

**Banco Promerica de Costa Rica, S.A.**

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la Superintendencia  
General de Entidades Financieras

Al 30 de junio de 2016

*(Con cifras correspondientes de 2015)*

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.  
 BALANCE GENERAL  
 AL 30 DE JUNIO DE 2016  
 (Con cifras correspondientes de 2015)  
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2016</u>	<u>31 DE</u> <u>DICIEMBRE DE</u> <u>2015</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2015</u>
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	4.1 - 7.1	¢ 111.366.670.299	¢ 89.455.372.392	77.687.558.768
Efectivo		5.181.989.112	6.053.088.196	4.632.874.722
Banco Central	3	93.847.415.454	70.977.740.088	63.905.694.712
Entidades financieras del país		3.287.386.888	632.463.951	348.021.911
Entidades financieras del exterior		4.397.055.728	8.096.904.422	4.465.717.953
Otras disponibilidades		4.652.823.117	3.695.175.735	4.335.249.470
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	4.2 - 7.1	43.369.562.234	36.595.243.023	38.785.056.483
Mantenidas para negociar	4.1	501.806.186	-	-
Disponibles para la venta		42.409.355.308	36.257.066.961	38.381.076.752
Productos por cobrar		458.400.740	338.176.062	403.979.731
<b>Cartera de créditos</b>	4.3 - 7.1	485.254.119.483	433.976.446.202	371.270.957.844
Créditos vigentes		465.653.431.059	422.935.414.455	361.402.525.165
Créditos vencidos		21.140.240.878	14.710.079.871	12.312.911.142
Créditos en cobro judicial		4.009.029.666	979.976.820	579.571.841
Productos por cobrar		4.575.971.010	4.263.035.004	3.694.990.664
(Estimación por deterioro)	1.3.4 - 4.3.1	(10.124.553.130)	(8.912.059.948)	(6.719.040.968)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	4.4 - 7.1	620.158.843	800.920.455	457.425.500
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	28.501.839	68.301.822	118.945.263
Impuesto sobre la renta diferido		87.516.912	166.181.454	29.994.829
Otras cuentas por cobrar		1.441.713.195	1.485.178.484	1.186.462.904
(Estimación por deterioro)	4.4.1	(937.573.103)	(918.741.305)	(877.977.496)
<b>Bienes realizables</b>	4.5	294.671.388	164.963.563	1.004.625.849
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2.760.154.368	2.627.048.114	3.453.651.337
Otros bienes realizables		152.681.034	152.681.033	152.681.033
(Estimación por deterioro y por disposición legal)	4.5.1	(2.618.164.014)	(2.614.765.584)	(2.601.706.521)
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, neto</b>	4.6	4.864.950.536	4.716.702.514	3.778.747.128
<b>Otros activos</b>	4.7	8.317.613.501	8.316.658.756	8.792.218.382
Cargos diferidos	4.7.1	1.231.111.048	571.062.233	524.703.458
Activos intangibles	4.7.1	2.558.741.099	2.835.774.614	2.433.793.302
Otros activos		4.527.761.354	4.909.821.909	5.833.721.622
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		¢ <u>654.087.746.284</u>	¢ <u>574.026.306.905</u>	¢ <u>501.776.589.954</u>

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.  
 BALANCE GENERAL  
 AL 30 DE JUNIO DE 2016  
 (Con cifras correspondientes de 2015)  
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	30 DE JUNIO DE 2016	31 DE DICIEMBRE DE 2015	30 DE JUNIO DE 2015
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	4.8	¢ 458.207.856.641 ¢	¢ 392.766.741.837 ¢	¢ 339.702.584.058 ¢
A la vista		132.909.637.200	106.310.755.149	97.734.668.415
A plazo		319.677.018.365	281.248.937.079	238.496.709.576
Otras obligaciones con el público		1.930.081.122	1.847.820.282	562.930.755
Cargos financieros por pagar		3.691.119.954	3.359.229.327	2.908.275.312
<b>Obligaciones con entidades</b>	4.9	106.132.836.272	95.076.970.538	79.040.036.489
A la vista		7.497.360.678	6.698.688.152	-
A plazo	4.9.1	94.483.754.510	81.753.367.343	75.181.852.027
Otras obligaciones con entidades		3.609.410.597	6.170.069.416	3.442.906.115
Cargos financieros por pagar		542.310.487	454.845.627	415.278.347
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	4.10	7.152.119.778	5.672.990.105	5.285.941.176
Impuesto sobre la renta diferido		79.562.812	44.434.874	61.715.430
Provisiones		195.132.010	179.971.149	176.021.643
Otras cuentas por pagar diversas		6.877.424.956	5.448.584.082	5.048.204.103
<b>Otros pasivos</b>	4.11	6.069.523.858	7.618.477.473	6.362.163.209
Ingresos diferidos		4.017.948.016	3.522.007.898	3.008.493.184
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11.1 - 7.1	278.617.980	278.963.832	175.624.925
Otros pasivos		1.772.957.862	3.817.505.743	3.178.045.100
<b>Obligaciones subordinadas</b>	4.12	21.741.237.011	21.781.643.526	22.048.350.891
Obligaciones subordinadas	4.12.1	21.666.800.000	21.703.152.000	21.994.336.000
Cargos financieros por pagar		74.437.011	78.491.526	54.014.891
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	7.1.1.J	¢ 599.303.573.560 ¢	¢ 522.916.823.479 ¢	¢ 452.439.075.823 ¢
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital social</b>	4.13.a - 8	44.506.094.750	39.211.794.750	33.918.934.750
Capital pagado		44.506.094.750	39.211.794.750	33.918.934.750
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>	4.13.b - 8	-	-	2.132.240.000
<b>Ajustes al patrimonio</b>	4.13.c - 8	(17.266.777)	(283.428.848)	74.014.799
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		57.526.828	57.526.828	57.526.828
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(7.575.601)	(296.069.225)	1.460.360
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(67.218.004)	(44.886.451)	15.027.611
<b>Reservas patrimoniales</b>	4.13.d - 8	4.501.101.522	4.151.693.410	3.930.213.216
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	8	2.649.570.220	2.926.319.602	6.172.328.593
<b>Resultado del período</b>	8	3.144.673.009	5.103.104.512	3.109.782.773
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		¢ 54.784.172.724 ¢	¢ 51.109.483.426 ¢	¢ 49.337.514.131 ¢
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		¢ 654.087.746.284 ¢	¢ 574.026.306.905 ¢	¢ 501.776.589.954 ¢

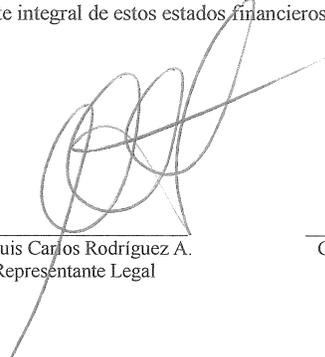
Continúa

A large, stylized handwritten signature is present in the bottom right corner of the page, partially overlapping the 'Continúa' text. Below the signature, there is a circular stamp or seal, though its details are not clearly legible.

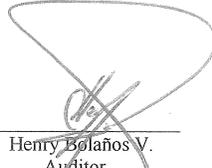
BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.  
 BALANCE GENERAL  
 AL 30 DE JUNIO DE 2016  
 (Con cifras correspondientes de 2015)  
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2016</u>	<u>31 DE</u> <u>DICIEMBRE DE</u> <u>2015</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2015</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.1 - 7.1	₡ 379.922.916.640	₡ 324.924.198.156	₡ 274.388.694.259
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.2	₡ 146.839.024	₡ 146.836.149	₡ 146.835.195
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		₡ 7.729.127	₡ 7.590.289	₡ 7.544.201
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		₡ 139.109.897	₡ 139.245.860	₡ 139.290.994
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.3	₡ 2.566.559.671.317	₡ 2.364.797.627.530	₡ 2.478.609.680.972
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		₡ 2.566.559.671.317	₡ 2.364.797.627.530	₡ 2.478.609.680.972
				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 INTEGRAL**  
**POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2016**  
(Con cifras correspondientes de 2015)  
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO</u> <u>DE 2016</u>	<u>30 DE JUNIO</u> <u>DE 2015</u>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades		¢ 73.978.386 ¢	60.128.870
Por inversiones en instrumentos financieros	4.15	864.046.237	871.018.650
Por cartera de crédito	4.16	29.477.355.013	25.277.759.167
Por ganancia por diferencias de cambio, netas	4.19 - 7.3.2	647.167.402	-
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		92.648.645	57.956.630
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		163.928.288	280.420.911
Por otros ingresos financieros		327.750.028	286.941.049
<b>Total de ingresos financieros</b>		<u>31.646.873.999</u>	<u>26.834.225.277</u>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	4.17	9.791.568.653	8.237.126.822
Por obligaciones con entidades financieras	4.18	2.117.741.537	1.733.490.617
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	4.18	862.596.212	507.709.329
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	4.19 - 7.3.2	-	755.527.153
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		-	797.409
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		139.557.123	47.759.733
Por otros gastos financieros		59.948.802	112.208.741
<b>Total de gastos financieros</b>		<u>12.971.412.327</u>	<u>11.394.619.804</u>
Por estimación de deterioro de activos	4.20	6.238.025.599	5.000.135.573
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		839.102.241	741.089.863
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<u>13.276.538.314</u>	<u>11.180.559.763</u>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	4.21	12.064.226.898	9.750.209.626
Por bienes realizables	4.22	89.072.584	1.211.437.680
Por cambio y arbitraje de divisas	7.3.2	980.101.132	952.783.877
Por otros ingresos operativos		335.379.376	196.145.049
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<u>13.468.779.990</u>	<u>12.110.576.232</u>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	4.23	4.717.808.452	3.814.675.091
Por bienes realizables	4.22	174.935.898	955.803.187
Por otros gastos operativos	4.24	2.510.080.192	1.833.052.572
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		70.124.610	-
<b>Total otros gastos de operación</b>		<u>7.472.949.152</u>	<u>6.603.530.850</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<u>¢ 19.272.369.152 ¢</u>	<u>16.687.605.145</u>

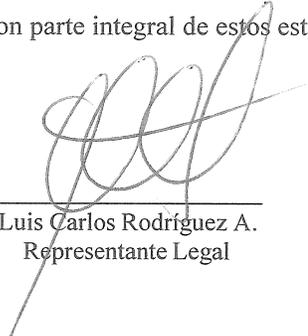
Continúa

**BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2016**  
 (Con cifras correspondientes de 2015)  
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

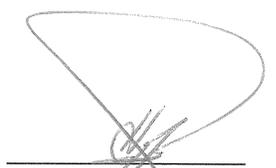
	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO</u> <u>DE 2016</u>	<u>30 DE JUNIO</u> <u>DE 2015</u>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal	4.25	¢ 7.660.956.922	¢ 6.735.428.767
Por otros gastos de Administración	4.26	6.659.049.749	5.440.313.818
<b>Total gastos administrativos</b>		<u>14.320.006.671</u>	<u>12.175.742.585</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<u>4.952.362.481</u>	<u>4.511.862.560</u>
Impuesto sobre la renta		1.210.926.400	830.955.250
Disminución de impuesto de renta		(277.016)	-
Participaciones sobre la utilidad	4.10	247.631.976	225.593.118
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<u>¢ 3.494.081.121</u>	<u>¢ 3.455.314.192</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto impuesto sobre renta	4.13.c	-	57.526.828
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	4.2	288.493.624	5.965.335
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	4.2	(22.331.553)	48.498.828
<b>Total ajustes por valuación de instrumentos financieros</b>	4.2	<u>266.162.071</u>	<u>54.464.163</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<u>¢ 266.162.071</u>	<u>¢ 111.990.991</u>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<u>¢ 3.760.243.192</u>	<u>¢ 3.567.305.183</u>

