrar:			
Tarjetas de crédito		7.943.942	11.457.728
Anticipos a proveedores		58.501.207	129.452.680

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de	
	Notas	2012	2011
Cuentas por cobrar ex-empleados	¢	116.257.945	¢ 117.598.979
Otras partidas por cobrar		94.906.325	55.029.002
		<u>277.609.419</u>	<u>313.538.389</u>
Menos:			
Estimación por deterioro	4.4.a	(174.370.955)	(122.638.904)
Total	10/7.1	¢ <u>179.953.485</u>	¢ <u>302.456.374</u>

4.4.a ESTIMACIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR

Seguidamente se presenta el movimiento de la estimación por deterioro e incobrabilidad de las cuentas y productos por cobrar:

		31 de diciembre de	
	Notas	2012	2011
Saldos al inicio del período	¢	122.638.904	¢ 155.682.730
Mas:			
Gasto por deterioro del período	4.18	108.374.663	35.054.063
Menos:			
Reversión de la estimación		(1.299.999)	(55.606.050)
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera		756.106	(534.435)
Cancelación de cuentas por cobrar		(56.098.719)	(11.957.404)
Saldos al final del período	4.4	¢ <u>174.370.955</u>	¢ <u>122.638.904</u>

4.5.1 BIENES REALIZABLES

Los bienes realizables se presentan netos de la estimación por deterioro, tal como se detalla a continuación:

		31 de diciembre de	
	Nota	2012	2011
Bienes adquiridos en recuperación de créditos:			
Recibidos en dación de pago	¢	2.652.325.131	¢ 2.765.945.335

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de	
	Nota	2012	2011
Adjudicados en remate judicial		¢ 163.322.028	¢ 1.149.999.105
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos		31.916.590	21.788.383
Sub-total		<u>2.847.563.749</u>	<u>3.937.732.823</u>
Estimación por deterioro de bienes realizables	4.5.1.a	<u>(2.162.143.686)</u>	<u>(1.479.365.143)</u>
Total		<u>¢ 685.420.063</u>	<u>¢ 2.458.367.680</u>

4.5.1.a ESTIMACIÓN DE BIENES REALIZABLES

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

		31 de diciembre de	
	Notas	2012	2011
Saldos inicial del período		¢ 1.479.365.143	¢ 2.090.777.887
Gasto por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.20	1.009.847.055	1.080.069.655
Disminución de la estimación por deterioro y por disposición legal de bienes realizables	4.20	(64.842.894)	(168.531.112)
Liquidación de bienes realizables		<u>(262.225.618)</u>	<u>(1.522.951.287)</u>
Saldos al final del período	4.5.1	<u>¢ 2.162.143.686</u>	<u>¢ 1.479.365.143</u>

Al 31 de diciembre de 2012, se reconoció en el estado de resultados una pérdida neta en venta de bienes recibidos en dación de pago por la suma de ¢16.637.809 (¢16.880.064 en el 2011), véase nota 4.20.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.5.2 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es el siguiente:

	31 de diciembre de 2012				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 531.274.814	¢ 1.976.391.712	¢ 2.832.834.910	¢ 46.586.294	¢ 5.387.087.730
Adiciones	4.614.601	260.369.967	643.452.405	-	908.436.973
Retiros:	-	(38.510.845)	(8.699.566)	(1.362.589)	(48.573.000)
Saldo al final del período:	<u>535.889.415</u>	<u>2.198.250.834</u>	<u>3.467.587.749</u>	<u>45.223.705</u>	<u>6.246.951.703</u>
Depreciación Acumulada					
Saldo al inicio del período	¢ 17.982.311	¢ 666.946.664	¢ 1.685.385.782	¢ 10.708.626	¢ 2.381.023.383
Gasto histórico	10.758.360	215.558.798	476.162.135	4.664.042	707.143.335
Retiros	-	(23.281.018)	(7.462.157)	(306.582)	(31.049.757)
Saldo al final del período:	<u>28.740.671</u>	<u>859.224.444</u>	<u>2.154.085.760</u>	<u>15.066.086</u>	<u>3.057.116.961</u>
Saldo neto al final del período	¢ <u>507.148.744</u>	¢ <u>1.339.026.390</u>	¢ <u>1.313.501.989</u>	¢ <u>30.157.619</u>	¢ <u>3.189.834.742</u>

Al 31 de diciembre de 2012, se reconoció en el estado de resultados una pérdida neta en venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso por la suma de ¢5.463.881 (véase nota 4.20).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	31 de diciembre de 2011				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 529.174.814	¢ 1.796.544.831	¢ 2.491.781.754	¢ 38.741.977	¢ 4.856.243.376
Adiciones	2.100.000	205.755.970	432.413.496	30.234.317	670.503.783
Retiros:	-	(25.909.089)	(91.360.340)	(22.390.000)	(139.659.429)
Saldo al final del período:	<u>531.274.814</u>	<u>1.976.391.712</u>	<u>2.832.834.910</u>	<u>46.586.294</u>	<u>5.387.087.730</u>
Depreciación Acumulada					
Saldo al inicio del período	¢ 7.314.018	¢ 488.822.924	¢ 1.375.207.013	¢ 8.875.334	¢ 1.880.219.289
Gasto histórico	10.668.293	199.100.961	377.272.281	3.755.208	590.796.743
Retiros	-	(20.977.221)	(67.093.512)	(1.921.916)	(89.992.649)
Saldo al final del período:	<u>17.982.311</u>	<u>666.946.664</u>	<u>1.685.385.782</u>	<u>10.708.626</u>	<u>2.381.023.383</u>
Saldo neto al final del período	¢ <u>513.292.503</u>	¢ <u>1.309.445.048</u>	¢ <u>1.147.449.128</u>	¢ <u>35.877.668</u>	¢ <u>3.006.064.347</u>

Al 31 de diciembre de 2011, se reconoció en el estado de resultados una pérdida neta en venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso por la suma de ¢8.303.700 (véase nota 4.20).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.6. OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos es el siguiente:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
Cargos diferidos:			
Mejoras a la propiedad arrendada, neto	4.6.1	¢ 817.753.650	¢ 898.988.331
Sub-total		817.753.650	898.988.331
Activos intangibles:			
Software y bienes intangibles, neto	4.6.1	958.714.140	763.383.339
Sub-total		1.776.467.790	1.662.371.670
Otros activos:			
Depósitos en garantía	3	1.127.529.742	1.245.975.626
Intereses y comisiones pagadas por anticipado		693.885.047	558.272.098
Retenciones del 2%		3.601.452	2.769.291
Otros gastos pagados por anticipado		415.904.737	337.697.585
Bienes diversos		293.588.089	219.925.486
Operaciones pendientes de imputación		658.536.929	314.142.170
Sub-total		3.193.045.996	2.678.782.256
Total		¢ 4.969.513.786	¢ 4.341.153.926

4.6.1. MOVIMIENTO DE MEJORAS A LA PROPIEDAD ARRENDADA, SOFTWARE Y BIENES INTANGIBLES

El movimiento del software, otros bienes intangibles y mejoras a la propiedad arrendada se detallan a continuación:

		31 de diciembre de 2012		
	Nota	Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período	¢	1.794.083.945	¢ 2.511.037.272	¢ 4.305.121.217
Adiciones		336.437.833	600.610.977	937.048.810
Retiros		(76.481.857)	(154.060.316)	(230.542.173)
Saldo al final del período		2.054.039.921	2.957.587.933	5.011.627.854

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>31 de diciembre de 2012</u>		
		<u>Mejoras a la Propiedad Arrendada</u>	<u>Software y Bienes Intangibles</u>	<u>Total</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del	¢	895.095.614	¢ 1.747.653.933	¢ 2.642.749.547
Gastos del período		417.672.514	290.023.973	707.696.487
Retiros		<u>(76.481.857)</u>	<u>(38.804.113)</u>	<u>(115.285.970)</u>
Saldo al final del período		<u>1.236.286.271</u>	<u>1.998.873.793</u>	<u>3.235.160.064</u>
Saldo neto al final del período	4.6 ¢	<u>817.753.650</u>	<u>958.714.140</u>	<u>1.776.467.790</u>

		<u>31 de diciembre de 2011</u>		
Nota		<u>Mejoras a la Propiedad Arrendada</u>	<u>Software y Bienes Intangibles</u>	<u>Total</u>
Costo:				
Saldo al inicio del período	¢	1.631.797.826	¢ 2.387.302.916	¢ 4.019.100.742
Adiciones		162.286.119	409.475.538	571.761.657
Retiros			<u>(285.741.182)</u>	<u>(285.741.182)</u>
Saldo al final del período		<u>1.794.083.945</u>	<u>2.511.037.272</u>	<u>4.305.121.217</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		490.814.693	1.706.193.555	2.197.008.248
Gastos del período		404.280.921	258.476.123	662.757.044
Retiros			<u>(217.015.745)</u>	<u>(217.015.745)</u>
Saldo al final del período		<u>895.095.614</u>	<u>1.747.653.933</u>	<u>2.642.749.547</u>
Saldo neto al final del período	4.6 ¢	<u>898.988.331</u>	<u>763.383.339</u>	<u>1.662.371.670</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.7. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

a. **Por Monto** - Las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	Nota	31 de diciembre de 2012		
		A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	54.103.850.402	¢ 132.300.623.994	¢ 186.404.474.396
Instituciones financieras		-	1.200.958.948	1.200.958.948
Depósitos restringidos e inactivos (C)		6.023.624.480	4.471.314.909	10.494.939.389
Retenidos por prescripción (C)		6.056.000	-	6.056.000
Emisiones estandarizadas (D)		-	20.606.019.157	20.606.019.157
Obligaciones varias		2.596.578.507	-	2.596.578.507
Sub-total		<u>62.730.109.389</u>	<u>158.578.917.008</u>	<u>221.309.026.397</u>
Otras obligaciones con el público		20.305.307	-	20.305.307
Cargos por pagar por obligaciones con el público		<u>672.277.742</u>	<u>1.582.737.896</u>	<u>2.255.015.638</u>
Total	10 ¢	<u>63.422.692.438</u>	<u>¢ 160.161.654.904</u>	<u>¢ 223.584.347.342</u>

	Nota	31 de diciembre de 2011		
		A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	48.625.536.836	¢ 124.211.602.595	¢ 172.837.139.431
Instituciones financieras		5.100.000	213.255.825	218.355.825
Depósitos restringidos e inactivos (C)		7.092.689.839	2.542.555.384	9.635.245.223
Retenidos por prescripción (C)		7.961.806	-	7.961.806
Emisiones estandarizadas (D)		-	13.622.563.512	13.622.563.512
Obligaciones varias		966.665.272	581.153	967.246.425
Sub-total		<u>56.697.953.753</u>	<u>140.590.558.469</u>	<u>197.288.512.222</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público		<u>607.036.975</u>	<u>1.055.928.242</u>	<u>1.662.965.217</u>
Total	10 ¢	<u>57.304.990.728</u>	<u>¢ 141.646.486.711</u>	<u>¢ 198.951.477.439</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 la suma de ¢6.431.764.307 y ¢7.039.456.041 respectivamente corresponden a obligaciones con el público a la vista y a plazo con partes relacionadas (véase nota 2).

- b. **Por Número de Clientes** - Las obligaciones con el público por número de clientes se detallan como sigue:

Depósitos por clientes:	31 de diciembre de 2012		
	A la vista	A plazo	Total
Con el público	23.197	2.018	25.215
Instituciones financieras	-	2	2
Restringidos e inactivos (C)	316	111	427
Retenidos por prescripción (C)	2	-	2
Emisiones estandarizadas (D)	-	1	1
Total	23.515	2.132	25.647

Depósitos por clientes:	31 de diciembre de 2011		
	A la vista	A plazo	Total
Con el público	19.722	2.089	21.811
Instituciones financieras	1	1	2
Restringidos e inactivos (C)	337	78	415
Retenidos por prescripción (C)	10	-	10
Emisiones estandarizadas (D)	-	1	1
Total	20.070	2.169	22.239

(A) Al 31 de diciembre de 2012, las captaciones a la vista están constituidas principalmente por cuentas corrientes y de ahorro, con tasas de interés para cuentas en colones que oscilan entre un 0,15% y 10,25% (entre 0,50% y 8,25% el año anterior) y aquellas denominadas en dólares que devengan intereses que oscilan entre un 0,05% y un 3,50% (0,15% y un 3,50% en el 2011); también incluye certificados de inversión a la vista (vencidos). Las obligaciones varias corresponden a documentos de pago inmediato (principalmente cheques de gerencia).

(B) Las captaciones a plazo se originan de la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de inversión en colones y US dólares con plazos mayores a un mes. Al 31 de diciembre de 2012, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 5% y 8,75% anual (entre 5% y 7,75% anual en el 2011) y aquellos denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 0,50% y 3,10% anual (entre 0,50% y 2,60% anual en el 2011).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

(C) El Banco mantiene depósitos restringidos e inactivos (a la vista y a plazo), constituidos principalmente por garantías de ciertas operaciones de crédito y certificados de inversión prescritos. Al 31 de diciembre de 2012, el saldo de depósitos restringidos e inactivos corresponde a certificados de inversión y cuentas de efectivo por ₡4.905.374.297 (₡2.946.448.392 en el 2011) y ₡5.589.565.092 (₡6.688.796.831 en el 2011) respectivamente. Según el código de comercio, se denomina como certificados de inversión prescritos, a aquellos certificados que superan los cuatros años desde su fecha de vencimiento y no han sido cobrados por el cliente. Al 31 de diciembre de 2012, el monto de los certificados que cumplen con esta característica asciende a ₡6.056.000 (₡7.961.806 en el 2011).