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2016**  
(Con cifras correspondientes de 2015)  
(Espresado en colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Notas	Ajustes al Patrimonio							Resultados acumulados	Total
		Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.a)	Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto	Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto	Ajustes al Patrimonio (4.2 / 4.13.c)	Reservas Patrimoniales (4.13.d)		
Saldo al 01 de enero de 2015		33.918.934,750	2.132.240,000	-	(4.504,975)	(33.471,217)	(37.976,192)	3.584.681,797	6.256,441,572	45.854,321,927
Resultado del período 2015				57.526.828			57.526.828		3.455.314,192	3.455.314,192
Otros resultados integrales										
Período:										
Ajuste por revaluación de inmuebles, neto de impuesto sobre la renta	4.13.c			57.526.828			57.526.828			57.526.828
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta	4.13.c									
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta	4.13.c									
Resultados integrales totales del período				57.526.828			57.526.828			57.526.828
Reservas legales y otras reservas estatutarias										
Dividendos declarados										
Saldo al 30 de junio de 2015		33.918.934,750	2.132.240,000	57.526.828	1.460,360	15.027,611	74.014,799	3.930.213,216	9.282.111,366	49.337.514,131
Saldo al 01 de enero de 2016		39.211.794,750	-	57.526.828	(296.069,225)	(44.886,451)	(283.428,848)	4.151.693,410	8.029,424,114	51.109,483,426
Resultado del período 2016									3.494.081,121	3.494.081,121
Otros resultados integrales Período:										
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	4.2				288.493,624		288.493,624			288.493,624
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta	4.2									
Resultados integrales totales del período										
Emisión de acciones comunes										
capitalización de utilidades										
Reservas legales y otras reservas estatutarias	4.13.a	5.294.300,000						349.408,112	(5.294.300,000)	-
Dividendos declarados	4.13.e								(349.408,112)	-
Saldo al 30 de junio de 2016		44.506.094,750	-	57.526.828	(7.575,601)	(67.218,004)	(17.266,777)	4.501.101,522	5.794,243,229	54.784,172,724

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 FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2016**  
(Con cifras correspondientes de 2015)  
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2016</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2015</u>
<b>Flujos netos de efectivo en las actividades de operación</b>			
Resultados del período		¢ 3.494.081.121	¢ 3.455.314.192
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Ingreso por intereses de cartera de crédito e inversiones	4.15 - 4.16	(30.341.401.250)	(26.148.777.817)
Gastos por intereses por obligaciones a plazo con el público y entidades financieras	4.17 - 4.18	12.771.906.402	10.478.326.768
Gasto por impuesto sobre la renta corriente		1.210.926.400	830.955.250
Pérdida por venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	4.6 - 4.22	482.030	14.373.220
Pérdida (ganancia) por diferencias de cambio no realizadas, netas		487.909.094	(125.117.820)
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos	4.3.1 - 4.11.1 -4.20	5.919.616.372	4.726.739.364
Gasto por otras estimaciones	4.4.1 - 4.20	92.178.492	21.988.785
Gasto (disminución) por estimación por deterioro de bienes	4.5.1 - 4.22	58.935.093	(386.360.916)
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago, neta	4.5.1 - 4.22	1.533.128	202.320
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	4.10 - 4.25	488.177.528	442.254.733
Depreciaciones y amortizaciones	4.6 - 4.7.1	1.311.214.266	1.094.533.107
Participación sobre la utilidad	4.10	247.631.976	225.593.118
Variación neta en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(50.508.878.876)	(20.051.028.631)
Otras cuentas por cobrar		96.981.118	(24.892.681)
Bienes realizables		(190.176.046)	855.831.179
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		29.908.240.566	26.018.301.381
Otros activos		(738.523.982)	(2.147.930.564)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		60.822.217.136	3.843.081.544
Otras cuentas por pagar y provisiones		1.788.486.460	724.064.293
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público y entidades financieras		(12.356.605.430)	(10.141.698.373)
Impuesto sobre la renta pagado		(1.888.904.803)	(1.190.051.880)
Pago de participación sobre la utilidad		(404.417.336)	(367.462.533)
Otros pasivos		(1.622.697.595)	(620.772.860)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de operación</b>		<b>¢ 20.648.911.864</b>	<b>¢ (8.472.534.821)</b>

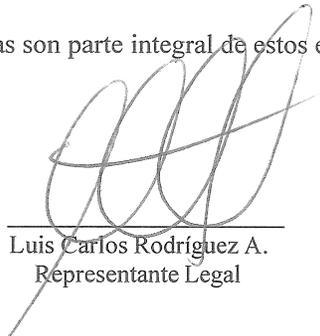
Continúa

**BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2016**  
 (Con cifras correspondientes de 2015)  
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

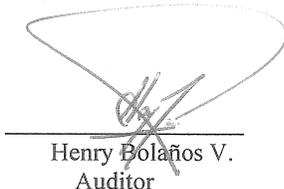
	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2016</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2015</u>
<b>Flujos netos de efectivo en las actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros		(33.440.391.631)	(57.743.123.097)
Disminución en instrumentos financieros		28.246.439.040	54.753.913.802
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	4.6	(705.157.917)	(459.716.956)
Venta y disposición de inmuebles mobiliario y equipo, neto	4.6	19.012.519	(926.953)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<u>¢ (5.880.097.989) ¢</u>	<u>¢ (3.449.853.204) ¢</u>
<b>Flujos netos de efectivo en las actividades de financiamiento</b>			
Otras obligaciones financieras nuevas		35.639.376.709	17.224.287.200
Pago de obligaciones financieras		(27.291.417.570)	(19.860.153.630)
Obligaciones subordinadas nuevas		-	10.044.170.000
Pago de obligaciones subordinadas		(430.830.420)	(379.376.728)
Pago de dividendos		(85.259.123)	(78.657.558)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento</b>		<u>¢ 7.831.869.596 ¢</u>	<u>¢ 6.950.269.284 ¢</u>
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo		<u>22.600.683.471</u>	<u>(4.972.118.741)</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período</b>	4.1	<u>89.455.372.392</u>	<u>88.376.217.765</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	4.1	<u>¢ 112.056.055.863 ¢</u>	<u>¢ 83.404.099.024 ¢</u>

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 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

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

#### 1.1. INFORMACIÓN GENERAL

Los estados financieros, así como sus notas e información complementaria fueron aprobados en la sesión 07-2016 de Junta Directiva, celebrada el 12 de julio de 2016.

- 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 como banco comercial privado. Está regulado por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, por las normas y disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y 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, 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 30 de junio de 2016 el Banco cuenta con 14 sucursales, 18 centros de servicio y 30 cajeros automáticos (12 sucursales, 17 centros de servicio y 27 cajeros automáticos en diciembre de 2015 y 11 sucursales, 15 centros de servicio y 25 cajeros automáticos en junio de 2015).
- e. **Número de Trabajadores al Final del Período** - Al 30 de junio de 2016, el Banco mantiene 1.005 colaboradores (966 y 890 en diciembre y junio de 2015 respectivamente).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 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), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) vigentes para el año 2011.
- b. **Base de Medición** - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos financieros para negociar y disponibles para la venta que están a su valor razonable, y los inmuebles que se mantienen a su costo revaluado. Las políticas de contabilidad se han aplicado de forma consistente.
- c. **Moneda de presentación** - Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF.
- d. **Moneda Extranjera**
  - i. **Transacciones en Moneda Extranjera** – Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio 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 integral.
  - ii. **Unidad Monetaria y Regulaciones Cambiarias** – A partir del 2 de febrero de 2015 el Banco Central de Costa Rica estableció como parte del programa macroeconómico 2015-2016, un régimen cambiario de flotación administrada. En este régimen, el Banco Central permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente, pero se reserva la posibilidad de participar en el mercado cambiario con el fin de evitar fluctuaciones violentas en el mismo. Anterior a esa fecha, utilizaba un sistema de bandas; en el cual se definía un tipo de cambio piso y techo; que se modificaban de acuerdo con las condiciones financieras y macroeconómicas del país.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

Al 30 de junio de 2016, el tipo de cambio se estableció en ¢541,67 y ¢554,20 (¢531,94 y ¢544,87 en diciembre de 2015 y ¢528,71 y ¢540,97 en junio de 2015), por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente.

- e. **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.
- f. **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 CONASSIF emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros, el 17 de diciembre de 2007 el CONASSIF 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 04 de abril de 2013, mediante oficio C.N.S. 1034/08 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el Acuerdo SUGEF 34-02 “Normativa contable aplicable a los entes supervisados 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 2011; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa señalada. Estas modificaciones entraron en vigencia para los estados financieros de los períodos que iniciaron el 1 de enero de 2014.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2011, 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).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

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

- i.* **Norma Internacional de Contabilidad Número 1 - Presentación de Estados Financieros** - La presentación de los estados financieros requerida por el CONASSIF, difiere en algunos aspectos de la presentación solicitada por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa CONASSIF 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, aun cuando la importancia relativa de estas cuentas justifica su presentación separada en los estados financieros según se establece en la NIC 1.

El estado financiero que recopila los activos, pasivos y patrimonio se denomina “Estado de Situación Financiera” de acuerdo con lo indicado en la NIC 1, mientras que el CONASSIF requiere que éste sea nombrado como “Balance General”.

- ii.* **Norma Internacional de Contabilidad Número 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.

- iii.* **Norma Internacional de Contabilidad Número 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia, que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, ni los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una reexpresión retroactiva de información.

- iv. **Norma Internacional de Contabilidad Número 16 – Propiedades, Planta y Equipo** - La normativa emitida por el CONASSIF 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.

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

- v. **Norma Internacional de Contabilidad Número 18 - Ingresos de actividades Ordinarias** - El CONASSIF permitió diferir el exceso 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; 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 dicho ingreso, 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 (“Instrumentos financieros: reconocimiento y medición”); ya que los ingresos y costos se deben tratar por separado.

- vi. **Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera** - El CONASSIF requiere que los estados financieros de las Entidades Supervisadas se presenten en colones.

- vii. **Norma Internacional de Contabilidad Número 32 - Instrumentos Financieros- Presentación e información a Revelar** - La NIC 32 provee lineamientos para diferenciar los instrumentos de capital de los pasivos financieros (por ejemplo acciones preferentes). El CONASSIF permite el reconocimiento de instrumentos financieros como capital social, si estos cumplen con los criterios y autorización de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL); lo anterior podría discrepar de los lineamientos establecidos en la NIC 32.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

- viii.* **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.
- ix.* **Norma Internacional de Contabilidad Número 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes** – Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de provisiones.
- x.* **Norma Internacional de Contabilidad Número 39 - Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición** - El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la 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 integral.

La NIC 39 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, valor razonable con cambios en resultados (mantenidos para negociar) o mantenidos hasta su vencimiento.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

- 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.

Adicionalmente el CONASSIF 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 puede compensar el ingreso por comisiones (véase 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.
- c. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos mantenidos para negociar. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

- d. Los Bancos supervisados por la 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.

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.

- xi.* **Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas** - 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 sub-valorados y con excesos de estimación.

- xii.* **Norma Internacional de Información Financiera Número 9 - Instrumentos Financieros** - La NIIF 9 fue finalizada en julio de 2014 y reemplaza la existente NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Esta norma, establece una guía revisada sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y lineamientos para la contabilidad de coberturas. Mantiene la guía relacionada con el reconocimiento o baja de los instrumentos financieros establecida en NIC 39.

La Norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 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 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

- xiii.* **Norma Internacional de Información Financiera Número 13 - Medición del Valor Razonable** - Esta norma fue aprobada en mayo 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. Esta se encuentra vigente desde el 1° de enero de 2013. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.
- xiv.* **Norma Internacional de Información Financiera Número 15 – Ingresos de Contratos con Clientes** - Esta norma fue aprobada en mayo 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31). Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.
- xv.* **Norma Internacional de Información Financiera Número 16 – Arrendamientos** - Esta norma fue aprobada en enero de 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo). Esta norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.
- xvi.* **CINIIF Número 10 - Información Financiera Intermedia y Deterioro del Valor** - 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 (“deterioro del valor de los activos”) y 39 (“Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición”), respectivamente (es decir, el 1 de enero de 2004). El CONASSIF permite la reversión de las estimaciones.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 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 correspondientes a efectivo en cajas, depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica y otros bancos, así como las inversiones en valores, en las cuales el Banco tenga la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a tres meses de acuerdo con lo establecido por la NIC 7 – Estado de Flujos de efectivo, y que sean negociables en una bolsa de valores regulada. El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen en el balance general al costo amortizado.

#### 1.3.2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Se conoce como instrumentos financieros 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 lo que se denominan instrumentos primarios: disponibilidades, inversiones, cartera de crédito, cuentas por cobrar, obligaciones con el público, obligaciones financieras y cuentas por pagar.

*i.* **Reconocimiento** - Inicialmente, el Banco reconoce los instrumentos financieros en la fecha en 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**

Las inversiones en instrumentos financieros son reconocidas utilizando el método de la fecha de liquidación, de conformidad con la Normativa Contable aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros. Estas se clasifican como sigue:

- Las inversiones en instrumentos financieros son clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.
- Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros negociables.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

- Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados son clasificadas como disponibles para la venta.

La SUGEF no permite la clasificación de inversiones en instrumentos financieros como mantenidas hasta su vencimiento.

A continuación se detallan las principales clasificaciones de instrumentos financieros que mantiene el Banco:

### a. **Inversiones en Instrumentos Financieros:**

- **Valores Mantenidos para Negociar** - Son instrumentos financieros que el Banco mantiene en fondos de inversión abiertos. 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 integral.

- b. **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. La obligación 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 integral 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 integral y el interés acumulado por pagar en el balance general.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

- c. **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.
  - d. **Obligaciones con el Público, Entidades financieras y Subordinadas** - 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, todas las inversiones para negociar, disponibles para la venta e instrumentos derivados se miden a su valor razonable, excepto aquellas inversiones o instrumentos que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, los cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro. El valor razonable se determina mediante la aplicación de una metodología de valoración de precios de mercado establecida por el Proveedor Integral de Precios Centroamérica, S.A. (PIPCA). Esta metodología ha sido debidamente aprobada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, se miden al costo amortizado, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza al método de interés efectivo llevándolo al ingreso o 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.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

- v. **Ganancias y Pérdidas en Mediciones Posteriores** - Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos financieros se reconoce en el patrimonio; a excepción de los cambios en el valor razonable de los valores mantenidos para negociar y cuando exista evidencia de deterioro en una inversión, en cuyos casos se registra en los resultados del período. 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 integral.
- 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 a un tercero. En el caso de los pasivos financieros, estos se dejan de reconocer cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.
- 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 por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable. Tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo y se reconoce como una disminución en la ganancia no realizada para los activos registrados por el valor razonable.

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

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

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 1.3.3. CARTERA DE CRÉDITOS

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 30 de junio de 2016, la cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores y sus lineamientos” (en adelante acuerdo SUGEF 1-05) aprobado por el CONASSIF. Tales disposiciones se resumen como sigue:

- El Banco debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:
  - i.* Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras, ₡65.000.000 en el 2015 (igual el año anterior).
  - ii.* Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es menor o igual al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras, ₡65.000.000 en el 2015 (igual el año anterior).
- El Banco debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo (establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05), las cuales se identifican con A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito. Esta clasificación considera lo siguiente:
  - i.* La capacidad de pago: incluye el análisis de flujos de efectivo esperados, situación financiera, ingreso neto, experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, variables del sector, vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y tipo de cambio, así como otros factores. Cuando el deudor cuente con una calificación de riesgo de una agencia calificadora, esta debe considerarse como un elemento adicional en la evaluación de la capacidad de pago del deudor.
  - ii.* 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.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

La SUGEF es responsable de calcular el nivel del comportamiento de pago histórico para los deudores reportados por las entidades en el mes anterior.

iii. Morosidad del Deudor con el Banco: las categorías de riesgo y su clasificación 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 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	Igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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

Para todos los efectos, el deudor que no mantenga una autorización vigente para que se consulte su información crediticia en el Centro de Información Crediticia (CIC) de la SUGEF, no puede ser calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la B2.

Asimismo, el deudor con al menos una operación crediticia comprada a un intermediario financiero domiciliado en Costa Rica y supervisado por la SUGEF, debe ser calificado por lo menos durante un mes en la categoría de mayor riesgo entre la calificación asignada por el Banco vendedor y el asignada por el Banco comprador al momento de la compra.

Dentro de la cartera de crédito 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).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

El 21 de agosto de 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante la circular C.N.S. 1058/07, emitió cambios significativos en el Acuerdo SUGEF 1-05, los cuales rigen desde el 01 de enero de 2014. Para la implementación de estos cambios, se estableció dentro de esta norma el transitorio XII, que solicita la aplicación paulatina y gradual de los efectos en un periodo de hasta 36 meses.

El principal cambio, se debe a la incorporación de la evaluación de la capacidad de pago para la totalidad de los deudores del Grupo 2.

**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

El Banco, según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05, debe mantener registradas al cierre de cada mes dos clases de estimaciones:

- **Estimación Genérica:** El Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes lo indicado en el Artículo 13 del Acuerdo SUGEF 1-05:
  - Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05
  - Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25
  - Líneas de crédito de utilización automática: 0,50
- **Estimación Específica:** El Banco debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1, del Acuerdo SUGEF 1-05. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. 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 el equivalente de crédito de éste según el Artículo 13 del Acuerdo SUGEF 1-05. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en este artículo.

La garantía, que se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de esta estimación, 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 debe depreciarse con el valor de los avalúos de acuerdo a lo establecido en los lineamientos del Acuerdo SUGEF 1-05.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor se detallan a continuación:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0,5%
B2	10%	0,5%
C1	25%	0,5%
C2	50%	0,5%
D	75%	0,5%
E	100%	0,5%

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

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

<u>Morosidad en el Banco</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0,5%	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,5%	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, éste mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción anterior.

La suma de las estimaciones genéricas y específicas para cada operación crediticia constituye la estimación mínima requerida.

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05, al 30 de junio de 2016, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida (genérica y específica) por la suma de ¢10.036.873.494, 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 30 de junio de 2016, asciende a ¢10.403.171.110 (incluye la estimación para créditos directos por ¢10.124.553.130 y la estimación para créditos contingentes por ¢278.617.980, véase notas 4.3.1, 4.11.1 y 7.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢366.297.616 (3,65%).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

Al 31 de diciembre de 2015, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida (genérica y específica) por la suma de ¢8.447.477.800, 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 2015, asciende a ¢9.191.023.780 (incluye la estimación para créditos directos por ¢8.912.059.948 y la estimación para créditos contingentes por ¢278.963.832, véase notas 4.3.1, 4.11.1 y 7.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢743.545.980 (8,80%).

Al 30 de junio de 2015, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida (genérica y específica) por la suma de ¢6.477.428.678, 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 30 de junio de 2015, asciende a ¢6.894.665.893 (incluye la estimación para créditos directos por ¢6.719.040.968 y la estimación para créditos contingentes por ¢175.624.925, véase nota 4.3.1 y 4.11.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢417.237.215 el cual representa un 6,44% 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 17 de diciembre de 2015, la SUGEF emitió la Circular SGF-3371-2015, en la cual se establecen lineamientos para la autorización de estimaciones de cartera de crédito de acuerdo con el Artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional. En esta se indica que la estimación corresponde a las pérdidas esperadas determinadas de acuerdo con las disposiciones normativas (estimación mínima requerida según Acuerdo SUGEF 1-05) y en lo que corresponde, según el riesgo de las líneas de negocio crediticias; las cuales deben ser absorbidas en los resultados del período. Este documento deroga la Circular SUGEF 21-2008 del 30 de mayo de 2008.

**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 de entrega predefinido, 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:

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

- i.* 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.
- ii.* 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 sujetas a estimación, 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.

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.

La estimación para cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias, se establece según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, con base en lo establecido por el acuerdo SUGEF 1-05.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

### **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 de 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.

Si el valor de mercado fuese menor al valor de costo registrado contablemente, se debe contabilizar una estimación para desvalorización (deterioro), por el importe de la diferencia entre ambos valores. Como valor de costo se toma el valor histórico de adquisición o producción en moneda nacional, estos bienes no deben ser revaluados ni depreciados contablemente y su registro contable debe realizarse con código de moneda nacional. Sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización, las demás erogaciones relacionadas con bienes realizables deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Como valor de mercado debe tomarse el valor neto de realización, el cual debe determinarse aplicando criterios estrictamente conservadores y se calcula restando al precio de venta estimado del bien los gastos a incurrir para la venta del mismo. El precio de venta estimado del bien será determinado por un perito valuador, con base en la situación actual del mercado, sin considerar expectativas futuras de mejores condiciones y considerando que estos bienes deben ser vendidos en el menor plazo posible, de forma que la entidad recupere el dinero invertido para aplicarlo nuevamente a las actividades propias de su giro. La entidad debe contar, para todos los bienes realizables, con los informes de los peritos que han realizado los avalúos, los cuales deben ser actualizados con una periodicidad máxima anual.

Según Acuerdo SUGEF 34-02, requiere constituir una estimación gradual 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.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 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 y mantenimientos menores que no extienden la vida útil se cargan a gastos en el estado de resultados integral.

Por disposiciones establecidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo menos cada cinco años el Banco debe realizar un avalúo por un perito independiente, en que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles. Si el valor de realización es menor al incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable y llevarlo al valor resultante de ese avalúo.

- 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 integral o de patrimonio según sea el caso.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 1.3.8. OTROS ACTIVOS

Se registran inicialmente al costo. Corresponde principalmente a activos intangibles, mejoras a la propiedad arrendada, depósitos en garantía y gastos pagados por anticipado.

- i.* **Activos intangibles** - Los activos intangibles adquiridos por el Banco se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

La amortización se carga a los resultados utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de los Programas de Cómputo y Licencias de Software, la vida útil estimada se establece de acuerdo con el contrato, hasta un máximo de cinco años.

- ii.* **Mejoras a la propiedad arrendada** - Las mejoras a la propiedad arrendada se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro. La amortización se carga a los resultados utilizando el método de línea recta según el plazo del contrato de arrendamiento.

### 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 integral.
- 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 aproximada a un mes de salario por cada año de servicio continuo.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año se aplica la tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador (número 7983 del 18 de febrero de 2000), con un máximo de 8 años. 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.

- iv. **Programas de lealtad** - El Banco cuenta con Programas de Lealtad, los cuales, son diseñados para retener y aumentar la lealtad de los clientes al ofrecerles incentivos por su preferencia continua. Estos programas tienen como fin premiar la fidelidad de los clientes dado el uso de las diferentes tarjetas de crédito emitidas por el Banco, lo anterior, mediante el otorgamiento de puntos, millas o cualquier otra denominación acumulativa que posteriormente el cliente podrá canjear en comercios afiliados de la entidad.

La política contable de Programas de Lealtad consiste en registrar una obligación para cubrir las redenciones derivadas del programa de acuerdo con su propensión estadística de consumo. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren el reconocimiento contable de un pasivo por ingresos diferidos al valor razonable de la porción no redimida. Es por lo anterior, que el Banco trata contablemente estos programas como un pasivo, y registra una obligación basada en el costo de la entrega del premio en el futuro.

### 1.3.10. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos son registrados al costo amortizado y corresponden a: ingresos diferidos, estimación por deterioro de créditos contingentes y otras obligaciones. Se registran como diferidos los ingresos efectivamente percibidos de manera anticipada por el Banco, que no corresponde reconocer como resultados del período, debido a que aún no se han devengado. Se reconocen a medida que se devengan, con crédito a la cuenta de ingresos que corresponda.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

### **1.3.11. OBLIGACIONES SUBORDINADAS**

Se clasifica como deuda subordinada aquellas obligaciones en las cuales los acreedores acuerdan, mediante pacto expreso, que en caso de liquidación de la misma, renuncian a todo derecho de preferencia y aceptan que el pago de sus acreencias se efectúe luego de cancelar las deudas a todos los demás acreedores no subordinados.

### **1.3.12. 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.

### **1.3.13. 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.

### **1.3.14. SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN**

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a las utilidades no distribuidas en el momento de su realización. El superávit por revaluación se realiza cuando los activos se retiran de circulación, se dispone de ellos o cuando se deprecian en su totalidad. El traslado del superávit por revaluación a utilidades no distribuidas no se registra a través de los resultados de operación.