(D) Las emisiones Estandarizadas se negocian por medio de la Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S.A., según se indica: mediante nota SGV-R-2041 del 16 de abril de 2009, la Superintendencia General de Valores autoriza a Banco Promerica de Costa Rica, S.A., a realizar la oferta pública y la inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios del Programa de Emisiones de Bonos Estandarizados Series A5 en colones por un monto global de 10.000 millones de colones, de dicha serie a la fecha se ha colocado la suma de 2.580 millones de colones a una tasa neta del 13,50%, emitida el 24 de junio de 2010 y con vencimiento el 24 de junio de 2015.

Mediante la resolución SGV-R-2285 del 20 de julio de 2010, se autoriza a Banco Promerica de Costa Rica, S.A., a realizar la oferta pública e inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios del Programa de Emisiones de Bonos Estandarizados Series B7 en colones por un monto global de 2.000 millones de colones, los cuales fueron colocados en su totalidad al 15 de marzo de 2012 (1.006 millones de colones al 21 de octubre de 2010) a una tasa neta del 11,50%, emitidos el 21 de octubre de 2010 y con vencimientos el 21 de octubre de 2013.

Mediante la resolución SGV-R-2285 del 20 de julio de 2010, se autoriza a Banco Promerica de Costa Rica, S.A., a realizar la oferta pública e inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios del Programa de Emisiones de Bonos Estandarizados Series B8 en colones por un monto global de 2.000 millones de colones, los cuales fueron colocados en su totalidad a una a tasa neta del 12% emitido el 08 de abril de 2011 y con vencimiento el 17 de marzo de 2014.

Mediante la resolución SGV-A-32 del 17 de marzo de 2011, se autoriza a Banco Promerica de Costa Rica, S.A., a realizar la oferta pública e inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios del Programa de Emisiones de Bonos Estandarizados Series B8 en colones por un monto global de 5.000 millones de colones, a la fecha se ha colocado la suma de 3.000 millones de colones a una tasa neta del 12%, emitida el 22 de marzo de 2011 y con vencimiento el 17 de marzo de 2014.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Mediante la resolución SGV-R-2400 del 16 de febrero de 2011, se autoriza a Banco Promerica de Costa Rica, S.A., a realizar la oferta pública e inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios del Programa de Emisiones de Bonos Estandarizados Series C1 en colones por un monto global de 2.000 millones de colones, los cuales fueron colocados en su totalidad a una tasa neta del 9,89% emitido el 27 de setiembre de 2011 y con vencimiento el 27 de setiembre de 2016.

Mediante la resolución SGV-R-2400 del 16 de febrero de 2011, se autoriza a Banco Promerica de Costa Rica, S.A., a realizar la oferta pública e inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios del Programa de Emisiones de Bonos Estandarizados Series C2 en colones por un monto global de 3.000 millones de colones, los cuales fueron colocados en su totalidad a una tasa neta del 10,50% emitido el 04 de octubre de 2011 y con vencimiento el 04 de Octubre de 2014.

Mediante la resolución SGV-R-2400 del 16 de febrero de 2011, se autoriza a Banco Promerica de Costa Rica, S.A., a realizar la oferta pública e inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios del Programa de Emisiones de Bonos Estandarizados Series C4 en colones por un monto global de 3.000 millones de colones, los cuales fueron colocados en su totalidad a una tasa neta del 12,50% emitido el 03 de octubre de 2012 y con vencimiento el 03 de Octubre de 2014.

Mediante la resolución SGV-R-2400 del 16 de febrero de 2011, se autoriza a Banco Promerica de Costa Rica, S.A., a realizar la oferta pública e inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios del Programa de Emisiones de Bonos Estandarizados Series C5 en colones por un monto global de 3.000 millones de colones, los cuales fueron colocados en su totalidad a una tasa neta del 12,75% emitido el 03 de octubre de 2012 y con vencimiento el 03 de Octubre de 2015.

Al 31 de diciembre de 2012, la prima de emisiones estandarizadas neta, asciende a ¢26.019.157 (¢36.563.512 en el 2011).

4.8. OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

Las obligaciones con otras entidades financieras se detallan como sigue:

Nota	31 de diciembre de	
	2012	2011
<u>Obligaciones con entidades financieras del país:</u>		
Préstamos con entidades financieras (A)	¢ <u>12.742.206.720</u>	¢ <u>5.108.206.957</u>
	<u>12.742.206.720</u>	<u>5.108.206.957</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de	
	Notas	2012	2011
<u>Obligaciones con entidades financieras del exterior:</u>			
Certificados de inversión a plazo (C)	2	- ¢	1.516.050.000
Préstamos con entidades financieras (B)	¢	62.154.247.129	40.315.703.452
		<u>62.154.247.129</u>	<u>41.831.753.452</u>
	4.8.1	<u>74.896.453.849</u>	<u>46.939.960.409</u>
<u>Otras Obligaciones con entidades financieras del exterior:</u>			
Obligaciones por aceptaciones: cartas de crédito emitidas		<u>533.017.218</u>	<u>988.526.536</u>
		<u>533.017.218</u>	<u>988.526.536</u>
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras		<u>293.635.975</u>	<u>208.006.712</u>
		<u>293.635.975</u>	<u>208.006.712</u>
Total	10 ¢	<u><u>75.723.107.042</u></u> ¢	<u><u>48.136.493.657</u></u>

(A) Los préstamos por pagar con entidades financieras del país devengan intereses en dólares que oscilan entre 4,55% y 5,68% anual (entre 4,40% y 5,75% anual en el 2011).

(B) Los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses en dólares que oscilan entre 1,85% y 6,00% anual y en colones entre 13,75% y 14,25% anual, (entre 2,15% y 6,75% en dólares y 11,54% en colones en el 2011).

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras corresponden a cartera de crédito por ¢75.047.731.692 y ¢44.961.415.371 respectivamente (véase Nota 4.3.2).

(C) Al 31 de diciembre de 2011, los certificados de inversión a plazo con entidades financieras del exterior por ¢1.516.050.000 corresponden a partes relacionadas (véase Nota 2), los cuales devengan intereses del 3% y vencieron en el mes de marzo de 2012.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.8.1. VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

El vencimiento de los préstamos por pagar y certificados de inversión a plazo se detalla como sigue:

	<u>31 de diciembre de 2012</u>			
	Préstamos		Certificados de inversión a plazo (C)	Total (Nota 4.8)
	Del país (A)	Del exterior (B)		
Menos de un año	¢ 3.704.236.757	¢ 21.350.271.114	¢ -	¢ 25.054.507.871
De uno a dos años	1.660.960.034	14.350.800.462	-	16.011.760.496
De dos a tres años	596.176.590	10.510.822.622	-	11.106.999.212
De tres a cinco años	1.280.098.739	15.342.148.912	-	16.622.247.651
Más de cinco años	5.500.734.600	600.204.019	-	6.100.938.619
	¢ <u>12.742.206.720</u>	¢ <u>62.154.247.129</u>	¢ -	¢ <u>74.896.453.849</u>

	<u>31 de diciembre de 2011</u>			
	Préstamos		Certificados de inversión a plazo (C)	Total (Nota 4.8)
	Del país (A)	Del exterior (B)		
Menos de un año	¢ 1.294.807.926	¢ 14.473.736.515	¢ 1.516.050.000	¢ 17.284.594.441
De uno a dos años	305.819.208	9.164.540.804	-	9.470.360.012
De dos a tres años	320.843.157	6.797.936.730	-	7.118.779.887
De tres a cinco años	689.387.661	6.746.967.130	-	7.436.354.791
Más de cinco años	2.497.349.005	3.132.522.273	-	5.629.871.278
	¢ <u>5.108.206.957</u>	¢ <u>40.315.703.452</u>	¢ <u>1.516.050.000</u>	¢ <u>46.939.960.409</u>

El Banco ha suscrito contratos con Multilaterales y Bancos del exterior, en los cuáles se han establecido cláusulas restrictivas donde el Banco como prestatario está obligado durante la vigencia del préstamo al cumplimiento de indicadores financieros, mora, suficiencia patrimonial, restricción y capitalización anual de un porcentaje de sus utilidades generadas durante el ejercicio fiscal, después de cancelados los respectivos impuestos. Se tomará como parte de dicha reinversión de utilidades todo aumento de capital extraordinario, en forma acumulada, que el prestatario efectúe durante cada ejercicio anual, quedando liberado de la obligación de capitalizar sus utilidades en tanto el acumulado de la capitalización sea igual o superior al límite preestablecido.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.9.1. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

El detalle de otras cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
Impuesto sobre la renta diferido	4.25	¢ 21.195.166	¢ 179.321.021
Provisiones para cesantía		110.869.765	95.495.645
Otras cuentas por pagar diversas:			
Aguinaldo por pagar		51.153.589	41.189.219
Vacaciones por pagar		153.139.634	126.154.857
Contratos a futuro de tasas de interés Swap		-	21.175.353
Aportaciones patronales por pagar		155.165.375	123.835.377
Impuestos retenidos por pagar		170.373.857	85.688.783
Aportaciones laborales retenidas		71.033.000	58.476.492
Recaudación de impuestos		12.190.903	3.081.552
Cuentas denegadas		12.922.274	10.248.104
Comisiones por pagar		5.865.369	3.774.592
Otras provisiones		72.813.836	246.814.481
Pagos o abonos por acreditar		23.752.142	277.281.050
Programas de lealtad		1.246.192.151	1.092.125.341
Programas de protección a clientes		65.606.753	115.909.807
Partidas por aplicar		207.021.461	154.210.793
Impuesto sobre la renta por pagar	4.25	516.809.706	815.938.065
Proveedores		72.286.026	108.694.873
Acreedores varios		334.292.403	352.988.115
Participación sobre utilidad o excedentes por pagar		298.310.737	315.660.023
Sub-total		3.468.929.216	3.953.246.877
Total	10	¢ 3.600.994.147	¢ 4.228.063.543

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.9.2. OTROS PASIVOS

El detalle de otras cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

		31 de diciembre de	
	Nota	2012	2011
Ingresos financieros diferidos:			
Comisiones diferidas por cartera de crédito		¢ 2.075.455.112	¢ 2.007.424.411
Intereses diferidos de cartera de crédito		93.531.824	135.956.599
Sub-total		2.168.986.936	2.143.381.010
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.9.2a	152.276.790	64.308.302
Otras operaciones pendientes de imputación:			
Operaciones por liquidar		1.727.294.336	896.107.265
Documentos de cobro inmediato		348.047.721	760.523.307
Otras operaciones pendientes de imputación		684.303.262	1.056.599
Sub-total		2.759.645.319	1.657.687.171
Total		¢ 5.080.909.045	¢ 3.865.376.483

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011 la suma de ¢418.425.028 y ¢775.409 respectivamente corresponden a otros pasivos con partes relacionadas (véase nota 2).

4.9.2.a ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE CRÉDITOS CONTINGENTES

	Notas	2012	2011
Saldo al inicio del período		¢ 64.308.302	¢ 53.015.573
Deterioro e incobrabilidad créditos contingentes cargados a resultados del período	4.18	87.353.900	22.773.950
Disminución de estimaciones para créditos contingentes		-	(11.321.389)
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		614.588	(159.832)
Saldo al final del período	4.9.2	¢ 152.276.790	¢ 64.308.302

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.10. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Las obligaciones subordinadas se detallan como sigue:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
<u>Obligaciones subordinadas con entidades financieras del exterior:</u>			
Préstamos con Multilaterales (A)		¢ 6.075.047.000	¢ 3.891.195.000
Promerica Financial Corporation (B)	2	-	2.526.750.000
Sub-total	4.10.1	<u>6.075.047.000</u>	<u>6.417.945.000</u>
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas		9.482.260	43.213.408
Total	10	¢ <u>6.084.529.260</u>	¢ <u>6.461.158.408</u>

4.10.1. VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

El vencimiento de las obligaciones subordinadas se detalla como sigue:

	Nota	31 de diciembre de	
		2012	2011
Menos de un año	¢	552.277.000	¢ 227.407.500
De uno a dos años		803.312.000	303.210.000
De dos a tres años		803.312.000	808.560.000
De tres a cinco años		3.665.111.000	2.625.293.250
Más de cinco años		251.035.000	2.453.474.250
	4.10	¢ <u>6.075.047.000</u>	¢ <u>6.417.945.000</u>

(A) Las obligaciones subordinadas devengan intereses en dólares que oscilan entre 4,09% y 7,52% anual (entre 3,97% y 6,45% anual en el 2011).

(B) La deuda subordinada que mantenía el Banco con Promerica Financial Corporation (Casa Matriz) por US\$5.000.000, equivalente a ¢2.470.900.000 (al tipo de cambio vigente al momento de la transacción), fue capitalizada por los accionistas el 26 de noviembre de 2012, como parte del capital social preferente. Véase nota 4.11.b.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.11. PATRIMONIO

- a. **Capital Social** - Al 31 de diciembre de 2012, el capital social del Banco está conformado por 21.169.410 (17.639.590 en el 2011) acciones comunes y 48.750 (igual en el 2011) acciones preferentes, con un valor nominal de ₡1.000 cada acción común y de US\$100 cada acción preferente, para un capital social total de ₡23.459.183.750 (₡19.929.363.750 en el 2011).

Mediante artículo No.13 del Acta de sesión 986-2012 del 31 de julio de 2012, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ₡3.529.820.000.

Mediante artículo No.6 del Acta de sesión 915-2011 del 7 de junio de 2011, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ₡1.240.675.000.

- b. **Aportes patrimoniales no capitalizados** - En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 26 de noviembre de 2012, se aprobó aumentar el capital social preferente por la suma de ₡2.470.900.000 (US\$5.000.000), por medio de la capitalización de una deuda subordinada que mantenía el Banco con Promerica Financial Corporation (Casa Matriz). Este aumento se encuentra en proceso de autorización por parte del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, para posteriormente ser registrado en el capital social. Véase nota 4.10 (B).