### **1.3.15. 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.

### **1.3.16. 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 integral sobre el método 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.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

Por normativa y según el Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, el Banco no puede acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra en una cuenta de orden y se traslada a resultados en el momento de su cobro.

- 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 integral durante el plazo del arrendamiento.
- iv.* **Gastos Administrativos**- Los gastos administrativos son reconocidos en el estado de resultados integral 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.

De acuerdo con el plan de cuentas para las Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros aprobado por CONASSIF, las participaciones sobre la utilidad del período correspondientes a CONAPE, se registran como gastos en el estado de resultados integral.

### 1.3.17. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIO

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito y la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros.

### **1.3.18. 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 por traslados de cargos.
- 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 impuestos diferidos son reconocidos por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 2. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Activo:				
Disponibilidades	4.1	¢ 376.950.386	¢ 586.881.062	¢ 1.777.530.665
Cartera de crédito	4.3/7.1.1.I	8.935.752.584	7.524.610.756	5.353.514.941
Otras cuentas por cobrar	4.4/7.1.1.I	28.501.839	68.301.822	118.945.263
Total activo		¢ <u>9.341.204.809</u>	¢ <u>8.179.793.640</u>	¢ <u>7.249.990.869</u>
Pasivo:				
Obligaciones con el público a la vista y a plazo	4.8.a	¢ 10.305.548.706	¢ 11.067.537.779	¢ 9.644.948.422
Obligaciones con entidades financieras a la vista	4.9	536.995.648	2.117.676.168	-
Cargos por pagar		54.688.435	78.302.091	73.014.955
Otras cuentas por pagar	4.11	340.236.279	225.696.599	168.582.224
Total pasivo		¢ <u>11.237.469.068</u>	¢ <u>13.489.212.637</u>	¢ <u>9.886.545.601</u>
Cuentas contingentes deudoras	5.1	¢ <u>20.218.809</u>	¢ <u>535.233.209</u>	¢ <u>1.059.571.105</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

		30 de junio de	
	Nota	2016	2015
Ingresos:			
Productos por cartera de créditos	4.16	¢ 319.969.080	¢ 202.303.409
Otros ingresos de operación por comisiones por servicios	4.21	5.477.129	-
Total ingresos		¢ 325.446.209	¢ 202.303.409
Gastos:			
Gastos financieros	4.17	¢ 102.946.609	¢ 99.127.210
Otros gastos de administración	4.26	188.059.411	168.005.657
Total gastos		¢ 291.006.020	¢ 267.132.867

Al 30 de junio de 2016 y 2015, el monto pagado por remuneraciones al personal clave (gerencia, directores y principales ejecutivos) fue de ¢250.430.459 y ¢237.182.785 respectivamente. Véase nota 4.25.

Al 30 de junio de 2016 y 2015, la suma de ¢188.059.411 y ¢168.005.657, de otros gastos de administración con partes relacionadas corresponde a gastos de servicios corporativos y administrativos pagados a Promerica Financial Corporation (véase nota 4.26).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 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	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Disponibilidades	Encaje mínimo legal	4.1	¢ 81.314.415.454	¢ 67.429.740.088	¢ 52.530.694.712
	Custodia auxiliar de numerario (CAN)	4.1	12.533.000.000	3.548.000.000	11.375.000.000
	Garantía por emisión de tarjetas (VISA y MasterCard)	4.1	3.258.598.980	3.197.425.433	2.675.167.128
	Sub-total		¢ 97.106.014.434	¢ 74.175.165.521	¢ 66.580.861.840
Inversiones en Instrumentos Financieros	Garantía de recaudación de servicios públicos e impuestos		143.534.380	131.735.270	127.800.006
	Cámara de compensación y mercado interbancario de liquidez		6.337.634.823	6.514.629.516	5.912.191.005
	Obligaciones por pacto de reporto tripartito de valores	4.8.G	1.959.447.680	1.944.456.646	-
	Garantía por emisión de tarjetas (VISA)		1.625.010.000	1.383.044.000	1.374.646.000
	Sub-total	4.2	¢ 10.065.626.883	¢ 9.973.865.432	¢ 7.414.637.011
Cartera de crédito	Garantías de líneas de crédito pasivas con bancos y multilaterales	4.3.2 /4.9	92.116.292.267	71.847.890.715	70.686.851.368
	Préstamos a la Banca Estatal (Artículo N° 59 de la LOSBN)	4.3	15.962.900.622	14.141.350.584	13.712.226.743
	Sub-total		¢ 108.079.192.889	¢ 85.989.241.299	¢ 84.399.078.111
Otros Activos	Depósitos en Garantía	4.7	1.053.181.080	1.033.200.168	1.026.347.658
	Sub-total		¢ 1.053.181.080	¢ 1.033.200.168	¢ 1.026.347.658
Total			¢ 216.304.015.286	¢ 171.171.472.420	¢ 159.420.924.620

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

Al 30 de junio de 2016, el porcentaje mínimo del encaje legal es del 15%, el cual se calcula como un porcentaje de los recursos captados de terceros y varía de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice el Banco. El monto correspondiente a dicho encaje legal debe ser depositado en efectivo en el Banco Central de Costa Rica (BCCR), según la legislación bancaria vigente.

No obstante lo anterior, funciona adicionalmente el servicio de “Custodia Auxiliar de Numerario” (CAN), el cual corresponde al mecanismo que le permite al BCCR atender los requerimientos de numerario de las entidades financieras y mantener parte de su disponibilidad de numerario en las CAN de las entidades bajo la responsabilidad absoluta de éstas, con la finalidad de que atiendan directamente sus requerimientos sin necesidad de trasladar hacia o desde el BCCR, el numerario resultante de los depósitos y retiros de efectivo que realizan. El numerario que se deposite en la CAN, se presume que corresponde al remanente resultante de la operativa diaria de la Entidad Financiera; por lo tanto el BCCR lo podrá utilizar cuando lo considere necesario. El uso de la CAN queda a discreción de la entidad que la administra, para lo cual debe considerar la forma de cómo seguir cumpliendo con el requerimiento de Encaje Mínimo Legal.

Al 30 de junio de 2016, el monto requerido por concepto de encaje mínimo legal (incluye custodia auxiliar de numerario (CAN)) para el Banco corresponde a ¢93.847.415.454 (¢70.977.740.088 y ¢63.905.694.712 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Véase nota 4.1.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 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:

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Caja y bóvedas		¢ 5.181.989.112	¢ 6.053.088.196	¢ 4.632.874.722
Depósitos en entidades Financieras	7.1	12.337.265.733	12.424.544.108	9.148.989.334
Cuenta Encaje Legal en el BCCR	3	81.314.415.454	67.429.740.088	52.530.694.712
Custodia auxiliar de numerario	3	<u>12.533.000.000</u>	<u>3.548.000.000</u>	<u>11.375.000.000</u>
Total disponibilidades	7.1 / 10	<u>111.366.670.299</u>	<u>89.455.372.392</u>	<u>77.687.558.768</u>
Valores para negociar	4.2	501.806.186	-	-
Valores disponibles para la venta con vencimientos de tres meses o menos	4.2	<u>187.579.378</u>	<u>-</u>	<u>5.716.540.256</u>
Total efectivo y los equivalentes de efectivo		¢ <u>112.056.055.863</u>	¢ <u>89.455.372.392</u>	¢ <u>83.404.099.024</u>

Al 30 de junio de 2016, la suma de ¢376.950.386 (¢586.881.062 y ¢1.777.530.665 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas (véase nota 2).

Al 30 de junio de 2016, la suma de ¢3.258.598.980 (¢3.197.425.433 y ¢2.675.167.128 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), fueron cedidas como garantía por emisión de tarjetas de crédito (véase nota 3).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Mantenidas para negociar	4.1 / 10	¢ 501.806.186	¢ -	-
Disponibles para la venta	10	¢ 42.409.355.308	¢ 36.257.066.961	¢ 38.381.076.752
Subtotal	7.1.1.L / M	¢ 42.911.161.494	¢ 36.257.066.961	¢ 38.381.076.752
Productos por cobrar	7.1.1.L / M / 10	458.400.740	338.176.062	403.979.731
Total	7.1.1.L / M	¢ 43.369.562.234	¢ 36.595.243.023	¢ 38.785.056.483

A continuación el detalle de los instrumentos financieros por emisor:

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Mantenidas para negociar:				
Emisores privados financieros		501.806.186	-	-
Total mantenidas para negociar	4.1 / 10	501.806.186	-	-

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Disponibles para la venta:				
Emisores del país:				
Gobierno de Costa Rica	¢	12.733.294.954	¢ 14.575.163.970	¢ 13.524.292.781
Banco Central de Costa Rica		3.474.395.971	359.758.905	3.010.918.500
Bancos del Estado		1.984.686.722	248.859.819	936.833.185
Sector público no financiero		2.622.654.215	4.303.410.574	5.626.734.126
Emisores privados financieros		799.487.883	798.801.180	1.158.670.409
Sub-total		<u>21.614.519.745</u>	<u>20.285.994.448</u>	<u>24.257.449.001</u>
Emisores del exterior:				
Gobiernos	¢	976.418.459	¢ 1.131.776.950	¢ 648.776.552
Emisores privados financieros		7.590.317.095	5.453.010.248	9.213.479.460
Sector privado no financiero		12.228.100.009	9.386.285.315	4.261.371.739
Sub-total		<u>20.794.835.563</u>	<u>15.971.072.513</u>	<u>14.123.627.751</u>
Total disponibles para la venta	10	<u>42.409.355.308</u>	<u>36.257.066.961</u>	<u>38.381.076.752</u>
Productos por cobrar sobre inversiones	7.1.1.(L/M) / 10 7.1 /	<u>458.400.740</u>	<u>338.176.062</u>	<u>403.979.731</u>
Total inversiones	7.1.1.(L/M)	<u>¢ 43.369.562.234</u>	<u>¢ 36.595.243.023</u>	<u>¢ 38.785.056.483</u>

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

Al 30 de junio de 2016, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros en colones oscilan entre 5,52% y 11,50% anual (entre 6,12% y 11,50% y entre 6,35% y 11,13% en diciembre y junio de 2015 respectivamente); entre 0,42% y 9,50% anual para los títulos en US dólares (entre 0,27% y 9,50% y entre 0,05% y 9,50% en diciembre y junio de 2015 respectivamente).

Al 30 de junio de 2016, del total de inversiones, corresponden a valores y depósitos restringidos la suma de ¢10.065.626.883 (¢9.973.865.432 y ¢7.414.637.011 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), las cuales han sido otorgadas como garantía por participaciones en Cámara de Compensación, Mercado Interbancario de Liquidez, reporto tripartito de valores, garantía por emisión de tarjetas de crédito y garantía por recaudación de servicios públicos e impuestos (véase nota 3).

Al 30 de junio de 2016, existían instrumentos financieros disponibles para la venta con plazos de vencimiento de tres meses o menos desde la fecha de adquisición por ¢187.579.378 (¢5.716.540.256 en junio de 2015). Véase nota 4.1. Como parte de estos, existen instrumentos financieros disponibles para la venta adquiridos mediante contratos de reporto tripartito con BN Valores Puesto de Bolsa, en el cual el Banco se compromete a venderlos en una fecha futura y a un precio fijado. El valor en libros de estos contratos es de US\$332.298 (equivalente a ¢179.995.999), con una tasa neta de interés de 2,62% y con vencimiento en julio de 2016.