- c. **Dividendos** - Con fecha 27 de julio de 2011, la asamblea general ordinaria y extraordinaria de accionistas declaró dividendos en efectivo para sus accionistas por el monto de ₡300.000.000 correspondiente a la utilidad acumulada del período 2011.

Con fecha 22 de febrero de 2011, la asamblea general ordinaria y extraordinaria de accionistas declaró dividendos en efectivo para sus accionistas por el monto de ₡753.000.000 correspondiente a la utilidad acumulada.

- d. **Ajustes al Patrimonio** - Corresponde a las variaciones en el valor justo de las inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta; valuación de instrumentos financieros restringidos neto de impuesto sobre la renta; y el ajuste por valoración de instrumentos financieros derivados.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el saldo acumulado por el efecto de la valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta asciende a un monto de ¢58.591.548 y ¢152.866.791 respectivamente, correspondiente a pérdida no realizada.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el saldo acumulado por valuación de instrumentos financieros restringidos neto de impuesto sobre la renta asciende a un monto de ¢63.849.742 y ¢80.374.354 respectivamente, correspondiente a pérdida no realizada.

Al 31 de diciembre de 2011, el saldo acumulado por valoración de instrumentos financieros derivados asciende a un monto de ¢21.175.353, correspondiente a pérdida no realizada (véase nota 7.3.1).

- e. **Reserva** - De conformidad con la legislación bancaria costarricense, el Banco asigna semestralmente el 10% de la utilidad después de impuesto de cada año para la constitución de dicha reserva.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el saldo de reserva legal asciende a un monto de ¢2.642.469.619 y ¢2.228.561.043 respectivamente.

4.12. UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes al 31 de diciembre de 2012 y 2011, considerando además la cantidad promedio de acciones comunes en circulación.

Al 31 de diciembre, el cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
Utilidad del período	¢	4.139.085.748	¢ 4.648.235.434
Utilidad correspondiente a las acciones preferentes		(404.002.543)	(534.056.562)
Utilidad para acciones comunes		3.735.083.205	4.114.178.872
Cantidad de acciones comunes en circulación al cierre del período	4.11.a	21.169.410	17.639.590
Utilidad por acción	1.3.11	¢ 176,44	¢ 233,24

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.13. INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle de los ingresos por inversiones en valores y depósitos se presenta a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Por inversiones en instrumentos financieros:		
Disponibles para la venta	¢ 1.124.570.857	¢ 1.529.555.209
Mantenidos para negociar	520.833	-
Valores comprometidos	144.848.843	120.995.983
Total	¢ <u>1.269.940.533</u>	¢ <u>1.650.551.192</u>

4.14. INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

El detalle de los ingresos financieros por obligaciones con el público se presenta a continuación:

	Nota	<u>31 de diciembre de</u>	
		<u>2012</u>	<u>2011</u>
Por créditos vigentes:			
Productos por sobregiros en cuentas corrientes		¢ 274.349.269	¢ 237.559.871
Productos por préstamos con otros recursos		14.569.211.074	12.148.500.188
Productos por tarjetas de crédito		18.815.146.098	16.136.713.133
Productos por préstamos a partes relacionadas	2	198.823.745	190.858.964
Sub-total		¢ <u>33.857.530.186</u>	¢ <u>28.713.632.156</u>
Por créditos vencidos:			
Productos por sobregiros en cuentas corrientes		16.441.098	69.358.633
Productos por préstamos con otros recursos		167.771.160	162.638.517
Productos por tarjetas de crédito		167.118.939	75.612.019
Sub-total		¢ <u>351.331.197</u>	¢ <u>307.609.169</u>
Total		¢ <u>34.208.861.383</u>	¢ <u>29.021.241.325</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.15. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

El detalle de los gastos financieros por obligaciones con el público se presenta a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Por captaciones a la vista	¢ 289.756.553	¢ 294.799.427
Por captaciones a plazo	<u>10.434.896.430</u>	<u>9.631.248.797</u>
Total	¢ <u>10.724.652.983</u>	¢ <u>9.926.048.224</u>

4.16. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

El detalle de los gastos financieros por obligaciones financieras se presenta a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Por certificados de inversión colocados en entidades financieras	¢ 40.762.084	¢ 87.725.787
Por financiamiento con entidades financieras	2.874.974.201	1.741.292.569
Por obligaciones por pacto de recompra	<u>15.757.795</u>	<u>2.630.500</u>
Total	¢ <u>2.931.494.080</u>	¢ <u>1.831.648.856</u>

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la suma de ¢256.165.372 y ¢304.586.923 respectivamente, de gastos financieros corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

4.17. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR GANANCIAS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

Como resultado de la conversión de los saldos y transacciones en monedas extranjeras, en los estados financieros se originan ganancias o pérdidas, las cuales se presentan en el estado de resultados como diferencias de cambio netas.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre, un detalle de los ingresos y gastos por diferencial cambiario, se presenta a continuación:

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ingresos:			
Por obligaciones con el público	¢	12.521.377.455	¢ 17.092.505.920
Por otras obligaciones financieras		5.884.872.529	5.700.403.549
Por cuentas por pagar y provisiones		608.764.106	712.039.705
Por obligaciones subordinadas		632.059.149	919.263.881
Por disponibilidades		3.971.378.844	4.835.437.412
Por inversiones en instrumentos financieros		1.690.352.049	3.202.034.694
Por créditos vigentes		15.326.496.129	18.181.415.941
Por créditos vencidos y en cobro judicial		336.426.895	399.120.654
Otras cuentas por cobrar		<u>38.217.002</u>	<u>52.584.999</u>
Total de ingresos	¢	<u>41.009.944.158</u>	¢ <u>51.094.806.755</u>
Gastos:			
Por obligaciones con el público	¢	(11.884.992.523)	¢ (16.497.455.209)
Por otras obligaciones financieras		(5.899.561.017)	(5.508.571.479)
Por cuentas por pagar y provisiones		(592.896.504)	(751.105.432)
Por obligaciones subordinadas		(536.236.031)	(886.692.342)
Por disponibilidades		(4.127.310.918)	(5.115.828.618)
Por inversiones en instrumentos financieros		(1.949.247.179)	(3.254.029.294)
Por crédito vigentes		(15.749.901.424)	(18.694.275.995)
Por crédito vencidos y en cobro judicial		(330.362.960)	(396.222.464)
Otras cuentas por cobrar		<u>(48.415.424)</u>	<u>(49.010.087)</u>
Total de gastos	¢	<u>(41.118.923.980)</u>	¢ <u>(51.153.190.920)</u>
Total (pérdida) ganancia por diferencial cambiario, neto			
	7.3.2	¢ <u>(108.979.822)</u>	¢ <u>(58.384.165)</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.18. GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS

El detalle de los gastos por estimación de deterioro de activos se presenta a continuación:

		31 de diciembre de	
	Notas	2012	2011
Deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos	4.3.1 ¢	4.491.569.175 ¢	3.938.501.127
Deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	4.4.a	108.374.663	35.054.063
Deterioro e incobrabilidad de créditos contingentes	4.9.2a	87.353.900	22.773.950
Total	¢	<u>4.687.297.738</u> ¢	<u>3.996.329.140</u>

4.19. OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN POR COMISIONES POR SERVICIOS

El detalle de los otros ingresos de operación por comisiones por servicios se presenta a continuación:

		31 de diciembre de	
		2012	2011
Por giros y transferencias	¢	234.699.637 ¢	226.678.711
Por certificación de cheques		287.914	444.334
Por administración de fideicomisos		2.646.322	2.822.583
Por cobranzas		4.477.303	6.899.547
Por otras comisiones de confianza		185.253.145	264.418.569
Por tarjetas de crédito		10.027.422.180	8.005.631.511
Otras comisiones		529.771.950	587.795.123
Total	¢	<u>10.984.558.451</u> ¢	<u>9.094.690.378</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.20. OTROS INGRESOS Y GASTOS DE OPERACIÓN POR BIENES REALIZABLES

El detalle de los otros ingresos y gastos generados por los bienes realizables (incluye inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso) se presenta a continuación:

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Notas	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ingresos:			
Ganancia en venta de bienes recibidos en dación de pago	4.5.1.a ¢	2.397.329 ¢	365.576
Ganancia en venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	4.5.2	887.244	1.609.518
Disminución de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.5.1.a	64.842.894	168.531.112
Otros ingresos por bienes realizables		<u>7.688.555</u>	<u>4.964.740</u>
Sub-total	¢	<u>75.816.022</u>	¢ <u>175.470.946</u>
Gastos:			
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	4.5.1.a ¢	(19.035.138) ¢	(17.245.640)
Pérdida en venta de inmuebles mobiliario y equipo fuera de uso	4.5.2	(6.351.125)	(9.913.218)
Gasto por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.5.1.a	(1.009.847.055)	(1.080.069.655)
Gastos por administración		<u>(73.773.223)</u>	<u>(53.494.197)</u>
Sub-total	¢	<u>(1.109.006.541)</u>	¢ <u>(1.160.722.710)</u>
Total (Pérdida) o ganancia neta en venta de bienes realizables	¢	<u>(1.033.190.519)</u>	¢ <u>(985.251.764)</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.21. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN POR COMISIONES POR SERVICIOS

El detalle de los otros gastos de operación por comisiones por servicios se presenta a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Por corresponsalía	¢ 20.300.737	¢ 10.119.959
Por giros y transferencias	292.070.395	361.773.745
Por servicios bursátiles	86.575.820	101.951.910
Por tarjetas de crédito	2.553.997.751	1.411.216.795
Otros servicios	944.185.442	1.273.566.969
Total	¢ <u>3.897.130.145</u>	¢ <u>3.158.629.378</u>

Al 31 de diciembre de 2011, existen gastos por comisiones por giros y transferencias correspondientes a partes relacionadas, estos gastos ascendieron a ¢28.186.226 (véase nota 2).

4.22. OTROS GASTOS OPERATIVOS

El detalle de otros gastos operativos se presenta a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Por servicios bancarios y programas de lealtad	¢ 1.929.673.355	¢ 1.355.385.689
Por impuestos municipales y patentes	96.745.004	92.382.676
Por diferencias de cambio en otros activos	153.193.564	214.585.048
Total	¢ <u>2.179.611.923</u>	¢ <u>1.662.353.413</u>

4.23. GASTOS DE PERSONAL

El detalle de gastos de personal se presenta a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Salarios	¢ 6.116.340.068	¢ 5.138.751.828
Cargas sociales	1.448.202.604	1.213.775.422
Aguinaldo	526.683.936	438.986.361
Vacaciones	194.367.180	144.707.502

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	31 de diciembre de	
	2012	2011
Preaviso y cesantía	¢ 143.879.522	¢ 131.015.627
Aporte patronal Asociación Solidarista	128.109.603	106.841.230
Refrigerios	100.871.673	55.664.461
Capacitación	20.664.004	72.982.803
Gastos de representación	54.909.965	57.127.681
Seguros para el personal	89.305.731	91.722.090
Fondo de capitalización laboral	187.597.202	157.185.561
Vestimenta	18.779.790	54.690.863
Otros gastos de personal	29.614.521	20.211.814
Total	¢ <u>9.059.325.799</u>	¢ <u>7.683.663.243</u>

4.24. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los otros gastos de administración se presenta a continuación:

		31 de diciembre de	
	Nota	2012	2011
Gastos por servicios externos		¢ 1.293.265.340	¢ 1.381.219.428
Gastos de movilidad y comunicaciones		558.374.928	310.994.988
Gastos por arrendamiento de inmuebles	11	1.082.302.427	1.041.520.368
Gastos de infraestructura		2.145.837.771	1.812.427.097
Gastos generales		2.507.326.155	1.742.999.555
Total		¢ <u>7.587.106.621</u>	¢ <u>6.289.161.436</u>

Al 31 de diciembre de 2012, la suma de ¢549.121.094, de otros gastos de administración corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

4.25. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

a) El importe llevado a resultados del período por impuesto sobre la renta se presenta a continuación:

	31 de diciembre de	
	2012	2011
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 1.528.788.456	¢ 1.349.305.000
Total	¢ <u>1.528.788.456</u>	¢ <u>1.349.305.000</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar sus declaraciones anuales del impuesto sobre la renta, por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

b) 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:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	¢	5.966.184.941	¢ 6.313.200.457
Participaciones sobre la utilidad		(298.310.737)	(315.660.023)
Utilidad del período antes de impuesto sobre la renta		5.667.874.204	5.997.540.434
Impuesto sobre la renta esperado		1.700.362.261	1.799.262.130
Más efecto impositivo sobre:			
Gastos no deducibles		214.247.705	53.148.890
Menos efecto impositivo sobre:			
Ingresos no gravables		(385.821.510)	(503.106.020)
Total gasto por impuesto sobre la renta corriente		1.528.788.456	1.349.305.000
Menos anticipos efectuados	12	(1.011.978.750)	(533.366.935)
Impuesto sobre la renta por pagar	4.9.1	¢ 516.809.706	¢ 815.938.065

Las autoridades fiscales pueden revisar las declaraciones de impuestos sobre la renta presentadas por el Banco por los años terminados el 31 de diciembre de 2008, 2009, 2010, 2011 y 2012. Las declaraciones de los períodos de 1999 a 2005 fueron sujetas a fiscalización por parte de las autoridades fiscales (véase nota 5.4).

c) El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
		Activo (Pasivo)	Activo (Pasivo)
Pérdidas no realizadas por valoración de inversiones	4.4	¢ 73.081.695	¢ 110.078.535
Ganancia no realizadas por valoración de inversiones	4.9.1	(21.195.166)	(179.321.021)
Total		¢ 51.886.529	¢ (69.242.486)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

d) El movimiento del período de las diferencias temporales se detalla como sigue:

	2012			
	31 de diciembre de 2011	Incluido en resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2012
Pérdidas no realizadas por valoración de inversiones	¢ 110.078.535	¢ 195.259.511	¢ (232.256.351)	¢ 73.081.695
Ganancia no realizadas por valoración de inversiones	<u>(179.321.021)</u>	<u>(2.591.214)</u>	<u>160.717.069</u>	<u>(21.195.166)</u>
Total	<u>¢ (69.242.486)</u>	<u>¢ 192.668.297</u>	<u>¢ (71.539.282)</u>	<u>¢ 51.886.529</u>
	2011			
	31 de diciembre de 2010	Incluido en resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2011
Pérdidas no realizadas por valoración de inversiones	¢ 9.773.782	¢ 50.360.924	¢ 49.943.829	¢ 110.078.535
Ganancia no realizadas por valoración de inversiones	<u>(8.264.700)</u>	<u>(68.447.793)</u>	<u>(102.608.528)</u>	<u>(179.321.021)</u>
Total	<u>¢ 1.509.082</u>	<u>¢ (18.086.869)</u>	<u>¢ (52.664.699)</u>	<u>¢ (69.242.486)</u>

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el impuesto de renta diferido se genera por las valuaciones efectuadas a las inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta. Los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible. Los pasivos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal gravable.