Al 30 de junio de 2016, el movimiento de la valuación de las inversiones disponibles para la venta y de los instrumentos financieros restringidos, corresponde a una ganancia no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ¢266.162.071 (pérdida no realizada de ¢302.979.484 en diciembre de 2015 y una ganancia no realizada por ¢54.464.163 en junio de 2015). De esta forma, al 30 de junio de 2016, 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 ¢74.793.605 (¢340.955.676 en diciembre 2015) y una ganancia no realizada de ¢16.487.971 en junio de 2015 respectivamente). Véase nota 4.13.c.i.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.3. CARTERA DE CRÉDITO

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

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Cartera de créditos:				
Créditos vigentes		¢ 449.690.530.437	¢ 408.794.063.871	¢ 347.690.298.422
Préstamos a la banca estatal vigentes	3	15.962.900.622	14.141.350.584	13.712.226.743
Sub-total		465.653.431.059	422.935.414.455	361.402.525.165
Créditos vencidos		21.140.240.878	14.710.079.871	12.312.911.142
Créditos en cobro judicial	7.1.1.(D/G)	4.009.029.666	979.976.820	579.571.841
Sub-total	7.1.1.B	490.802.701.603	438.625.471.146	374.295.008.148
Cuentas y productos por cobrar	7.1.1.B	4.575.971.010	4.263.035.004	3.694.990.664
Sub-total	7.1.1.(E/J)	495.378.672.613	442.888.506.150	377.989.998.812
Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos	1.3.4 / 4.3.1 / 7.1.B	(10.124.553.130)	(8.912.059.948)	(6.719.040.968)
Total neto	10/7.1	¢ 485.254.119.483	¢ 433.976.446.202	¢ 371.270.957.844

Al 30 de junio de 2016 la suma de ¢8.935.752.584 (¢7.524.610.756 y ¢5.353.514.941 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), de cartera de crédito corresponden a partes relacionadas (véase nota 2 y 7.1.1.D).

#### 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:

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Saldos al inicio del período		¢ 8.912.059.948	¢ 5.385.987.746	¢ 5.385.987.746
Incremento de estimación	4.20	6.108.413.590	11.854.962.566	4.912.640.692
Disminución de estimación		(184.507.963)	(596.137.994)	(185.901.328)
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		34.559.443	(9.647.608)	(21.832.520)
Aplicación de estimación		(4.745.971.888)	(7.723.104.762)	(3.371.853.622)
Saldos al final del período	4.3 / 7.1	¢ 10.124.553.130	¢ 8.912.059.948	¢ 6.719.040.968

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

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

Los documentos cedidos para garantizar líneas de crédito con las siguientes entidades financieras (véase nota 3 y 4.9):

	30 de junio de 2016		31 de diciembre de 2015		30 de junio de 2015	
	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>
Banco Centroamericano de Integración Económica (en US\$)	US\$ 65,596,856	35.531.848.979	US\$ 45,183,858	24.035.101.366	US\$ 34,391,022	¢ 18.182.877.014
Banco Nacional de Costa Rica	47,975,171	25.986.710.751	23,998,332	12.765.672.581	25,063,310	13.251.222.857
West Trust Bank Limited	3,221,672	1.745.083.143	4,571,969	2.432.013.445	5,118,855	2.706.389.742
Citibank New York	13,916,280	7.538.031.252	13,737,877	7.307.726.318	17,554,914	9.281.458.829
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft (D.E.G.) & Nederlandse Financierings Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. Paralela ( F.M.O.)	9,935,527	5.381.776.975	12,842,851	6.831.626.230	15,974,025	8.445.626.985
International Finance Corporation	-	-	-	-	-	-
Banco Interamericano de Desarrollo	4,176,187	2.262.115.180	4,276,308	2.274.739.193	5,734,200	3.031.728.755
Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique, S.A. (Proparco)	22,419,060	12.143.732.035	27,357,857	14.552.738.394	25,803,744	13.642.697.559
First Citizens Bank	2,819,048	1.526.993.952	3,098,607	1.648.273.188	4,056,760	2.144.849.627
Total garantías (nota 3)	US\$ <u>170,059,801</u>	¢ <u>92.116.292.267</u>	US\$ <u>135,067,659</u>	¢ <u>71.847.890.715</u>	US\$ <u>133,696,830</u>	¢ <u>70.686.851.368</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.4. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2/7.1.1.I	¢ 28.501.839	¢ 68.301.822	¢ 118.945.263
Impuesto sobre la renta diferido		87.516.912	166.181.454	29.994.829
Otras cuentas por cobrar:				
Tarjetas de crédito		42.427.947	66.167.870	14.095.770
Anticipos a proveedores		478.734.891	431.709.480	264.546.076
Cuentas por cobrar ex-empleados		1.421.253	1.229.301	1.229.301
Otras partidas por cobrar		919.129.104	986.071.833	906.591.757
		<u>1.441.713.195</u>	<u>1.485.178.484</u>	<u>1.186.462.904</u>
Menos:				
Estimación por deterioro	4.4.1	(937.573.103)	(918.741.305)	(877.977.496)
Total	7.1/10	¢ <u>620.158.843</u>	¢ <u>800.920.455</u>	¢ <u>457.425.500</u>

#### 4.4.1 ESTIMACIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR

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

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Saldos al inicio del período		¢ 918.741.305	¢ 879.117.018	¢ 879.117.018
Más:				
Gasto por deterioro del período	4.20	92.178.492	99.479.424	21.988.785
Menos:				
Disminución de la estimación		-	(66.493)	-
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera		1.709.682	165.115	(258.810)
Aplicación de estimación		(75.056.376)	(59.953.759)	(22.869.497)
Saldos al final del período	4.4	¢ <u>937.573.103</u>	¢ <u>918.741.305</u>	¢ <u>877.977.496</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.5. BIENES REALIZABLES

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

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Bienes adquiridos en recuperación de créditos:				
Recibidos en dación de pago	¢	2.577.917.489	¢ 2.458.399.405	¢ 3.030.359.800
Adjudicados en remate judicial		142.318.129	142.318.129	415.360.887
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos		39.918.750	26.330.580	7.930.650
Sub-total		<u>2.760.154.368</u>	<u>2.627.048.114</u>	<u>3.453.651.337</u>
Otros bienes realizables		152.681.034	152.681.033	152.681.033
Sub-total		<u>2.912.835.402</u>	<u>2.779.729.147</u>	<u>3.606.332.370</u>
Estimación por deterioro de bienes realizables	4.5.1	<u>(2.618.164.014)</u>	<u>(2.614.765.584)</u>	<u>(2.601.706.521)</u>
Total	¢	<u>294.671.388</u>	¢ <u>164.963.563</u>	¢ <u>1.004.625.849</u>

#### 4.5.1 ESTIMACIÓN DE BIENES REALIZABLES

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

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Saldos al inicio del período	¢	2.614.765.584	¢ 3.387.205.098	¢ 3.387.205.098
Incremento de estimación	4.22	132.724.560	1.164.134.035	808.479.598
Disminución de estimación	4.22	(73.789.467)	(1.498.421.336)	(1.194.840.514)
Liquidación de bienes realizables		<u>(55.536.663)</u>	<u>(438.152.213)</u>	<u>(399.137.661)</u>
Saldos al final del período	4.5	<u>2.618.164.014</u>	¢ <u>2.614.765.584</u>	¢ <u>2.601.706.521</u>

Al 30 de junio de 2016, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes recibidos en dación de pago por la suma de ¢1.533.128 (¢1.302.083 y ¢202.320 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Véase nota 4.22.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.6. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

	30 de junio de 2016				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<b>Costo:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ 1.332.172.815	¢ 2.517.634.414	¢ 5.723.483.777	¢ 60.705.635	¢ 9.633.996.641
Adiciones	-	210.875.684	494.282.233	-	705.157.917
Retiros	-	(1.190.674)	(143.034.166)	(8.285.158)	(152.509.998)
Saldo al final del período	<u>1.332.172.815</u>	<u>2.727.319.424</u>	<u>6.074.731.844</u>	<u>52.420.477</u>	<u>10.186.644.560</u>
<b>Revaluación:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ 91.717.211	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 91.717.211
Adiciones	-	-	-	-	-
Saldo al final del período	<u>91.717.211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91.717.211</u>
<b>Depreciación acumulada costo:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ 66.421.274	¢ 1.364.504.295	¢ 3.538.140.464	¢ 29.485.893	¢ 4.998.551.926
Gasto del período	13.358.024	128.852.638	391.602.771	2.678.529	536.491.962
Retiros	-	(1.047.219)	(131.208.757)	(759.473)	(133.015.449)
Saldo al final del período	<u>79.779.298</u>	<u>1.492.309.714</u>	<u>3.798.534.478</u>	<u>31.404.949</u>	<u>5.402.028.439</u>
<b>Depreciación acumulada revaluación:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ 10.459.412	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 10.459.412
Gasto del período	923.384	-	-	-	923.384
Saldo al final del período	<u>11.382.796</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.382.796</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 1.332.727.932</u>	<u>¢ 1.235.009.710</u>	<u>¢ 2.276.197.366</u>	<u>¢ 21.015.528</u>	<u>¢ 4.864.950.536</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	31 de diciembre de 2015				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<b>Costo:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ 535.889.415	¢ 2.384.173.241	¢ 5.089.050.423	¢ 45.223.706	¢ 8.054.336.785
Adiciones	796.283.400	140.250.983	927.094.094	15.481.929	1.879.110.406
Retiros	-	(6.789.810)	(292.660.740)	-	(299.450.550)
Saldo al final del período	<u>1.332.172.815</u>	<u>2.517.634.414</u>	<u>5.723.483.777</u>	<u>60.705.635</u>	<u>9.633.996.641</u>
<b>Revaluación:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Adiciones	<u>91.717.211</u>	-	-	-	<u>91.717.211</u>
Saldo al final del período	<u>91.717.211</u>	-	-	-	<u>91.717.211</u>
<b>Depreciación acumulada costo:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ 50.322.157	¢ 1.126.849.765	¢ 3.158.239.680	¢ 24.138.043	¢ 4.359.549.645
Gasto del período	16.099.117	241.887.232	659.856.218	5.347.850	923.190.417
Retiros	-	(4.232.702)	(279.955.434)	-	(284.188.136)
Saldo al final del período	<u>66.421.274</u>	<u>1.364.504.295</u>	<u>3.538.140.464</u>	<u>29.485.893</u>	<u>4.998.551.926</u>
<b>Depreciación acumulada revaluación:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -
Adiciones (registro inicial)	9.536.027	-	-	-	9.536.027
Gasto del período	<u>923.385</u>	-	-	-	<u>923.385</u>
Saldo al final del período	<u>10.459.412</u>	-	-	-	<u>10.459.412</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 1.347.009.340</u>	<u>¢ 1.153.130.119</u>	<u>¢ 2.185.343.313</u>	<u>¢ 31.219.742</u>	<u>¢ 4.716.702.514</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	30 de junio de 2015				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
<b>Costo:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ 535.889.415	¢ 2.384.173.241	¢ 5.089.050.423	¢ 45.223.706	¢ 8.054.336.785
Adiciones	-	56.162.216	389.068.404	14.486.336	459.716.956
Retiros	-	(4.406.272)	(80.019.111)	-	(84.425.383)
Saldo al final del período	<u>535.889.415</u>	<u>2.435.929.185</u>	<u>5.398.099.716</u>	<u>59.710.042</u>	<u>8.429.628.358</u>
<b>Revaluación:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	-
Adiciones	<u>91.717.211</u>	-	-	-	<u>91.717.211</u>
Saldo al final del período	<u>91.717.211</u>	-	-	-	<u>91.717.211</u>
<b>Depreciación acumulada costo:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ 50.322.157	¢ 1.126.849.765	¢ 3.158.239.680	¢ 24.138.043	¢ 4.359.549.645
Adiciones (gasto)	5.395.372	120.387.605	316.351.451	2.357.457	444.491.885
Retiros	-	(3.192.251)	(67.786.865)	-	(70.979.116)
Saldo al final del período	<u>55.717.529</u>	<u>1.244.045.119</u>	<u>3.406.804.266</u>	<u>26.495.500</u>	<u>4.733.062.414</u>
<b>Depreciación acumulada revaluación:</b>					
Saldo al inicio del período	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	-
Adiciones (registro inicial)	<u>9.536.027</u>	-	-	-	<u>9.536.027</u>
Gasto del período	-	-	-	-	-
Saldo al final del período	<u>9.536.027</u>	-	-	-	<u>9.536.027</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 562.353.070</u>	<u>¢ 1.191.884.066</u>	<u>¢ 1.991.295.450</u>	<u>¢ 33.214.542</u>	<u>¢ 3.778.747.128</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

El 05 de junio de 2015, en cumplimiento con lo establecido en el artículo 8 del Acuerdo SUGEF 34-02, el Banco realizó un ajuste por revaluación con base en un avalúo efectuado por un perito independiente para los inmuebles registrados a esa fecha; originando un incremento neto por la suma de ¢82.181.184.

Al 30 de junio de 2016, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso por la suma de ¢482.030 (¢16.020.473 y ¢14.373.220 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Véase nota 4.22.

### 4.7. OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos es el siguiente:

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Cargos diferidos:				
Mejoras a la propiedad arrendada, neto	4.7.1	¢ 748.612.962	¢ 571.062.233	¢ 524.703.458
Costos diferidos		482.498.086	-	-
Sub-total		<u>1.231.111.048</u>	<u>571.062.233</u>	<u>524.703.458</u>
Activos intangibles:				
Software y bienes intangibles, neto	4.7.1	<u>2.558.741.099</u>	<u>2.835.774.614</u>	<u>2.433.793.302</u>
Sub-total		<u>3.789.852.147</u>	<u>3.406.836.847</u>	<u>2.958.496.760</u>
Otros activos:				
Depósitos en garantía	3	1.053.181.080	1.033.200.168	1.026.347.658
Intereses y comisiones pagadas por anticipado		565.526.948	486.651.452	471.365.350
Anticipos de renta		503.453.364	-	478.811.911
Impuestos municipales		29.665.372	29.214.711	37.254.526
Retenciones del 2%		4.028.444	3.219.171	4.279.950
Otros gastos pagados por anticipado		626.871.462	605.471.763	461.953.474
Bienes diversos		717.500.584	527.727.129	621.242.036
Operaciones pendientes de imputación		<u>1.027.534.100</u>	<u>2.224.337.515</u>	<u>2.732.466.717</u>
Sub-total		<u>4.527.761.354</u>	<u>4.909.821.909</u>	<u>5.833.721.622</u>
Total		<u>¢ 8.317.613.501</u>	<u>¢ 8.316.658.756</u>	<u>¢ 8.792.218.382</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

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

El movimiento del software y mejoras a la propiedad arrendada se detallan a continuación:

		<u>30 de junio de 2016</u>		
	Nota	Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período	¢	2.814.298.121	¢	6.658.283.630
Adiciones		305.465.621		506.635.671
Retiros		-		(219.176.626)
Ajustes y reclasificaciones		-		(745.038.936)
Saldo al final del período		<u>3.119.763.742</u>		<u>6.200.703.739</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		2.243.235.888	¢	3.822.509.016
Gastos del período		127.914.892		645.884.028
Retiros		-		(81.391.468)
Ajustes y reclasificaciones		-		(745.038.936)
Saldo al final del período		<u>2.371.150.780</u>		<u>3.641.962.640</u>
Neto al final del periodo	4.7	<u>¢ 748.612.962</u>	¢	<u>2.558.741.099</u>
			¢	<u>3.307.354.061</u>
		<u>31 de diciembre de 2015</u>		
	Nota	Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período	¢	2.563.519.559	¢	5.161.256.667
Adiciones		250.778.562		1.569.029.083
Retiros		-		(72.002.120)
Saldo al final del período		<u>2.814.298.121</u>		<u>6.658.283.630</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		2.012.126.746	¢	2.696.604.745
Gastos del período		231.109.142		1.195.592.023
Retiros		-		(69.687.752)
Saldo al final del período		<u>2.243.235.888</u>		<u>3.822.509.016</u>
Neto al final del periodo	4.7	<u>¢ 571.062.233</u>	¢	<u>2.835.774.614</u>
			¢	<u>3.406.836.847</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	Nota	30 de junio de 2015		
		Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período		¢ 2.563.519.559	¢ 5.161.256.667	¢ 7.724.776.226
Adiciones		78.272.335	516.535.277	594.807.612
Retiros		-	(19.902.031)	(19.902.031)
Saldo al final del período		<u>2.641.791.894</u>	<u>5.657.889.913</u>	<u>8.299.681.807</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		2.012.126.746	¢ 2.696.604.745	4.708.731.491
Gastos del período		104.961.690	545.079.532	650.041.222
Retiros		-	(17.587.666)	(17.587.666)
Saldo al final del período		<u>2.117.088.436</u>	<u>3.224.096.611</u>	<u>5.341.185.047</u>
Neto al final del periodo	4.7	¢ <u>524.703.458</u>	¢ <u>2.433.793.302</u>	¢ <u>2.958.496.760</u>

### 4.8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	Nota	30 de junio de 2016		
		A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	129.124.151.795	¢ 257.056.437.992	¢ 386.180.589.787
Depósitos restringidos e inactivos (C)		1.689.824.597	10.646.215.894	12.336.040.491
Retenidos por prescripción (C)		7.083.733	-	7.083.733
Emisiones estandarizadas (D)		-	51.974.364.479	51.974.364.479
Obligaciones varias (E)		<u>2.088.577.075</u>	-	<u>2.088.577.075</u>
Sub-total		<u>132.909.637.200</u>	<u>319.677.018.365</u>	<u>452.586.655.565</u>
Obligación por pacto de reporto tripartito de valores (G)		-	1.558.553.461	1.558.553.461
Otras obligaciones con el público (F)		-	<u>371.527.661</u>	<u>371.527.661</u>
Sub-total		-	<u>1.930.081.122</u>	<u>1.930.081.122</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público		<u>23.589.032</u>	<u>3.667.530.922</u>	<u>3.691.119.954</u>
Total	10	¢ <u>132.933.226.232</u>	¢ <u>325.274.630.409</u>	¢ <u>458.207.856.641</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	Nota	31 de diciembre de 2015		
		A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	103.296.616.738	¢ 221.117.733.198	¢ 324.414.349.936
Depósitos restringidos e inactivos (C)		1.408.660.653	8.803.383.418	10.212.044.071
Retenidos por prescripción (C)		3.985.664	-	3.985.664
Emisiones estandarizadas (D)		-	51.327.820.463	51.327.820.463
Obligaciones varias (E)		1.601.492.094	-	1.601.492.094
Sub-total		<u>106.310.755.149</u>	<u>281.248.937.079</u>	<u>387.559.692.228</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	265.735.813	265.735.813
Obligación por pacto de reporto tripartito de valores (G)		-	1.582.084.469	1.582.084.469
Sub-total		-	<u>1.847.820.282</u>	<u>1.847.820.282</u>
Cargos por pagar por obligaciones con el público		18.070.904	3.341.158.423	3.359.229.327
Total	10 ¢	<u>106.328.826.053</u>	<u>¢ 286.437.915.784</u>	<u>¢ 392.766.741.837</u>
	Nota	30 de junio de 2015		
		A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	94.670.747.101	¢ 191.826.299.646	¢ 286.497.046.747
Depósitos restringidos e inactivos (C)		1.469.187.206	7.440.995.300	8.910.182.506
Retenidos por prescripción (C)		2.498.583	-	2.498.583
Emisiones estandarizadas (D)		-	39.229.414.630	39.229.414.630
Obligaciones varias (E)		1.592.235.525	-	1.592.235.525
Sub-total		<u>97.734.668.415</u>	<u>238.496.709.576</u>	<u>336.231.377.991</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	562.930.755	562.930.755
Cargos por pagar por obligaciones con el público		27.167.254	2.881.108.058	2.908.275.312
Total	10 ¢	<u>97.761.835.669</u>	<u>¢ 241.940.748.389</u>	<u>¢ 339.702.584.058</u>

Al 30 de junio de 2016, la suma de ¢10.305.548.706 (¢11.067.537.779 y ¢9.644.948.422 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) corresponden a obligaciones con el público a la vista y a plazo con partes relacionadas (véase nota 2).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

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

Depósitos por clientes:	30 de junio de 2016		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	44.577	2.611	47.188
Restringidos e inactivos (C)	89	132	221
Retenidos por prescripción (C)	5	-	5
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	44.671	2.745	47.416

Depósitos por clientes:	31 de diciembre de 2015		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	38.823	2.626	41.449
Restringidos e inactivos (C)	83	104	187
Retenidos por prescripción (C)	4	-	4
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	38.910	2.732	41.642

Depósitos por clientes:	30 de junio de 2015		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	35.463	2.743	38.206
Restringidos e inactivos (C)	86	113	199
Retenidos por prescripción (C)	2	-	2
Emisiones estandarizadas (D)	-	1	1
Total	35.551	2.857	38.408

(A) Al 30 de junio de 2016, 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 3,50% (igual en el 2015) y aquellas denominadas en dólares que devengan intereses que oscilan entre un 0,05% y 0,55% (igual en el 2015); planes de ahorro con plazos entre 6 y 36 meses, con tasas de interés en colones que oscilan entre 5,50% y 8% (igual en el 2015) y en dólares entre un 1,00% y 3,50% (igual en el 2015). También incluye certificados de inversión a la vista (vencidos).

(B) Las captaciones a plazo se originan de la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de inversión en colones y dólares con plazos mayores a un mes. Al 30 de junio de 2016, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 3,15% y 6,15% anual (entre 3,75% y 6,55% y entre 3,75% y 7,00% en diciembre y junio de 2015 respectivamente) y denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 1% y 2,90% anual (entre 1,00% y 2,80% en diciembre y junio 2015).

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

(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 30 de junio de 2016, el saldo de depósitos restringidos e inactivos corresponde a certificados de inversión por ₡12.327.984.816 (₡10.204.050.496 y ₡8.901.629.348 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), más cuentas de efectivo por ₡8.055.675 (₡7.993.575 y ₡8.553.158 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Según el código de comercio, se denomina como certificados de inversión prescritos, a aquellos que superan los cuatro años desde su fecha de vencimiento y no han sido cobrados por el cliente. Al 30 de junio de 2016, el monto de los certificados que cumplen con esta característica asciende a ₡7.083.733 (₡3.985.664 y ₡2.498.583 en diciembre y junio de 2015 respectivamente).

(D) La Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para realizar la oferta pública y la inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios, de la Emisión de Bonos Estandarizados, los cuales se negocian en la Bolsa Nacional de Valores, S.A. e Interclear Central de Valores, S.A.

Al 30 de junio de 2016, el Banco mantiene colocadas 15 (15 y 12 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) series de Bonos Estandarizados, por un monto neto de ₡51.974.364.479 (₡51.327.820.463 y ₡39.229.414.630 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), con intereses en colones que oscilan entre 7,50% y 9,89% (entre 7,50% y 9,89% y entre 7,50% y 12,75% en diciembre y junio de 2015 respectivamente) y en dólares entre 3,34% y 4% (entre 3,34% y 4% y entre 3,34% y 3,96% en diciembre y junio de 2015 respectivamente); con vencimientos entre setiembre de 2016 y julio de 2020 (entre setiembre de 2016 y julio de 2020 para los saldos de diciembre de 2015 y entre octubre de 2015 y marzo de 2019 para los saldos de junio de 2015).

(E) Las obligaciones varias corresponden a documentos de pago inmediato (principalmente cheques de gerencia) y cobros anticipados a clientes de tarjetas de crédito, correspondientes a 31.563 clientes (30.573 y 29.222 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) por ₡2.088.577.075 (₡1.601.492.094 y ₡1.592.235.525 en diciembre y junio de 2015 respectivamente).

(F) Las otras obligaciones con el público corresponden a cartas de crédito por ₡371.527.661 (₡265.735.813 y ₡562.930.755 en diciembre y junio de 2015 respectivamente).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

(G) Al 30 de junio de 2016, existían obligaciones mediante contratos de reporto tripartito con emisores privados financieros del país, en el cual el Banco se compromete a recomprar los instrumentos financieros cedidos en una fecha futura y a un precio fijado. El valor en libros de estos contratos es de ¢1.558.553.461 (¢1.582.084.469 en diciembre de 2015), con tasas netas de interés anual en dólares de que oscilan entre 2,60% y 3,52% (entre 3,48% y 4,75% en diciembre de 2015) y con vencimiento en julio de 2016 (en enero de 2016 para los saldos de diciembre de 2015). Estos contratos están garantizados con instrumentos financieros del sector público y Gobierno Central (igual en diciembre de 2015), con un valor de mercado al 31 de diciembre de 2015 de ¢1.959.447.680 (¢1.944.456.646 en diciembre de 2015). Véase nota 3.