5. CUENTAS DE ORDEN

5.1. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

El detalle de las cuentas contingentes deudoras es el siguiente:

	Nota	31 de diciembre de	
		2012	2011
Garantías de cumplimiento y participación	7.1	¢ 17.833.536.079	¢ 18.716.501.755

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	31 de diciembre de	
		2012	2011
Cartas de crédito emitidas no negociadas	1.3.10/7.1	¢ 4.720.937.686	¢ 3.547.832.249
Sub-total	7.1.1.H	22.554.473.765	22.264.334.004
Líneas de crédito de utilización automática		146.820.750.352	117.202.926.169
Total		¢ <u>169.375.224.117</u>	¢ <u>139.467.260.173</u>

Al 31 de diciembre de 2012, la suma de ¢28.112.200 de garantías de participación y cumplimiento corresponde a partes relacionadas (véase nota 2).

5.2. ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS

El Banco provee servicios de fideicomisos, en los cuales se compromete a administrar activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. El Banco recibe una comisión por servicios de fiduciario de estos fideicomisos. Los activos y pasivos de los fideicomisos no se reconocen en los estados financieros del Banco. El Banco no está expuesto a riesgo crediticio ni otorga ninguna garantía sobre esos activos.

Los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos se presentan a continuación:

	31 de diciembre de	
	2012 (No Auditado)	2011 (No Auditado)
Disponibilidades	¢ 532.992	¢ 49.163.340
Cuentas y comisiones por cobrar	147.282	148.244
Inmuebles, mobiliario y equipo	<u>545.902.367</u>	<u>662.235.042</u>
Total	¢ <u>546.582.641</u>	¢ <u>711.546.626</u>

Las cifras que anteceden corresponden a una sumatoria de los importes de los activos correspondientes a los fideicomisos en los cuales el Banco estaba actuando como fiduciario al 31 de diciembre de 2012 y 2011 y no han sido auditados. Los bienes fideicometidos constituyen un patrimonio autónomo apartado para los propósitos del fideicomiso. Los bienes y documentos representativos de los derechos y obligaciones del fideicomiso se guardan segregados claramente de los bienes propios del Banco.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Los tipos de fideicomisos en la administración son:

- Fideicomisos de Administración.
- Fideicomisos de Garantía.
- Fideicomisos de Herencia.

a. **Fideicomisos de Administración**

Desarrollo Inmobiliario - En esta modalidad se da la conjunción de esfuerzos y recursos (materiales, intelectuales y patrimoniales) para la realización de proyectos inmobiliarios con seguridad y eficiencia, sin necesidad de crear empresas de objeto específico y con la ventaja de la intervención de un tercero (el Banco como Fiduciario) que por ser ajeno al negocio, asegura el cumplimiento de los términos y condiciones acordados para la consecución del negocio. Se ofrece al cliente el contacto con un socio desarrollador, trámite del financiamiento para el proyecto, la fiscalización del desarrollo de la obra y manejo contable del proyecto.

b. **Fideicomiso de Garantía** - Su finalidad principal es garantizar el cumplimiento de obligaciones. Se puede constituir con la transmisión de cualquier clase de bienes o derechos para que el Fiduciario (el Banco), en caso de incumplimiento realice la venta, remate o adjudicación de los bienes o de cualquier forma los haga líquidos y con su producto se pague al acreedor. Normalmente el deudor conserva la posesión, el uso y hasta el disfrute de los bienes, independientemente de que se transmita la titularidad de los mismos al fiduciario, para fines de garantía.

c. **Fideicomiso de Herencia** - Se utiliza en la práctica para proteger el patrimonio en vida, quedando el cliente en posibilidad de disponer de los bienes libremente, y ante su fallecimiento, el Banco en calidad de fiduciario administra y entrega el patrimonio en los términos expresados en el contrato. El Banco ofrece a los clientes el fideicomiso de herencia para certificados de inversión, a través del cual se brinda un instrumento viable que les permitirá a los familiares del cliente recibir su herencia sin perder dinero con trámites legales y procesos mortuales a largo plazo. El mismo está diseñado para dar un valor agregado a las inversiones, formalizando un contrato sobre los certificados de inversión, permitiendo con esto detallar tan ampliamente como se desee, las instrucciones que el Banco como fiduciario deberá seguir en caso de fallecimiento.

Al 31 de diciembre de 2012, el Banco en calidad de fiduciario mantenía: 2 fideicomisos de administración y 1 fideicomiso de garantía (3 fideicomisos de administración, 1 fideicomiso de herencia y 2 fideicomisos de garantía en el 2011).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre, las otras cuentas de orden por cuenta propia y deudoras se detallan como sigue:

	Nota	31 de diciembre de	
		2012	2011
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢	708.928.819.026	¢ 898.232.917.040
Garantías recibidas en poder de terceros		100.261.741.112	92.588.943.635
Cuentas castigadas		1.092.702.763	865.276.909
Productos en suspenso		13.119.495	75.129.171
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización		37.912.831.172	31.527.083.700
Valor nocional sujeto a swaps de tasas de interés	7.3.1	-	1.402.346.250
Cobranzas encomendadas a terceros		548.623.075	482.506.032
Documentos por cobrar en poder de abogados		11.585.806	11.585.806
Otras cuentas de registro		948.962.628.202	702.685.036.352
Total	¢	<u>1.797.732.050.651</u>	¢ <u>1.727.870.824.895</u>

5.4. PASIVOS CONTINGENTES

Fiscal - Las declaraciones del impuesto sobre la renta, están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, el Banco mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por deducciones no aceptadas para tales fines. Sin embargo, la Administración del Banco considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serían sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

Traslado de Cargos No.2752000013007 por Modificación el Impuesto sobre la Renta Correspondiente a los Períodos Fiscales 1999 al 2005 - Se recibe el 7 de diciembre de 2006; el 23 de enero de 2007 se presentó reclamo contra el mismo, y el 17 de setiembre de 2007 la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes deja sin efecto el traslado de cargos en cuestión, en virtud del reconocimiento que hace el Banco del 25% del gasto financiero, por lo que el 21 de setiembre de 2007 se presenta un incidente de nulidad y recurso de revocatoria contra la resolución de fecha 17 de setiembre de 2007, siendo este rechazado ad portas por la Administración Tributaria, en razón de ello el 8 de octubre de 2007 se presentó recurso de revocatoria con apelación en subsidio ante el Tribunal Fiscal

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Administrativo, el cual igualmente es rechazado ad portas, debiendo el 23 de octubre de 2007 presentar un recurso de apelación por in-admisión ante dicho Tribunal, recurso que igualmente es rechazado, notificación que se recibe el 30 de abril de 2008. El 6 de mayo de 2008 se presentó formal recurso de aclaración y adición, el cual rechaza el Tribunal el 13 de mayo de 2008 declarando sin lugar la adición y aclaración formulada en el recurso. A la fecha de este informe no se ha presentado diligencia alguna ante las instancias contencioso administrativas.

Traslado de Cargos No.2752000015825 Relacionado al Traslado Mencionado en el Párrafo Anterior - Se recibe el 4 de octubre de 2007, en este la Administración Tributaria replantea los ajustes en el impuesto a las utilidades de la entidad, por ello el 16 de noviembre de 2007 la Administración del Banco presentó el reclamo administrativo e incidente de nulidad contra el mismo, el cual fue declarado sin lugar por la Administración Tributaria según resolución notificada el 4 de diciembre de 2007. Por ello, el 11 de enero de 2008 presentó recurso de revocatoria con apelación en subsidio e incidente de nulidad ante el Tribunal Fiscal Administrativo, el cual a su vez es declarado sin lugar el 18 de junio de 2008, acudiendo en fecha 14 de agosto de 2008 a alegar contra el rechazo del recurso por parte del Tribunal Fiscal Administrativo, sin que hasta la fecha se tenga notificación alguna que permita conocer el pronunciamiento de dicho Tribunal. Según el Artículo No.163 del Código Tributario el Tribunal dispone de 6 meses de plazo para resolver, plazo que se cuenta desde la fecha de vencimiento del plazo establecido para interponer la apelación. A la fecha de estos estados financieros el Tribunal Fiscal Administrativo no se ha pronunciado.

El criterio del asesor legal en materia fiscal que está llevando estos casos, es que: “por las gestiones realizadas hasta el momento, los argumentos de defensa levantados contra los ajustes y las pruebas ofrecidas, considera que existen razonables posibilidades de éxito”.

Basados en el criterio del asesor legal en materia fiscal que lleva los casos citados en los párrafos anteriores, la Administración del Banco consideró no necesario reconocer en los estados financieros al cierre del 31 de diciembre de 2012, ni al cierre del 31 de diciembre de 2011 una provisión por los impuestos reclamados por la Administración Tributaria por los períodos antes indicados.

Adicionalmente, la Asociación Bancaria Costarricense el 30 de noviembre de 2007 realizó una consulta a la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre la necesidad de realizar un registro de una provisión por la contingencia fiscal asociada a los traslados mencionados en los párrafos anteriores. Mediante oficio SUGEF 5132-200710021 el 17 de diciembre de 2007, dicha entidad indica que es del criterio que en relación con los traslados de cargos sobre los impuestos a las utilidades de los períodos comprendidos entre el año 1999 y el 2005, las entidades no están obligadas a reflejar contablemente los montos en cuestión, ni como pasivo ni como contingencia, dado que no se cumplen los criterios para el reconocimiento de provisiones establecidos en el plan de cuentas para las entidades

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

financieras. Indica el oficio aludido que en razón de lo anterior, la SUGEF no requeriría a las entidades para el cierre del período 2007 la creación de provisiones relacionadas con los traslados de cargos mencionados. A la fecha de este informe no ha existido pronunciamiento alguno de SUGEF que modifique la posición establecida en el oficio SUGEF 5132-200710021 del 17 de diciembre de 2007, respecto a la necesidad de crear provisiones por los traslados de cargos recibidos de parte de las Autoridades Tributarias sobre el impuesto a las utilidades del Banco por los períodos comprendidos entre 1999 y 2005 inclusive.

Acta de Notificación del Tribunal Fiscal Administrativo No.214/11 Relacionado al Traslado Mencionado - Se recibe el 10 de mayo de 2011, donde se comunica que declaran sin lugar la nulidad interpuesta y revocan parcialmente la resolución recurrida en el tema de ingresos no gravables presentados por el Banco en dichas declaraciones, los cuales son aceptados.

Actualmente se encuentra en trámite el proceso de liquidación o cuantificación de la deuda confirmada en sede administrativa. El Banco ha alegado los siguientes errores dentro del cálculo de la deuda tributaria resultante del proceso determinativo: 1) se alega la ilegalidad del cobro de intereses, toda vez que los intereses asociados al presente asunto fueron condonados por resolución previa de la Dirección General de Hacienda N°160-08 de las 08:00 a.m. de fecha 8 de diciembre de 2008, 2) se alega que el cálculo no contempla el hecho de que el Tribunal Fiscal Administrativo en la resolución que dio por agotada la vía administrativa anuló el ajuste de Ingresos por Diferencial Cambiario asociado a la inversión en títulos valores del Gobierno Central o Bancos del Estado y 3) se alega que con la anulación parcial del Ajuste de Ingresos declarados como No gravables se modificó el factor de proporcionalidad aplicable a la determinación de gastos no deducibles asociados a ingresos no gravables, lo cual constituye una reforma en perjuicio del contribuyente.

Así mediante resolución No. SFGCN-AL-34-12 dictada por la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales a las quince horas del veintiocho de febrero del dos mil doce, la Dirección citada informó de la obligación tributaria (total e intereses) a la fecha de notificación.

Contra la resolución liquidadora de mérito se presentó recurso de revocatoria con apelación en subsidio el día 7 de mayo del 2012. Por medio de la resolución OT10R-0115-12 de las 14:30 p.m. del 08 de octubre del 2012, se confirmó la liquidación practicada. Contra la mencionada resolución se presentó recurso de apelación dentro del plazo, el cual se encuentra en estudio por parte del Tribunal Fiscal Administrativo. Finalmente, se presentaron alegatos adicionales ante el Tribunal Fiscal Administrativo y escrito de solicitud de ratificación de la condonación de intereses ante la Dirección General de Tributación, la cual no se ha pronunciado aún al respecto.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Proceso Judicial.

El día 17 de mayo de 2012, se presentó juicio de conocimiento ante el Tribunal Contencioso Administrativo en contra de la resolución del Tribunal Fiscal Administrativo Número 230-2011 a las 11:00 a.m. del día 10 de mayo de 2011.

A la fecha, la demanda ya ha sido contestada por el Estado y se ha fijado la audiencia preliminar para el día 18 de febrero de 2013.

Como consecuencia de todo lo anterior la Administración del Banco considera que las declaraciones, tal y como fueron presentadas, no serán sustancialmente ajustadas extinguiendo significativamente la contingencia.

Excepto por lo anterior, conforme al mejor conocimiento de la Administración, el Banco no está involucrado en litigio o reclamación alguna, que originen un efecto adverso significativo en su negocio, su situación financiera o en sus resultados de operación.

6. HECHOS RELEVANTES Y EVENTOS SUBSECUENTES

6.1. CAPITAL SOCIAL

En asamblea general ordinaria y extraordinaria de accionistas, celebrada el 26 de noviembre de 2012, se acordó aumentar el capital social preferente mediante la capitalización de una deuda subordinada que mantenía el Banco con Promerica Financial Coporation (Casa Matriz), en la suma de ¢2.470.900.000 (US\$5.000.000). Dicho aumento fue remitido al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y actualmente se encuentra en proceso de aprobación.

En asamblea general ordinaria y extraordinaria de accionistas, celebrada el 21 de febrero de 2012, se acordó aumentar el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢3.529.820.000. Dicho aumento fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante artículo No.13 del Acta de sesión 986-2012 del 31 de julio de 2012.

En asamblea general ordinaria y extraordinaria de accionistas, celebrada el 9 de marzo de 2011, se acordó aumentar el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢1.240.675.000. Dicho aumento fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante artículo No.6 del Acta de sesión 915-2011 del 7 de junio de 2011.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

6.2. DIVIDENDOS

Con fecha 27 de julio de 2011, la asamblea general ordinaria y extraordinaria de accionistas declaró dividendos en efectivo para sus accionistas por el monto de ₡300.000.000 correspondiente a la utilidad acumulada.

Con fecha 22 de febrero de 2011, la asamblea general ordinaria y extraordinaria de accionistas declaró dividendos en efectivo para sus accionistas por el monto de ₡753.000.000 correspondiente a la utilidad acumulada del período 2010.

7. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

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

- 7.1 Riesgo Crediticio.
- 7.2 Riesgo de Liquidez.
- 7.3 Riesgo de Mercado.
 - 7.3.1 Riesgo de Tasa de Interés.
 - 7.3.2 Riesgo de Tipo de Cambio.
 - 7.3.3 Riesgo de Precio.
- 7.4 Riesgo Operativo.
 - 7.4.1 Riesgo Tecnológico.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos es responsable de identificar y medir los riesgos de tipo crediticio, de liquidez de mercado, y operacional. Para tales efectos, esta división realiza un constante monitoreo de los tipos de riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco, mediante el mapeo de los mismos, procedimiento que permite clasificar los riesgos de acuerdo con su severidad o impacto y su frecuencia o probabilidad de ocurrencia.

Además, se han dado a la tarea de formalizar las políticas y procedimientos de la administración de los riesgos de mercado y liquidez mediante el diseño de manuales específicos para cada uno, en los cuales se especifican las metodologías utilizadas para tales fines.

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A. cuenta con un proceso de administración integral de riesgos, el cual le permite identificar y evaluar la sensibilidad del valor de la entidad a variaciones de los factores de riesgo a que se ve expuesto como producto de su actividad.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Este proceso consta de siete etapas:

- i.* **Establecer el Contexto** - Se establece la importancia estratégica de la gestión de riesgos, alineada con la estrategia corporativa pero independiente de las áreas tomadoras de riesgo. Además se distinguen las responsabilidades de autoridades internas, áreas de control y áreas tomadoras de riesgo, en relación con la administración integral de riesgos.
- ii.* **Identificar Riesgos** - Se documentan los factores de riesgo financiero que pueden representar pérdidas materiales para el banco o amenazas para alcanzar sus objetivos. Estos factores se agrupan en riesgos reputacionales, operativos, financieros y riesgo país.
- iii.* **Analizar Riesgos** - Se definen los modelos a utilizar para monitorear los riesgos relevantes en términos de probabilidad, magnitud y horizonte de tiempo de la exposición. Los resultados de estos indicadores son discutidos y analizados regularmente en el Comité de Activos y Pasivos, el Comité de Riesgo y la Junta Directiva.
- iv.* **Evaluar Riesgos** - Se establecen políticas, límites y tolerancias para cada riesgo relevante y las prioridades con que se tratará cada tipo de riesgo.
- v.* **Tratar Riesgos** - Se definen las medidas para reducir y mitigar los riesgos que excedan los límites acordados.
- vi.* **Monitorear y Revisar** - El desempeño del proceso se realiza en forma periódica. Incluye la realización de pruebas retrospectivas y permite tomar en cuenta los cambios a nivel interno o del entorno.
- vii.* **Comunicar y Consultar** - En cada etapa se comunica y consulta con las áreas internas que podrían verse interesadas y según corresponda. Incluye informar a las áreas tomadoras de riesgo sobre los modelos que se desarrollan para obtener retroalimentación de los mismos.

A continuación se detallan las metodologías utilizadas para monitorear los riesgos relevantes:

7.1. RIESGO DE CRÉDITO

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba realizar, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores; la

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

exposición al riesgo de crédito de esos activos está representada por el monto de los activos del balance. Adicionalmente, el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balance, como son los compromisos, cartas de crédito y avales y garantías.

La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero y las cartas de crédito no utilizadas, tal y como se describe a continuación:

		31 de diciembre de	
	Notas	2012	2011
Disponibilidades	4.1 ¢	53.858.292.466 ¢	50.918.523.648
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	33.048.931.193	28.862.195.821
Cartera de créditos	4.3	251.480.872.363	198.350.778.040
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	179.953.485	302.456.374
Garantías otorgadas	5.1	17.833.536.079	18.716.501.755
Cartas de crédito emitidas no negociadas	5.1	4.720.937.686	3.547.832.249
Total	¢	361.122.523.272 ¢	300.698.287.887

Las disponibilidades corresponden a efectivo en caja y bóvedas y a depósitos en bancos. Los depósitos en bancos están colocados principalmente con instituciones financieras de primer orden, por lo tanto, se considera que el riesgo crediticio es menor.

El Banco se expone a una concentración significativa de riesgo crediticio en Latinoamérica, específicamente en Costa Rica, como resultado de los créditos otorgados en el país. La Administración ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para tales efectos, se obtiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda.

Para apoyar la gestión del riesgo de crédito, la Unidad de Administración Integral de Riesgos monitorea el indicador de crédito, el cual, mide el porcentaje de la cartera actual que de acuerdo con los datos históricos, se espera que al cabo de un año haya caído en “default”.

Para esto se utiliza una cadena de Markov de orden uno, también conocida como matriz de transición de categorías de riesgo. En primer lugar la cartera se subdivide en grupos homogéneos, de forma que presenten factores de riesgo similares: créditos para vehículos, vivienda, empresas (subdividido en inmobiliario, consumo, sobregiros, entre otros.),

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

tarjetas de crédito (subdividida según límite de crédito) y otras operaciones. Seguidamente, con el método de cohortes y una historia de los últimos 60 meses, se calcula la probabilidad de incumplimiento de los deudores (PD). Finalmente, se calculan las tasas de recuperación, la exposición por cada segmento y categoría de riesgo; y a partir de estos datos, la pérdida esperada a un año plazo.

<u>Segmento</u>	2012		2011	
	<u>Pérdida Esperada</u> <u>(Millones de</u> <u>Colones)</u>	<u>Porcentaje de</u> <u>la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada</u> <u>(Millones de</u> <u>Colones)</u>	<u>Porcentaje de</u> <u>la Cartera</u>
Hipotecario	30	0,1%	45	0,2%
Prendario	82	0,7%	66	0,7%
Corporativo	1.131	0,8%	540	0,5%
Tarjetas	3.116	4,6%	2.370	4,3%
Total	<u>4.359</u>	<u>1,8%</u>	<u>3.021</u>	<u>1,6%</u>

7.1.1. NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE EL RIESGO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS E INVERSIONES

A. Origen de la cartera

La totalidad de la cartera es originada por el Banco.

B. Concentración de la Cartera de Créditos por Tipo de Garantía

	Nota	31 de diciembre de	
		2012	2011
Certificados de inversión	¢	6.557.656.016	¢ 6.087.292.847
Fiduciaria		102.458.698.285	80.625.254.091
Hipotecaria		64.637.554.309	66.422.198.357
Prendaria		15.507.508.415	10.976.526.208
Otras		62.337.161.038	34.659.778.369
Total	4.3 ¢	<u>251.498.578.063</u>	<u>¢ 198.771.049.872</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

C. Concentración de la Cartera de Créditos por Actividad

	Nota	31 de diciembre de	
		2012	2011
Agricultura, ganadería y caza	¢	12.059.519.728	¢ 5.099.073.581
Industria manufacturera		5.274.863.296	4.834.557.884
Construcción, compra y reparación de inmuebles		6.805.596.691	6.792.392.077
Comercio		33.261.071.327	21.475.422.361
Servicios		38.606.089.809	24.490.796.069
Turismo		9.131.744.332	12.757.809.160
Transporte		2.954.890.035	4.593.012.510
Banca Estatal		9.433.486.544	8.684.867.004
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler		26.918.318.553	22.665.171.906
Consumos (a)		80.617.914.309	64.142.262.524
Vivienda		25.414.152.009	22.969.666.373
Bancos Red Promerica		1.020.931.430	266.018.423
Total	4.3 ¢	<u>251.498.578.063</u>	<u>¢ 198.771.049.872</u>

(a) Detalle de consumos:

		31 de diciembre de	
		2012	2011
Tarjetas de crédito	¢	66.552.267.754	¢ 54.162.806.662
Vehículos		11.021.559.356	8.685.312.274
Otros consumos		3.044.087.199	1.294.143.588
Total	¢	<u>80.617.914.309</u>	<u>¢ 64.142.262.524</u>

D. Morosidad de la Cartera de Créditos

	31 de diciembre de 2012		
	Principal	Productos	Total
Al día	¢ 241.429.272.892	¢ 2.423.240.758	¢ 243.852.513.650
De 1 a 30 días	4.306.210.125	114.505.398	4.420.715.523
De 31 a 60 días	2.869.740.522	62.880.752	2.932.621.274

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de 2012		
		Principal	Productos	Total
De 61 a 90 días	¢	625.022.936	¢ 20.511.946	¢ 645.534.882
De 91 a 120 días		692.712.608	17.494.461	710.207.069
De 121 a 180 días		10.941.479	600.740	11.542.219
Más de 180 días		1.258.269.740	65.258.484	1.323.528.224
Cobro judicial		306.407.761	8.509.742	314.917.503
Total	¢	<u>251.498.578.063</u>	<u>¢ 2.713.002.281</u>	<u>¢ 254.211.580.344</u>

		31 de diciembre de 2011		
		Principal	Productos	Total
Al día	¢	190.646.157.535	¢ 1.994.043.978	¢ 192.640.201.513
De 1 a 30 días		2.979.319.346	93.762.861	3.073.082.207
De 31 a 60 días		3.776.299.830	62.528.551	3.838.828.381
De 61 a 90 días		536.546.711	14.487.570	551.034.281
De 91 a 120 días		146.055.027	4.540.827	150.595.854
De 121 a 180 días		42.277.488	2.850.924	45.128.412
Más de 180 días		1.965.248	15.323.708	17.288.956
Cobro judicial		642.428.687	17.333.332	659.762.019
Total	¢	<u>198.771.049.872</u>	<u>¢ 2.204.871.751</u>	<u>¢ 200.975.921.623</u>

E. Concentración de la Cartera en Deudores Individuales por Número de Clientes y Monto Según los Sigüientes Rangos Determinados por el 5% del Capital Social más Reservas Patrimoniales

		31 de diciembre de 2012		
De	Hasta	No. de Clientes	Nota	Monto
-	1.305.082.668	112.141		¢ 199.311.621.393
1.305.082.669	2.610.165.336	21		38.992.510.235
2.610.165.337	3.915.248.004	1		2.740.028.462
Sub-total		<u>112.163</u>		<u>241.044.160.090</u>
Compras de órdenes de pago vigentes		5		1.020.931.429
Préstamos a la Banca Estatal		1	4.3	9.433.486.544
		<u>112.169</u>	4.3	<u>¢ 251.498.578.063</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

31 de diciembre de 2011

De	Hasta	No. de Clientes	Nota	Monto
-	1.107.896.239	97.478	¢	151.651.604.598
1.107.896.240	2.215.792.478	20		30.381.834.755
2.215.792.479	3.323.688.717	3		7.786.725.092
Sub-total		97.501		189.820.164.445
Compras de órdenes de pago vigentes		6		266.018.423
Préstamos a la Banca Estatal		1	4.3	8.684.867.004
		97.508	4.3 ¢	198.771.049.872

F. Préstamos sin Acumulación de Intereses - Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, existían 53.804 y 34.322 operaciones sin acumulación de interés por un monto de ¢9.219.556.321 y ¢5.314.942.069 respectivamente (incluyendo 51.205 (31.328 en el 2011) operaciones por un monto de ¢7.408.412.853 (¢4.388.443.072 en el 2011) correspondiente a extra-financiamientos a tasa cero).