### 4.9. OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Obligaciones con entidades financieras a la vista:				
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del país	¢	5.776.261	¢ 66.290.262	¢ -
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del exterior		7.491.584.417	6.632.397.890	-
Sub-total		7.497.360.678	6.698.688.152	-
Obligaciones con entidades financieras a plazo:				
Préstamos con entidades financieras del país	4.9.1 ¢	17.276.858.176	¢ 9.412.921.679	¢ 9.782.261.422
Préstamos con entidades financieras del exterior	4.9.1	75.040.216.334	72.340.445.664	65.399.590.605
Sub-total	4.9.1	92.317.074.510	81.753.367.343	75.181.852.027
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez		2.166.680.000	-	-
Sub-total		94.483.754.510	81.753.367.343	75.181.852.027
Otras Obligaciones con entidades financieras del exterior:				
Obligaciones por aceptaciones (cartas de crédito emitidas)	¢	3.609.410.597	¢ 6.170.069.416	¢ 3.442.906.115
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras		542.310.487	454.845.627	415.278.347
Total	10 ¢	106.132.836.272	¢ 95.076.970.538	¢ 79.040.036.489

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

Al 30 de junio de 2016, los préstamos por pagar con entidades financieras del país devengan intereses en dólares que oscilan entre 4% y 5,38% anual (entre 4,55% y 5,38% en diciembre y junio de 2015).

Al 30 de junio de 2016, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses en dólares que oscilan entre 1,29% y 6% anual (entre 2% y 6% y entre 1,75% y 6% en diciembre y junio de 2015 respectivamente).

Al 30 de junio de 2016, las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras corresponden a cartera de crédito por ¢92.116.292.267 (¢71.847.890.715 y ¢70.686.851.368 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Véase nota 3 y 4.3.2.

Al 30 de junio de 2016, la suma de ¢536.995.648 en cuentas corrientes con entidades financieras corresponde a partes relacionadas (¢2.117.676.168 en diciembre de 2015). Véase nota 2.

#### 4.9.1. VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

El vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

Nota	30 de junio de 2016		
	Préstamos		Total
	Del país	Del exterior	
Menos de un año	¢ 1.961.561.564	¢ 33.501.933.947	¢ 35.463.495.511
De uno a dos años	2.005.883.013	13.192.912.575	15.198.795.588
De dos a tres años	1.978.411.731	11.773.773.538	13.752.185.269
De tres a cinco años	3.996.068.141	9.188.723.122	13.184.791.263
Más de cinco años	7.334.933.727	7.382.873.152	14.717.806.879
4.9	¢ <u>17.276.858.176</u>	¢ <u>75.040.216.334</u>	¢ <u>92.317.074.510</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

		31 de diciembre de 2015		
		Préstamos		
Nota		Del país	Del exterior	Total
Menos de un año	¢	911.033.222	¢ 29.392.082.816	¢ 30.303.116.038
De uno a dos años		955.602.326	12.613.881.639	13.569.483.965
De dos a tres años		941.396.900	8.600.871.841	9.542.268.741
De tres a cinco años		1.927.346.621	11.207.951.330	13.135.297.951
Más de cinco años		4.677.542.610	10.525.658.038	15.203.200.648
4.9	¢	<u>9.412.921.679</u>	¢ <u>72.340.445.664</u>	¢ <u>81.753.367.343</u>
		30 de junio de 2015		
		Préstamos		
Nota		Del país	Del exterior	Total
Menos de un año	¢	878.393.036	¢ 26.318.994.479	¢ 27.197.387.515
De uno a dos años		919.377.864	10.857.248.589	11.776.626.453
De dos a tres años		939.091.683	9.775.573.764	10.714.665.447
De tres a cinco años		1.892.645.435	14.043.267.775	15.935.913.210
Más de cinco años		5.152.753.404	4.404.505.998	9.557.259.402
4.9	¢	<u>9.782.261.422</u>	¢ <u>65.399.590.605</u>	¢ <u>75.181.852.027</u>

El Banco ha suscrito contratos con Multilaterales y Bancos del exterior, en los cuales se han establecido cláusulas restrictivas que obligan al Banco como prestatario 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 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.10. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Impuesto sobre la renta diferido		¢ 79.562.812	¢ 44.434.874	¢ 61.715.430
Provisiones para cesantía		<u>195.132.010</u>	<u>179.971.149</u>	<u>176.021.643</u>
Cuentas por pagar diversas:				
Aguinaldo por pagar		528.747.252	89.870.576	446.689.879
Vacaciones por pagar		256.974.600	222.834.609	246.465.173
Aportaciones patronales por pagar		248.683.181	229.938.652	211.643.745
Impuestos retenidos por pagar		331.396.715	393.154.543	278.992.621
Aportaciones laborales retenidas		88.479.850	107.721.914	75.134.000
Recaudación de impuestos		21.155.142	4.117.848	42.865.273
Cuentas denegadas		14.511.626	17.091.950	17.991.882
Comisiones por pagar		25.187.688	27.808.188	9.868.920
Otras provisiones		282.019.286	127.689.512	206.952.605
Pagos o abonos por acreditar		85.445.935	65.568.956	10.043.502
Programas de lealtad		2.131.421.872	1.792.139.821	1.424.157.173
Programas de protección a clientes		8.835.676	33.170.692	94.015.049
Partidas por aplicar		254.358.867	285.446.841	150.731.438
Impuestos sobre la renta por pagar		1.210.926.400	572.193.539	830.955.250
Proveedores		381.092.927	512.300.748	149.977.039
Proyectos para promoción de marca de tarjetas de crédito		95.259.711	68.311.831	234.591.382
Derechos de marca de tarjetas de crédito		242.571.206	183.098.817	162.843.970
Acreedores varios		381.621.019	270.898.453	188.571.513
Dividendos por pagar		41.104.027	40.809.256	40.120.571
Participación sobre utilidad		247.631.976	404.417.336	225.593.118
Sub-total		<u>6.877.424.956</u>	<u>5.448.584.082</u>	<u>5.048.204.103</u>
Total	10	¢ <u>7.152.119.778</u>	¢ <u>5.672.990.105</u>	¢ <u>5.285.941.176</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.11. OTROS PASIVOS

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

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Ingresos financieros diferidos:				
Comisiones diferidas por cartera de crédito		¢ 3.877.784.675	¢ 3.328.988.919	¢ 2.899.543.837
Intereses diferidos de cartera de crédito		140.163.341	193.018.979	108.949.347
Sub-total		4.017.948.016	3.522.007.898	3.008.493.184
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11.1 /7.1	278.617.980	278.963.832	175.624.925
Otras operaciones pendientes de imputación:				
Operaciones por liquidar Documentos de cobro inmediato		474.305.202	1.414.355.436	328.375.583
Otras operaciones pendientes de imputación		614.655.156	636.175.472	1.420.761.195
Sub-total otros pasivos		683.997.504	1.766.974.835	1.428.908.322
Total		¢ 6.069.523.858	¢ 7.618.477.473	¢ 6.362.163.209

Al 30 de junio de 2016 la suma de ¢340.236.279 (¢225.696.599 y ¢168.582.224 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) corresponden a otros pasivos con partes relacionadas (véase nota 2).

#### 4.11.1 ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE CRÉDITOS CONTINGENTES

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Saldo al inicio del período		¢ 278.963.832	¢ 176.687.002	¢ 176.687.002
Incremento en la estimación	4.20	37.433.517	202.051.239	65.506.096
Disminución en la estimación		(41.722.772)	(100.083.340)	(65.506.096)
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		3.943.403	308.931	(1.062.077)
Saldo al final del período	4.11	¢ 278.617.980	¢ 278.963.832	¢ 175.624.925

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.12. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Las obligaciones subordinadas se detallan como sigue:

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Obligaciones subordinadas con entidades financieras del exterior	4.12.1	¢ 21.666.800.000	¢ 21.703.152.000	¢ 21.994.336.000
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas		74.437.011	78.491.526	54.014.891
Total	10	¢ <u>21.741.237.011</u>	¢ <u>21.781.643.526</u>	¢ <u>22.048.350.891</u>

Al 30 de junio de 2016, las obligaciones subordinadas devengan intereses en dólares que oscilan entre 5,65% y 8,32% anual (entre 4,05% y 8,32% en diciembre de 2015 y entre 4,00% y 8,32% en junio 2015).

#### 4.12.1 VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

El vencimiento de las obligaciones subordinadas se detalla como sigue:

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Menos de un año	¢	541.670.000	¢ 691.522.000	¢ 845.936.000
De uno a dos años		541.670.000	3.191.640.000	528.710.000
De dos a tres años		-	3.457.610.000	4.758.390.000
De tres a cinco años		-	1.063.880.000	2.643.550.000
Más de cinco años		20.583.460.000	13.298.500.000	13.217.750.000
	4.12	¢ <u>21.666.800.000</u>	¢ <u>21.703.152.000</u>	¢ <u>21.994.336.000</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.13. PATRIMONIO

- a. **Capital Social** - Al 30 de junio de 2016, el capital social del Banco asciende a ¢44.506.094.750 (¢39.211.794.750 y ¢33.918.934.750 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), conformado de la siguiente manera:

**Acciones comunes:** Al 30 de junio de 2016 existían 37.613.181 (32.318.881 y 29.158.261 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) acciones comunes, con un valor nominal de ¢1.000 cada una, cuyo monto total es de ¢37.613.181.000 (¢32.318.881.000 y ¢29.158.261.000 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Véase notas 4.14 y 8.

**Acciones preferentes:** Al 30 de junio de 2016, el monto correspondiente a acciones preferentes del Banco asciende a ¢6.892.913.750 (¢6.892.913.750 y ¢4.760.673.750 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), las cuales están compuestas por las siguientes dos emisiones (véase nota 8):

- i. 98.750 (igual el año anterior) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$100 cada una, cuyo monto total es de ¢4.760.673.750 (igual en el 2015).
- ii. 4.000 acciones preferentes, con un valor nominal de US\$1,000 cada acción, para un capital preferente total de ¢2.132.240.000 (igual en diciembre de 2015). Véase nota 6.1.

Mediante artículo No.10 del Acta de sesión 1261-2016 del 21 de junio de 2016, 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 ¢5.294.300.000 (véase nota 6.1).

Mediante artículo No.9 del Acta de sesión 1208-2015 del 2 de noviembre de 2015, 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 ¢3.160.620.000 (véase nota 6.1).

Mediante artículo No.11 del Acta de sesión 1181-2015 del 13 de julio de 2015, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el aumento de capital preferente, correspondiente a la colocación de 4.000 acciones preferentes por un monto total de US\$4,000,000 (equivalente a ¢2.132.240.000) de la emisión Serie A1 del Programa de Emisión de Acciones Preferentes A en Dólares, debidamente aprobado por la Superintendencia General de Valores mediante la Resolución SGV-R-2933 del 12 de setiembre de 2014 (véase nota 6.1).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

- b. **Aportes patrimoniales no capitalizados** – Al 30 de junio de 2015 se encontraba en proceso de aprobación por parte del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el aumento de capital preferente por ₡2.132.240.000; el cual fue autorizado en julio de 2015 (véase notas 4.13.a, 6.1 y 8).
- c. **Ajustes al Patrimonio** - Corresponden a las variaciones en el valor justo de las inversiones disponibles para la venta, valuación de instrumentos financieros restringidos y revaluaciones de inmuebles, mobiliario y equipo netos de impuesto sobre la renta.