G. Préstamos en Proceso de Cobro Judicial - Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, los préstamos en proceso de cobro judicial representan un 0,12% y 0,32% del total de la cartera de créditos y corresponden a 20 y 51 operaciones por la suma de ¢306.407.761 y ¢642.428.687 respectivamente (véase nota 4.3).

H. Cartera de Créditos, Intereses por Cobrar y Contingencias por Categoría de Riesgo Definida por la SUGEF

31 de diciembre 2012

Categoría	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)	Total
A1	¢ 214.604.668.915	¢ 2.252.294.972	¢ 21.649.826.465	¢ 238.506.790.352
A2	2.037.110.082	23.197.643	-	2.060.307.725
B1	20.491.985.668	151.600.043	846.692.257	21.490.277.968

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Categoría	31 de diciembre 2012			
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)	Total
B2	¢ 426.050.934	¢ 13.138.117	-	¢ 439.189.051
C1	4.928.215.682	111.233.744	-	5.039.449.426
C2	2.040.193.357	18.458.385	-	2.058.651.742
D	2.441.612.074	27.527.966	-	2.469.140.040
E	4.528.741.351	115.551.411	¢ 57.955.043	4.702.247.805
Total	¢ <u>251.498.578.063</u>	¢ <u>2.713.002.281</u>	¢ <u>22.554.473.765</u>	¢ <u>276.766.054.109</u>

Categoría	31 de diciembre 2011			
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)	Total
A1	¢ 175.372.706.964	¢ 1.889.396.573	¢ 21.939.751.991	¢ 199.201.855.528
A2	1.399.416.727	25.861.660	-	1.425.278.387
B1	5.425.951.329	56.437.688	54.481.800	5.536.870.817
B2	127.346.330	50.718.075	-	178.064.405
C1	10.853.834.569	82.500.446	270.100.213	11.206.435.228
C2	65.320.523	2.102.250	-	67.422.773
D	352.483.363	7.628.905	-	360.112.268
E	5.173.990.067	90.226.154	-	5.264.216.221
Total	¢ <u>198.771.049.872</u>	¢ <u>2.204.871.751</u>	¢ <u>22.264.334.004</u>	¢ <u>223.240.255.627</u>

- I. Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar con Partes Relacionadas** - Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de ¢3.461.487.478 y ¢2.626.244.737 respectivamente. Adicionalmente, existen otras cuentas por cobrar con partes relacionadas por ¢3.633.326 y ¢1.478.354, respectivamente (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

J. Concentración Geográfica - A continuación se presenta la concentración por país de algunas de las partidas de los estados financieros:

País	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	31 de diciembre 2012	
		Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Pasivos totales
Costa Rica	¢ 250.585.469.730	¢ 78.428.001.912	¢ 244.615.933.165
Panamá	375.938.217	348.206.140	1.533.310.895
Nicaragua	2.708.445.660	41.282.240	114.378.304
El Salvador	364.342.092	-	28.085.977
Honduras	47.435.428	516.079.008	18.717.764.665
Guatemala	129.949.217	-	27.025.062
Bahamas	-	-	2.849.817.978
Estados Unidos	-	7.471.034.434	29.224.970.192
Europa	-	102.619.925	16.962.600.598
	¢ <u>254.211.580.344</u>	¢ <u>86.907.223.659</u>	¢ <u>314.073.886.836</u>

País	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	31 de diciembre 2011	
		Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Pasivos totales
Costa Rica	¢ 199.185.519.453	¢ 68.557.938.770	¢ 212.146.091.710
Panamá	110.722.437	245.805.141	3.817.677.263
Nicaragua	1.551.437.442	41.149.129	-
El Salvador	99.669.337	-	1.518.796.249
Honduras	21.401.916	559.614.230	14.632.199.429
Guatemala	7.171.038	-	775.409
Bahamas	-	-	2.052.865.952
Estados Unidos	-	10.353.957.065	13.180.240.372
Europa	-	22.255.134	14.293.923.146
	¢ <u>200.975.921.623</u>	¢ <u>79.780.719.469</u>	¢ <u>261.642.569.530</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

K. Inversiones por Calificación de Riesgo - A continuación se presentan las inversiones en instrumentos financieros según su clasificación de riesgo:

	Nota	31 de diciembre de	
		2012	2011
Calificación AAA	¢	418.880.631	¢ 8.254.085.489
Calificación AA+		4.715.293.785	1.535.585.074
Calificación AA		1.250.196.268	929.093.181
Calificación AA-		500.000.000	-
Calificación A-		509.018.649	875.588.719
Calificación BB		25.527.579.734	17.016.555.906
Total	4.2 ¢	32.920.969.067	¢ 28.610.908.369

7.2. 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, entre otros.

Refleja a su vez la posible pérdida en que puede incurrir una entidad que se ve obligada a vender activos o a contraer pasivos en condiciones desfavorables.

Para apoyar la gestión del riesgo de liquidez, la Unidad de Administración Integral de Riesgos monitorea el indicador de liquidez, el cual, mide si se cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a un retiro importante de fondos de corto plazo. Para este cálculo, el Banco utiliza un modelo de valor en riesgo que considera las correlaciones entre distintas fuentes de fondos de corto plazo (por ejemplo cuentas corrientes y cuentas de ahorro) a través de una matriz de varianza-covarianza. La volatilidad calculada según esta matriz, debe ser cubierta por activos líquidos de alta calidad, que cumplan con ciertas características como bajo riesgo de crédito y de mercado, facilidad y certeza en su valoración.

Al 31 de diciembre de 2012, las razones de cobertura de liquidez a 30 días muestran los siguientes resultados:

	<u>Razón de cobertura</u>
Moneda consolidada (dólares y colones)	332,47% (252,91% en el 2011)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Adicionalmente, la Administración monitorea las variables de mayor impacto sobre los indicadores de calces de plazos de la SUGEF.

El Banco lleva un control adecuado de la programación de vencimientos y recuperaciones con el fin de prever cualquier exposición que pueda originarse del giro normal del negocio.

Esta información es analizada periódicamente en el Comité de Activos y Pasivos. Complementariamente, y como política de liquidez, se dispone de reservas de liquidez adicionales a los Encajes Mínimos Legales para hacer frente a cualquier eventualidad.

A continuación se muestran los calces de plazos de las cuentas más importantes expresados en miles de colones y dólares estadounidenses (US\$) al 31 de diciembre de 2012 y 2011:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de Activos y Pasivos - Al 31 de diciembre de 2012, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	2012								Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 3.627.146	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 3.627.146
Cta Encaje con el BCCR	3.062.810	1.649.722	652.780	512.755	2.576.995	2.936.412	3.025.184	-	14.416.658
Inversiones	313.029	9.020.594	507.500	39.552	7.702	60.955	3.044.556	-	12.993.888
Cartera de Créditos	1.760.185	18.566.906	3.442.297	2.290.031	3.145.123	5.078.943	25.199.603	4.182.566	63.665.654
Total Recuperación de Activos	8.763.170	29.237.222	4.602.577	2.842.338	5.729.820	8.076.310	31.269.343	4.182.566	94.703.346
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	13.728.264	10.998.146	4.351.868	3.418.364	17.179.966	19.575.944	20.172.073	-	89.424.625
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras	-	2.893	-	20.841	23.734	47.466	7.976	-	102.910
Cargos por pagar	2.185	201.662	79.355	62.333	313.270	356.958	367.357	-	1.383.120
Total Vencimiento de Pasivos	13.730.449	11.202.701	4.431.223	3.501.538	17.516.970	19.980.368	20.547.406	-	90.910.655
Diferencia moneda nacional	¢ (4.967.279)	¢ 18.034.521	¢ 171.354	¢ (659.200)	¢ (11.787.150)	¢ (11.904.058)	¢ 10.721.937	¢ 4.182.566	¢ 3.792.691
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 5.192.149	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 5.192.149
Cta Encaje con el BCCR	18.189.955	1.504.322	1.699.146	1.362.695	3.603.864	3.549.721	712.636	-	30.622.339
Inversiones	550.530	11.903.633	381.441	5.107	545.258	96.082	6.572.992	-	20.055.043
Cartera de Créditos	8.694.233	12.039.372	9.716.042	2.719.378	13.280.564	15.020.248	124.601.021	4.475.068	190.545.926
Total Recuperación de Activos	32.626.867	25.447.327	11.796.629	4.087.180	17.429.686	18.666.051	131.886.649	4.475.068	246.415.457
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	49.001.845	10.049.121	11.327.638	9.084.633	24.025.757	23.664.808	4.750.905	-	131.904.707
Obligaciones con Entidades Financieras	-	817.096	1.269.929	2.143.284	8.125.270	12.603.995	49.833.970	-	74.793.544
Cargos por pagar	11.410	396.775	117.756	94.439	249.758	246.006	49.388	-	1.165.532
Total Vencimiento de Pasivos	49.013.255	11.262.992	12.715.323	11.322.356	32.400.785	36.514.809	54.634.263	-	207.863.783
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (16.386.388)	¢ 14.184.335	¢ (918.694)	¢ (7.235.176)	¢ (14.971.099)	¢ (17.848.758)	¢ 77.252.386	¢ 4.475.068	¢ 38.551.674

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de Activos y Pasivos - Al 31 de diciembre de 2011, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	2011								Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 2.936.936	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2.936.936
Cta Encaje con el BCCR	3.824.866	1.465.511	593.797	571.210	1.284.666	2.715.819	2.508.415	-	12.964.284
Inversiones	312.948	4.368	7	1.032.471	139.559	965.385	6.205.349	-	8.660.087
Cartera de Créditos	1.677.046	14.240.533	2.549.927	1.949.920	2.809.626	4.511.109	23.260.755	3.549.766	54.548.682
Total Recuperación de Activos	8.751.796	15.710.412	3.143.731	3.553.601	4.233.851	8.192.313	31.974.519	3.549.766	79.109.989
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	11.008.573	9.770.074	3.958.644	3.808.064	8.564.439	18.105.460	16.722.769	-	71.938.023
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras	-	4.143	-	72.224	75.116	187.922	102.909	-	442.314
Cargos por pagar	2.919	150.019	59.415	57.155	128.544	271.745	250.445	-	920.242
Total Vencimiento de Pasivos	11.011.492	9.924.236	4.018.059	3.937.443	8.768.099	18.565.127	17.076.123	-	73.300.579
Diferencia moneda nacional	¢ (2.259.696)	¢ 5.786.176	¢ (874.328)	¢ (383.842)	¢ (4.534.248)	¢ (10.372.814)	¢ 14.898.396	¢ 3.549.766	¢ 5.809.410
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 9.118.938	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 9.118.938
Cta Encaje con el BCCR	13.721.880	1.395.427	1.678.475	2.419.127	3.186.917	2.825.464	671.076	-	25.898.366
Inversiones	1.109.674	2.535.525	103.337	16.477	22.121	1.250.875	15.164.100	-	20.202.109
Cartera de Créditos	7.273.839	8.598.896	3.428.331	3.789.863	9.929.756	11.064.716	98.400.204	3.941.635	146.427.240
Total Recuperación de Activos	31.224.331	12.529.848	5.210.143	6.225.467	13.138.794	15.141.055	114.235.380	3.941.635	201.646.653
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	45.689.381	9.303.430	11.197.482	14.611.465	21.255.462	18.840.607	4.473.838	-	125.371.665
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras	-	250.275	1.739.641	2.569.962	5.480.990	6.904.322	29.552.456	-	46.497.646
Cargos por pagar	8.422	285.943	101.760	149.410	193.212	171.298	40.685	-	950.730
Total Vencimiento de Pasivos	45.697.803	9.839.648	13.038.883	17.330.837	26.929.664	25.916.227	34.066.979	-	172.820.041
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (14.473.472)	¢ 2.690.200	¢ (7.828.740)	¢ (11.105.370)	¢ (13.790.870)	¢ (10.775.172)	¢ 80.168.401	¢ 3.941.635	¢ 28.826.612

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de Activos y Pasivos - Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de US dólares), se detallan como sigue:

		2012									
		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Total	
Activos:											
Disponibilidades	US\$	10.342	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 10.342	
Cta Encaje con el BCCR		36.231	2.996	3.384	2.714	7.178	7.070	1.419	-	60.992	
Inversiones en valores y depósitos		1.097	23.709	760	10	1.086	191	13.092	-	39.945	
Cartera de Créditos		17.317	23.979	19.352	5.416	26.452	29.917	248.175	8.913	379.521	
Total activo		64.987	50.684	23.496	8.140	34.716	37.178	262.686	8.913	490.800	
Pasivos:											
Obligaciones con el Público		97.601	20.015	22.562	18.094	47.853	47.134	9.463	-	262.722	
Otras obligaciones financieras		-	1.627	2.529	4.269	16.184	25.104	99.257	-	148.970	
Cargos financieros por pagar		23	790	235	188	497	490	98	-	2.321	
Total pasivo		97.624	22.432	25.326	22.551	64.534	72.728	108.818	-	414.013	
Neto		US\$ (32.637)	US\$ 28.252	US\$ (1.830)	US\$ (14.411)	US\$ (29.818)	US\$ (35.550)	US\$ 153.868	US\$ 8.913	US\$ 76.787	

		2011									
		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Total	
Activos:											
Disponibilidades	US\$	18.046	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 18.046	
Cta Encaje con el BCCR		27.153	2.761	3.321	4.787	6.306	5.591	1.328	-	51.247	
Inversiones en valores y depósitos		2.196	5.017	204	33	44	2.475	30.007	-	39.976	
Cartera de Créditos		14.394	17.016	6.784	7.499	19.649	21.895	194.717	7.800	289.754	
Total activo		61.789	24.794	10.309	12.319	25.999	29.961	226.052	7.800	399.023	
Pasivos:											
Obligaciones con el Público		90.411	18.410	22.158	28.914	42.061	37.281	8.853	-	248.088	
Otras obligaciones financieras		-	495	3.442	5.086	10.846	13.663	58.479	-	92.011	
Cargos financieros por pagar		17	566	201	296	382	338	81	-	1.881	
Total pasivo		90.428	19.471	25.801	34.296	53.289	51.282	67.413	-	341.980	
Neto		US\$ (28.639)	US\$ 5.323	US\$ (15.492)	US\$ (21.977)	US\$ (27.290)	US\$ (21.321)	US\$ 158.639	US\$ 7.800	US\$ 57.043	

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Los déficit evidenciados en el calce de plazos, según regulación establecida por la SUGEF, se presentan porque la información es preparada con datos contables, sin contar el flujo financiero más probable una vez aplicados los factores para sensibilizar la volatilidad de los pasivos de exigibilidad inmediata. Para este caso en particular, el exceso de los vencimientos de pasivos se origina principalmente por los depósitos de clientes efectuados en el banco por el concepto de obligaciones en cuentas corrientes y de ahorro, y por los porcentajes promedios de renovación de los certificados de inversión. Tal como se indicó anteriormente, una vez aplicadas las técnicas para medir la volatilidad de estos instrumentos de fondeo, se muestra un crecimiento constante con una variabilidad mínima desde su inicio y por consiguiente el riesgo de liquidez tiende a estabilizarse y presentarse bajo escenarios más apegados a la realidad.

7.3. RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado se enfoca fundamentalmente en analizar la probabilidad de que el valor de sus inversiones propias se reduzca o se vea impactado por causa de variaciones en las tasas de interés, los tipos de cambio, los precios de los instrumentos y por otras variables económicas y financieras que pudiesen exponer a este tipo de riesgo. El objetivo de la administración integral de riesgo de mercado es darle seguimiento y vigilar las exposiciones al riesgo, con la finalidad de mantenerlas dentro de los parámetros aceptables optimizando para ello la relación retorno-riesgo.

Para apoyar la gestión del riesgo de mercado, la Unidad de Administración Integral de Riesgos monitorea indicadores tales como:

7.3.1. RIESGO DE TASA DE INTERÉS

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

El Banco tiene una sensibilidad a este tipo de riesgo producto de la mezcla de tasas y plazos, tanto en los activos como en los pasivos. En virtud de ello, la Unidad de Administración Integral de Riesgos monitorea regularmente este riesgo, informando mensualmente sobre su comportamiento al Comité de Activos y Pasivos. El indicador mide la pérdida potencial por el distinto efecto que, cambios en las tasas de interés de referencia, puedan tener en el valor presente de los activos y pasivos. Para esto se utiliza el modelo establecido en el acuerdo SUGEF 24-00, sin embargo a corto plazo se espera utilizar un modelo interno de brechas de duración.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2012, el indicador calculado según la metodología actual de SUGEF presenta los siguientes resultados:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	141.7
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	6.6
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0,47%

Estos indicadores están en nivel normal según acuerdo SUGEF 24-00.

Al 31 de diciembre de 2011, el indicador calculado según la metodología de SUGEF vigente a esa fecha presenta los siguientes resultados:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	1,77%
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	0,19%

Ambos indicadores están en nivel normal según acuerdo SUGEF 24-00.

Cabe indicar que a partir de marzo del 2012, la Junta Directiva aprobó una metodología interna para la medición de este riesgo. Los resultados derivados de este, remplazaron los anteriores, que tomaban como base el indicador del acuerdo SUGEF 24-00. Por consiguiente, los resultados de diciembre 2011 no son comparables con los de diciembre 2012.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A., adquirió una cobertura de tasa de interés denominada "Swap de tasa de interés" en US\$ dólares, su saldo al 31 de diciembre de 2011 era US\$2.775.000 equivalente a ₡1.402.345.250, la cual venció el 14 de agosto de 2012. Dicha operación se creó con el objetivo de proteger al Banco de fluctuaciones de las tasas de interés internacionales y de mantener pasivos de mediano y largo plazo a tasa fija (véase nota 5.3).

Al 31 de diciembre de 2011, el Banco en cumplimiento de la normativa contable procedió a valorar y a registrar al valor razonable el instrumento de cobertura, el cual fue contabilizado contra el patrimonio por la suma US\$41.902 equivalente a ₡21.175.353 (véase nota 4.11.d).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Adicionalmente, la Administración monitorea las variables de mayor impacto sobre los indicadores de brechas de tasas de interés de la SUGEF. Toda esta información se expone mediante un informe mensual al Comité de Activos y Pasivos.

Los ajustes de las tasas de interés de activos y pasivos del Banco, son definidos con base en las políticas que la Administración tiene formalmente establecidas para tal efecto. No obstante, cuando a criterio de la Administración o por movimientos en el mercado financiero las condiciones han cambiado, dichas políticas son revisadas. El Comité de Activos y Pasivos, conformado por la Presidencia Ejecutiva, Sub Gerencia General Financiera y de Operaciones, Sub Gerencia General de Negocios y Gerencia de Riesgo; realiza reuniones periódicas para controlar la exposición asumida en los riesgos de liquidez y de tasas de interés.

A continuación se muestran el detalle de brechas de tasas de interés de las cuentas más importantes expresado en miles de colones al 31 de diciembre de 2012 y 2011:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos y Pasivos Sensibles a Tasas - De conformidad con las disposiciones emitidas por la SUGEF, el siguiente es el detalle al 31 de diciembre de 2012 y 2011, de activos y pasivos sensibles a tasas de interés (Expresado en miles de colones):

	2012						Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 9.454.230	¢ 582.765	¢ 84.378	¢ 236.260	¢ 914.985	¢ 2.710.073	¢ 13.982.691
Cartera de Créditos MN	56.324.510	853.493	55.223	174.517	236.210	47.331	57.691.284
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	65.778.740	1.436.258	139.601	410.777	1.151.195	2.757.404	71.673.975
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	11.946.515	8.758.514	19.037.152	21.976.960	14.405.210	8.879.989	85.004.340
Obligaciones con Entidades Financieras MN	3.402	102.861	-	-	-	-	106.263
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	11.949.917	8.861.375	19.037.152	21.976.960	14.405.210	8.879.989	85.110.603
Diferencia Recuperacion de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	53.828.823	(7.425.117)	(18.897.551)	(21.566.183)	(13.254.015)	(6.122.585)	(13.436.628)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	12.457.553	389.582	666.352	248.953	394.811	7.186.527	21.343.778
Cartera de Créditos ME	143.750.508	14.912.144	1.783.801	1.916.666	3.432.799	23.334.011	189.129.929
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	156.208.061	15.301.726	2.450.153	2.165.619	3.827.610	30.520.538	210.473.707
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	10.362.415	20.982.657	24.809.869	24.528.575	4.701.057	246.381	85.630.954
Obligaciones con Entidades Financieras ME	40.751.032	11.054.053	7.767.494	3.752.267	7.237.490	9.635.359	80.197.695
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	51.113.447	32.036.710	32.577.363	28.280.842	11.938.547	9.881.740	165.828.649
Diferencia Recuperacion de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	105.094.614	(16.734.984)	(30.127.210)	(26.115.223)	(8.110.937)	20.638.798	44.645.058
1) Total Recuperacion de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	221.986.801	16.737.984	2.589.754	2.576.396	4.978.805	33.277.942	282.147.682
2) Total Recuperacion de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	63.063.364	40.898.085	51.614.515	50.257.802	26.343.757	18.761.729	250.939.252
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 158.923.437	¢ (24.160.101)	¢ (49.024.761)	¢ (47.681.406)	¢ (21.364.952)	¢ 14.516.213	¢ 31.208.430

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	2011						Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	Más de 720 días	
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 436.933	¢ 1.205.033	¢ 118.256	¢ 1.307.429	¢ 610.677	¢ 7.506.215	¢ 11.184.543
Cartera de Créditos MN	47.637.847	956.647	153.324	183.743	353.592	7.533	49.292.686
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	48.074.780	2.161.680	271.580	1.491.172	964.269	7.513.748	60.477.229
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	10.397.548	8.648.411	9.817.768	19.882.551	5.898.934	14.384.852	69.030.064
Obligaciones con Entidades Financieras MN	32.329	420.136	-	-	-	-	452.465
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	10.429.877	9.068.547	9.817.768	19.882.551	5.898.934	14.384.852	69.482.529
Diferencia Recuperacion de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	37.644.903	(6.906.867)	(9.546.188)	(18.391.379)	(4.934.665)	(6.871.104)	(9.005.300)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	3.657.348	127.415	308.432	1.660.598	1.745.728	15.422.969	22.922.490
Cartera de Créditos ME	104.949.345	16.884.978	723.377	2.559.550	2.559.910	16.692.969	144.370.129
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	108.606.693	17.012.393	1.031.809	4.220.148	4.305.638	32.115.938	167.292.619
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	9.537.859	26.314.333	21.810.401	19.409.960	4.572.502	33.243	81.678.298
Obligaciones con Entidades Financieras ME	12.315.973	14.818.088	8.658.322	1.200.349	5.151.925	6.424.826	48.569.483
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	21.853.832	41.132.421	30.468.723	20.610.309	9.724.427	6.458.069	130.247.781
Diferencia Recuperacion de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	86.752.861	(24.120.028)	(29.436.914)	(16.390.161)	(5.418.789)	25.657.869	37.044.838
1) Total Recuperacion de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	156.681.473	19.174.073	1.303.389	5.711.320	5.269.907	39.629.686	227.769.848
2) Total Recuperacion de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	32.283.709	50.200.968	40.286.491	40.492.860	15.623.361	20.842.921	199.730.310
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 124.397.764	¢ (31.026.895)	¢ (38.983.102)	¢ (34.781.540)	¢ (10.353.454)	¢ 18.786.765	¢ 28.039.538

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.2. RIESGO DE TIPO DE CAMBIO

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

El riesgo cambiario existe cuando el valor de los activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio. Este riesgo depende de la posición del balance correspondiente al nivel de exposición cambiaria del Banco (relación de los activos con los pasivos en moneda extranjera). Ante esta situación la entidad dispone de una Posición Monetaria solvente para mitigar el riesgo patrimonial generado por las fluctuaciones cambiarias.

El indicador mide la pérdida potencial por fluctuaciones en el tipo de cambio, la cual, se calcula multiplicando la posición neta en dólares por la variación esperada en el tipo de cambio (según los datos históricos). Para cuantificar la variación esperada se utiliza un modelo de valor en riesgo que no parte del supuesto de varianza constante, el cual se conoce como EWMA (promedio móvil ponderado exponencialmente). Este modelo asigna un mayor peso a los datos más recientes, por lo que permite reflejar de forma más inmediata la ocurrencia de 'shocks' en el tipo de cambio. Finalmente, el resultado de la volatilidad se compara contra el saldo contable del Patrimonio. Los resultados de este indicador se calculan con un horizonte de tiempo de 1 día, una semana y un mes, un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0,94.

Al 31 de diciembre de 2012, la pérdida máxima posible en estados del público es de ¢753,1 millones (492 millones en el 2011), dando como resultado un indicador de riesgo (del modelo interno) de 2,37% sobre el patrimonio (2,04% en el 2011). Lo anterior tomando como base un horizonte de tiempo de un mes.

El Banco Central de Costa Rica introdujo el sistema de bandas cambiarias en octubre de 2006. Durante varios meses el tipo de cambio se negoció consistentemente en el piso de la banda a partir de ese momento. No obstante, ante el cambio significativo que se presentó a partir de mayo de 2008, el Comité de Activos y Pasivos del Banco monitorea constantemente las variaciones en tipos de cambio y dadas las condiciones actuales, se considera que de materializarse la volatilidad máxima esperada, se obtendría una ganancia.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El detalle de los principales activos y pasivos en moneda extranjera (posición neta) es el siguiente:

	31 de diciembre de	
	2012	2011
Activos:		
Disponibilidades	US\$ 71.333.654	US\$ 69.293.174
Inversiones en valores y depósitos	39.944.717	39.976.470
Cartera de créditos neta	377.085.409	286.362.091
Cuentas y productos por cobrar	38.899	369.978
Otros activos	2.469.410	2.515.984
Total activos	<u>490.872.089</u>	<u>398.517.697</u>
Pasivos:		
Obligaciones con el público	264.460.570	249.524.350
Otras obligaciones con entidades	150.614.620	94.370.758
Otras cuentas por pagar y provisiones	1.573.764	2.327.610
Otros pasivos	5.525.909	4.842.703
Obligaciones subordinadas	12.118.886	12.785.512
Total pasivos	<u>434.293.749</u>	<u>363.850.933</u>
Posición Neta	US\$ <u>56.578.340</u>	US\$ <u>34.666.764</u>

La posición monetaria neta no es cubierta con ningún instrumento; sin embargo, el Banco considera que ésta se mantiene en un nivel aceptable y congruente con los límites de política internos que a estos efectos se acordaron en el Comité de Activos y Pasivos.

El Banco se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólar se ven expuestos a las variaciones en el tipo de cambio, lo cual se reconoce en el estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, los estados financieros muestran una pérdida neta por diferencias de cambio de ¢108.979.822 y ¢58.384.165 respectivamente (véase nota 4.17). El monto de los ingresos devengados por cambio y arbitraje de divisas al 31 de diciembre de 2012, ascendió a ¢1.079.236.671 (¢1.079.719.397 en el 2011).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.3. RIESGO DE PRECIO

El indicador mide la pérdida potencial por fluctuaciones en los rendimientos de los instrumentos en la cartera de inversiones. Para calcularlo se utiliza un modelo de valor en riesgo que no parte del supuesto de varianza constante (promedio móvil ponderado exponencialmente) y que además toma en cuenta las correlaciones entre los rendimientos de diferentes instrumentos por medio de una matriz de varianza-covarianza.

Al 31 de diciembre de 2012, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0,91% (0,54% en el 2011) del patrimonio; a un mes plazo con un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0,95 (0,94 2011).

VaR EWMA (millones ₡)	265,2 (131 en el 2011)
-----------------------	------------------------

Porcentaje sobre el patrimonio	0,91% (0,54% en el 2011)
--------------------------------	--------------------------

7.4. RIESGO OPERATIVO

El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos del Banco, con el personal, la tecnología y la infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector en el que opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación del Banco.

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

- Política y reglamento general de normativa interna y régimen de sanciones
- Política para la prevención de fraude en medios de pago.
- Políticas de administración de riesgos financieros.
- Políticas de administración de riesgos operativos.
- Políticas y procedimientos de administración de riesgos tecnológicos.
- Políticas y procedimientos de gestión de seguridad de la información.
- Política de atención a incidentes de seguridad de la información.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- Procedimientos para la atención de alertas, validación de transacción y eliminación o aplicación de restricciones por país.

Para apoyar la gestión del riesgo operativo, la Unidad de Administración Integral de Riesgos monitorea el indicador de riesgo operacional, para ello, utiliza el método del indicador básico definido en el acuerdo SUGEF 03-06, el cual a su vez se basa en el documento Convergencia internacional de medidas y normas de capital (compilación del Marco Basilea II de junio de 2004) emitido en el 2006. Según esta metodología el indicador de riesgo operacional se mide como el 15% de la utilidad operacional bruta ajustada promedio anual de los últimos 36 meses. Al 31 de diciembre de 2012, este indicador tiene un valor de ₡1.729 (₡1.537 en el 2011) millones de colones.

7.4.1. RIESGO TECNOLÓGICO

El marco de trabajo de administración de Riesgos Tecnológicos tiene como objetivo general el gestionar y determinar el impacto potencial de estos riesgos sobre los activos críticos de tecnología de información (TI), procesos y metas del negocio. Para esto, se enfoca en cuatro grandes áreas:

- a. Mantener el marco de administración de riesgos TI, el cual incluye los procesos a ser evaluados por Normativa SUGEF 14-09.
- b. Identificar, analizar y evaluar los riesgos tecnológicos que afecten metas de la organización.
- c. Ejecutar el proceso de respuesta a riesgos para asegurar que los controles efectivos en costo mitigan la exposición en forma continua, según el apetito al riesgo.
- d. Evaluar recurrentemente la probabilidad e impacto de cada riesgo, analizando cada riesgo independientemente (inherente y residual).

8. ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL

El capital del Banco deberá cumplir siempre con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la SUGEF que requiere que los Bancos mantengan siempre un coeficiente de suficiencia patrimonial de al menos 10%. El coeficiente de suficiencia patrimonial se calcula al dividir la base de capital del Banco entre el total de sus exposiciones ponderadas por riesgo.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el Banco se encuentra por encima del porcentaje establecido del 10% por la regulación aplicable.

El Banco cuenta con unidades especializadas en riesgo en las cuales se realiza la medición, reporte y seguimiento de indicadores de normativa prudencial, que para efectos locales de la operación bancaria se miden a través de los indicadores CAMELS y la suficiencia patrimonial, según las disposiciones de los acuerdos SUGEF 24-00 y SUGEF 3-06.

La entidad es calificada por suficiencia patrimonial de acuerdo a lo indicado en el siguiente cuadro:

Categoría de riesgo	Rango de coeficiente
Normal	$SPE \geq 10\%$
Grado 1	$9\% \leq SPE < 10\%$
Grado 2	$8\% \leq SPE < 9\%$
Grado 3	$SPE < 8\%$

La categoría Normal comprende tres niveles, que se definen de conformidad con el nivel del indicador de suficiencia patrimonial de la entidad (en adelante ISP) y con las debilidades determinadas por la SUGEF en la evaluación de la gestión de riesgos y su impacto sobre el desempeño, estabilidad y solvencia de la entidad. Siempre y cuando el Banco no haya sido calificado con algún grado de inestabilidad o irregularidad financiera según lo establecido en la normativa aplicable.

Las entidades que se ubiquen en operación normal se calificarán en tres niveles de normalidad, de conformidad con los siguientes criterios específicos:

a. Normalidad financiera de nivel uno:

i. Entidades que cuentan con un ISP mayor o igual al 14% y no presentan debilidades de gestión, o en caso de presentarlas, a criterio de la Superintendencia pueden afectar su desempeño, pero no su estabilidad y solvencia.

b. Normalidad financiera de nivel dos:

i. Entidades que cuentan con un ISP mayor o igual al 12% y presenten debilidades de gestión que a criterio de la Superintendencia, afectan su desempeño pero no su estabilidad y solvencia; o

ii. Entidades que cuentan con un ISP menor a 14% pero mayor o igual a 12% y que no presentan debilidades de gestión, o en caso de presentarlas, a criterio de la Superintendencia pueden afectar su desempeño, pero no su estabilidad y solvencia.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

c. Normalidad financiera de nivel tres:

i. Entidades que muestran un ISP mayor o igual al 10%, y presenten debilidades de gestión que afectan su desempeño, pero que a criterio de la Superintendencia, en caso de agravarse pueden afectar su estabilidad y solvencia, o

ii. Entidades que cuentan con un ISP menor a 12% pero mayor o igual a 10% y que no presentan debilidades de gestión, o en caso de presentarlas, a criterio de la Superintendencia, afectan o pueden afectar su desempeño, pero no su estabilidad y solvencia.

En el caso de la suficiencia de capital, la Unidad de Gestión de Riesgos realiza un seguimiento y monitoreo continuo para asegurar que la entidad cuenta con niveles adecuados de capital para cumplir en todo momento con los requerimientos de capital regulatorio.

La Gerencia y la Junta Directiva revisan periódicamente reportes en los que se presenta la suficiencia patrimonial del Banco y su estado de cumplimiento con respecto al límite regulatorio. Esta información es considerada para efectos de toma de decisiones relacionadas con la administración del capital de la entidad, y así como en la gestión de activos y pasivos.

La política del Banco es mantener una base de capital sólida para mantener así la confianza de los accionistas y para continuar con el desarrollo futuro del negocio. Durante el año, el Banco ha cumplido con todos los requisitos de capital impuestos externamente y no hubo cambios significativos en la administración de capital durante el año.

Al 31 de diciembre, el capital primario y secundario del Banco se detalla como sigue:

	31 de diciembre de	
	2012	2011
Capital base:		
Capital primario:		
Capital pagado ordinario	¢ 21.169.410.000	¢ 17.639.590.000
Capital pagado adicional	2.289.773.750	2.289.773.750
Reserva legal	2.642.469.619	2.228.561.043
Sub-total	<u>26.101.653.369</u>	<u>22.157.924.793</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	31 de diciembre de	
	2012	2011
Capital secundario:		
Aportes patrimoniales no capitalizados	2.470.900.000	-
Resultados acumulados períodos anteriores	¢ 1.163.642.011	¢ 510.050.120
Resultado del período menos deducciones de ley	3.725.177.172	4.183.411.891
Deuda subordinada	3.534.572.800	4.441.015.800
Sub-total	<u>10.894.291.983</u>	<u>9.134.477.811</u>
Menos: Deducciones:		
Ajustes al patrimonio	(122.441.290)	(254.416.498)
Total capital base regulatorio	<u>¢ 36.873.504.062</u>	<u>¢ 31.37.986.106</u>

9 INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad al 31 de diciembre de 2012 y 2011 se detallan a continuación:

	2012	2011
Retorno sobre el activo (ROA)	1,19%	1,61%
Retorno sobre el capital (ROE)	12,42%	17,48%
Relación de endeudamiento a recursos propios	9,16 veces	9,53 veces
Margen financiero	7,49%	8,29%
Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedios	79,33%	78,58%

10. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, con base en información de mercado de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e 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 el cálculo de estas.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, inmersa en la definición de valor razonable, se encuentra la presunción de que la entidad continuará como negocio en marcha, sin que haya intención alguna de liquidarla, reducir drásticamente la escala de sus operaciones o tener que operar en condiciones adversas. Por tanto, el valor razonable no es el importe que la empresa podría recibir o pagar en una transacción forzada, en una liquidación involuntaria o una venta en circunstancias adversas.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El valor razonable de los activos y pasivos financieros, así como su valor registrado en el balance de situación, se detalla como sigue:

		31 de diciembre de 2012	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 53.858.292.466	¢ 53.858.292.466
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	32.920.969.067	32.920.969.067
Productos por cobrar	4.2	127.962.126	127.962.126
Cartera de crédito	4.3	251.480.872.363	249.788.787.565
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	179.953.485	179.953.485
		¢ <u>338.568.049.507</u>	¢ <u>336.875.964.709</u>
Obligaciones con el público	4.7	¢ 223.584.347.342	¢ 226.504.256.516
Obligaciones con entidades	4.8	75.723.107.042	76.596.260.017
Cuentas por pagar y provisiones	4.9.1	3.600.994.147	3.600.994.147
Obligaciones subordinadas	4.10	6.084.529.260	6.357.943.726
		¢ <u>308.992.977.791</u>	¢ <u>313.059.454.406</u>
		31 de diciembre de 2011	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 50.918.523.648	¢ 50.918.523.648
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	28.610.908.369	28.610.908.369
Productos por cobrar	4.2	251.287.452	251.287.452
Cartera de crédito	4.3	198.350.778.040	200.912.958.916
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	302.456.374	302.456.374
		¢ <u>278.433.953.883</u>	¢ <u>280.996.134.759</u>
Obligaciones con el público	4.7	¢ 198.951.477.439	¢ 201.643.356.162
Obligaciones con entidades	4.8	48.136.493.657	48.941.207.053
Cuentas por pagar y provisiones	4.9.1	4.228.063.543	4.228.063.543
Obligaciones subordinadas	4.10	6.461.158.408	6.780.539.378
		¢ <u>257.777.193.047</u>	¢ <u>261.593.166.136</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Los siguientes supuestos fueron efectuados por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance general:

- a) **Disponibilidades, productos por cobrar, cuentas y comisiones por cobrar, obligaciones con el público a la vista, productos por pagar y provisiones** - Para estos instrumentos financieros, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo (menos de tres meses).
- b) **Inversiones en instrumentos financieros** - Los valores razonables para la cartera de inversiones son determinados por el precio de referencia de la acción o bono, publicado en la respectiva bolsa de valores u obtenidos a través de sistemas electrónicos de información bursátil.
- c) **Cartera de crédito** - El valor razonable de los préstamos se determina acumulando y clasificando la cartera por características financieras similares. El valor razonable para cada categoría de préstamos (principal más intereses) es calculado mediante el descuento de los flujos de efectivo esperados hasta su vencimiento. La determinación de la tasa de descuento es producto de: la comparación entre las tasas de referencia establecidas por el mercado, el resultado del estudio de las tasas utilizadas por otras instituciones financieras del país y las proyecciones fijadas por la administración del Banco, con el fin de lograr una tasa promedio, la cual refleja, el riesgo inherente tanto de crédito como de tasa de interés. Al existir una cartera importante a plazos mayores de 5 años, la aplicación del método de valor presente genera el efecto indicado como razonable, el cual se irá eliminando con la madurez del citado portafolio. Las suposiciones relacionadas con el riesgo de crédito, flujo de efectivo y tasas de interés descontadas son determinadas por juicios de la Administración, utilizando información disponible en el mercado.
- d) **Obligaciones con el público a plazo** - El valor razonable de las captaciones a plazo está basado sobre flujos de efectivo descontados, usando tasas de interés vigentes a la fecha de cierre, ofrecidas para depósitos de plazos similares.
- e) **Obligaciones con entidades y obligaciones subordinadas** - El valor razonable de las obligaciones con entidades y la deuda subordinada está basado en los flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes a la fecha de cierre.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11. ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS NO CANCELABLES

Los pagos por arrendamientos operativos no cancelables se espera sean efectuados de la siguiente manera:

	31 de diciembre de	
	2012	2011
Menos de un año	¢ 1.162.222.869	¢ 1.046.511.081
De uno a cinco años	3.900.380.835	3.478.481.897
Más de cinco años	402.562.052	1.200.695.500
	¢ <u>5.465.165.756</u>	¢ <u>5.725.688.478</u>

El Banco mantiene arrendamientos de edificios y oficinas no cancelables, los cuales son utilizados para el giro normal del negocio. La vigencia de estos contratos es de 1 a 6 años, los cuales son prorrogables a su vencimiento y sus cuotas se incrementan entre un 2,5% y 10% cada año, según se establece en las condiciones de cada contrato.

Al 31 de diciembre de 2012, los gastos por concepto de arrendamientos operativos de inmuebles ascendieron a la suma de ¢1.082.302.427 (¢1.041.520.368 en el 2011) y fueron registrados como parte de los otros gastos de administración (véase nota 4.24).

12. INFORMACIÓN COMPARATIVA (RECLASIFICACIONES)

A partir del año 2012, la Administración del Banco presenta, al final de cada período, el impuesto sobre la renta por pagar neto de anticipos (anteriormente se presentaba en forma bruta), razón por la cual y para efectos de cifras comparativas se efectuó la reclasificación respectiva en los saldos del período 2011, según se indica:

	Saldo previamente informado	Reclasificación	Saldo al 31 de diciembre de 2011
Balance General:			
Otros activos:			
Otros activos	3.212.149.191	(533.366.935)	2.678.782.256
Cuentas por pagar y provisiones:			
Otras cuentas por pagar diversas	4.486.613.812	(533.366.935)	3.953.246.877

Véase nota 4.25.b del período 2011.