Al 30 de junio de 2016, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio corresponde a - ₡17.266.777 (-₡283.428.848 y ₡74.014.799 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), compuestos por (véase nota 8):

- i. Valuación de instrumentos financieros correspondiente a una pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ₡74.793.605 (₡340.955.676 en diciembre de 2015 y ganancia no realizada de ₡16.487.971 en junio de 2015). Véase nota 4.2. Compuesta por el efecto de la valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta por un monto de ₡7.575.601 de pérdida no realizada (₡296.069.225 en diciembre de 2015 y ganancia de ₡1.460.360 en junio de 2015); y el efecto por la valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre la renta por ₡67.218.004 (₡44.886.451 y ₡15.027.611 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), correspondiente a pérdida no realizada.
  - ii. Superávit por revaluación que asciende a la suma de ₡57.526.828 neto de impuesto de renta (igual en diciembre y junio de 2015), correspondiente a la revaluación de los inmuebles con base en avalúo efectuado en junio de 2015, por un perito independiente.
- d. **Reserva** - De conformidad con la legislación bancaria costarricense, el Banco asigna semestralmente el 10% de la utilidad obtenida después de impuesto de cada semestre para la constitución de dicha reserva.

Al 30 de junio de 2016, el saldo de reserva legal asciende a un monto de ₡4.501.101.522 (₡4.151.693.410 y ₡3.930.213.216 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Véase nota 8.

- e. **Dividendos** – Al 30 de junio de 2016, los dividendos declarados ascienden a ₡85.553.894 (₡169.501.970 y ₡84.112.979 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), según se detalla a continuación:

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 13 de junio de 2016, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$79,878 (equivalente a ¢ 43.264.202) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2015 (véase nota 6.1).

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 10 de marzo de 2016, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$79,878 (equivalente a ¢42.289.692) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2015 (véase nota 6.1).

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 26 de noviembre de 2015, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$80,756 (equivalente a ¢42.513.765) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2014 (véase nota 6.1).

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 16 de setiembre de 2015, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$80,702 (equivalente a ¢42.875.226) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2014 (véase nota 6.1).

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 9 de junio de 2015, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$79,887 (equivalente a ¢42.368.771) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2014 (véase nota 6.1).

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 10 de marzo de 2015, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$78,948 (equivalente a ¢41.744.208) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2014 (véase nota 6.1).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.14. UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes y la cantidad promedio de acciones. Al 30 de junio de 2016 y 2015, el cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

		<u>30 de junio de</u>	
	Nota	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Utilidad del período		¢ 3.494.081.121	¢ 3.455.314.192
Utilidad correspondiente a las acciones preferentes		(487.033.516)	(436.471.880)
Reserva asignada del resultado		<u>(349.408.112)</u>	<u>(345.531.419)</u>
Utilidad para acciones comunes		2.657.639.493	2.673.310.893
Cantidad de acciones comunes en circulación	4.13.a	<u>37.613.181</u>	<u>29.158.261</u>
Utilidad por acción		¢ <u><u>70,66</u></u>	¢ <u><u>91,68</u></u>

### 4.15. INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

		<u>30 de junio de</u>	
		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Por inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta		¢ 690.942.500	¢ 694.667.312
Valores comprometidos		<u>173.103.737</u>	<u>176.351.338</u>
Total		¢ <u><u>864.046.237</u></u>	¢ <u><u>871.018.650</u></u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.16. INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

El detalle de los ingresos financieros por cartera de crédito se presenta a continuación:

	Nota	<u>30 de junio de</u>	
		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Por créditos vigentes:			
Productos por sobregiros en			
cuentas corrientes	¢	68.976.000	¢ 108.001.790
Productos por préstamos con otros			
recursos		13.220.716.914	10.678.255.998
Productos por tarjetas de crédito		15.601.992.741	13.985.791.397
Productos por préstamos a partes			
relacionadas	2	<u>319.969.080</u>	<u>202.303.409</u>
Sub-total	¢	<u>29.211.654.735</u>	¢ <u>24.974.352.594</u>
Por créditos vencidos:			
Productos por sobregiros en			
Cuentas corrientes		11.711.606	28.359.275
Productos por préstamos con otros			
recursos		140.635.824	143.053.445
Productos por tarjetas de crédito		<u>113.352.848</u>	<u>131.993.853</u>
Sub-total	¢	<u>265.700.278</u>	¢ <u>303.406.573</u>
Total	¢	<u>29.477.355.013</u>	¢ <u>25.277.759.167</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.17. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	<u>30 de junio de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Por captaciones a la vista	¢ 526.401.061	¢ 242.100.526
Por captaciones a plazo	<u>9.265.167.592</u>	<u>7.995.026.296</u>
Total	¢ <u>9.791.568.653</u>	¢ <u>8.237.126.822</u>

Al 30 de junio de 2016 y 2015, la suma de ¢102.946.609 y ¢99.127.210 respectivamente, de gastos financieros corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

### 4.18. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES

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

	<u>30 de junio de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Por financiamiento con entidades financieras	¢ 2.110.251.832	¢ 1.728.417.351
Por obligaciones por pacto de recompra	<u>7.489.705</u>	<u>5.073.266</u>
Subtotal	<u>2.117.741.537</u>	<u>1.733.490.617</u>
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	<u>862.596.212</u>	<u>507.709.329</u>
Total	¢ <u>2.980.337.749</u>	¢ <u>2.241.199.946</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.19. 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 integral como diferencias de cambio netas.

Un detalle de los ingresos y gastos por diferencial cambiario, se presenta a continuación:

	Nota	<u>30 de junio de</u>	
		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos:			
Por obligaciones con el público	¢	4.446.088.151	¢ 5.452.195.847
Por otras obligaciones financieras		1.688.904.810	2.070.759.195
Por cuentas por pagar y provisiones		202.762.403	223.844.623
Por obligaciones subordinadas		373.643.190	333.823.103
Por disponibilidades		2.334.318.999	1.047.527.343
Por inversiones en instrumentos financieros		1.083.996.481	565.682.448
Por crédito vigentes		12.604.590.786	4.527.501.057
Por crédito vencidos y en cobro judicial		140.339.946	89.567.023
Otras cuentas por cobrar		21.945.719	9.129.922
Total de ingresos	¢	<u>22.896.590.485</u>	¢ <u>14.320.030.561</u>
Gastos:			
Por obligaciones con el público	¢	(9.914.911.503)	¢ (3.649.523.133)
Por otras obligaciones financieras		(3.564.158.818)	(1.340.182.644)
Por cuentas por pagar y provisiones		(425.230.499)	(179.049.161)
Por obligaciones subordinadas		(773.178.322)	(227.867.926)
Por disponibilidades		(1.107.269.911)	(1.819.408.813)
Por inversiones en instrumentos financieros		(547.318.150)	(988.924.108)
Por crédito vigentes		(5.803.282.692)	(6.776.361.319)
Por crédito vencidos y en cobro judicial		(100.090.661)	(80.729.230)
Otras cuentas por cobrar		(13.982.527)	(13.511.380)
Total de gastos	¢	<u>(22.249.423.083)</u>	¢ <u>(15.075.557.714)</u>
Total ganancia (pérdida) por diferencial cambiario, neto	7.3.2 ¢	<u>647.167.402</u>	¢ <u>(755.527.153)</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.20. GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS

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

		<u>30 de junio de</u>	
	Nota	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	4.3.1	¢ 6.108.413.590	¢ 4.912.640.692
Deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	4.4.1	92.178.492	21.988.785
Deterioro e incobrabilidad de créditos contingentes	4.11.1	<u>37.433.517</u>	<u>65.506.096</u>
Total		¢ <u><u>6.238.025.599</u></u>	¢ <u><u>5.000.135.573</u></u>

### 4.21. OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN POR COMISIONES POR SERVICIOS

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

		<u>30 de junio de</u>	
		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Por giros y transferencias	¢	214.270.271	¢ 168.801.661
Por certificación de cheques		132.578	122.483
Por cobranzas		4.881.112	4.182.712
Por otras comisiones de confianza		84.597.404	225.906.962
Por adquirencia		1.697.726.057	1.233.164.316
Por tarjetas de crédito		9.363.408.297	7.643.378.452
Otras comisiones		<u>699.211.179</u>	<u>474.653.040</u>
Total	¢	¢ <u><u>12.064.226.898</u></u>	¢ <u><u>9.750.209.626</u></u>

Al 30 de junio 2016, la suma de ¢5.477.129 de otras comisiones corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.22. OTROS INGRESOS Y GASTOS DE OPERACIÓN POR BIENES REALIZABLES Y ACTIVOS FUERA DE USO

El detalle de los otros ingresos y gastos generados por los bienes realizables (incluyendo activos fuera de uso) se presenta a continuación:

		30 de junio de	
	Nota	2016	2015
Ingresos:			
Ganancia en venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	¢ 60.000	¢ 60.000
Disminución de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.5.1	73.789.467	1.194.840.514
Otros ingresos por bienes realizables		<u>15.223.117</u>	<u>16.537.166</u>
Sub-total		¢ <u>89.072.584</u>	¢ <u>1.211.437.680</u>
Gastos:			
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	4.5.1	¢ (1.533.128)	¢ (202.320)
Pérdida en venta de inmuebles mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	(542.030)	(14.433.220)
Gasto por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.5.1	(132.724.560)	(808.479.598)
Gastos por administración		<u>(40.136.180)</u>	<u>(132.688.049)</u>
Sub-total		¢ <u>(174.935.898)</u>	¢ <u>(955.803.187)</u>
Total (pérdida) o ganancia neta en venta de bienes realizables y activos fuera de uso		¢ <u>(85.863.314)</u>	¢ <u>255.634.493</u>

Al 30 de junio de 2016, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes recibidos en dación de pago por la suma de ¢1.533.128 (¢202.320 en junio de 2015). Véase nota 4.5.1.

Al 30 de junio de 2016 y 2015, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso por la suma de ¢482.030 y ¢14.373.220 (véase nota 4.6).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.23. 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>30 de junio de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Por giros y transferencias	¢ 221.014.550	¢ 137.848.193
Por servicios bursátiles	119.253.279	61.663.522
Por adquirencia	1.479.413.312	1.038.800.376
Por tarjetas de crédito	2.146.800.873	1.853.165.682
Otros servicios	751.326.438	723.197.318
Total	¢ <u>4.717.808.452</u>	¢ <u>3.814.675.091</u>

### 4.24. OTROS GASTOS OPERATIVOS

El detalle de otros gastos operativos se presenta a continuación:

	<u>30 de junio de</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Por programas de lealtad	¢ 2.217.024.040	¢ 1.654.058.299
Por impuestos municipales y patentes	122.458.091	95.248.525
Por diferencias de cambio en otros activos	48.043.804	46.056.239
Gastos operativos varios	122.554.257	37.689.509
Total	¢ <u>2.510.080.192</u>	¢ <u>1.833.052.572</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 4.25. GASTOS DE PERSONAL

El detalle de gastos de personal se presenta a continuación:

	30 de junio de	
	2016	2015
Salarios	¢ 5.150.145.349	¢ 4.531.909.512
Cargas sociales	1.232.007.451	1.081.893.746
Aguinaldo	442.485.792	391.604.084
Vacaciones	185.946.625	161.548.735
Preaviso y cesantía	65.367.087	66.706.553
Aporte patronal Asociación Solidarista	127.017.081	101.695.177
Refrigerios	61.476.462	52.570.762
Capacitación	45.672.864	42.368.107
Gastos de representación	29.740.662	30.685.116
Seguros para el personal	87.023.616	74.497.387
Fondo de capitalización laboral	163.387.004	139.133.350
Vestimenta	28.859.538	24.971.264
Otros gastos de personal	41.827.391	35.844.974
Total	¢ <u>7.660.956.922</u>	¢ <u>6.735.428.767</u>

Al 30 de junio de 2016 y 2015, el monto pagado por remuneraciones al personal clave fue de ¢250.430.459 y ¢237.182.785 respectivamente (véase nota 2).

### 4.26. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	Nota	30 de junio de	
		2016	2015
Gastos por servicios externos		¢ 1.228.752.959	¢ 946.951.786
Gastos de movilidad y comunicaciones		399.506.342	341.922.605
Gastos por arrendamiento de inmuebles	11	768.074.359	687.643.815
Gastos de infraestructura		1.273.472.229	1.160.824.575
Gastos generales		2.989.243.860	2.302.971.037
Total		¢ <u>6.659.049.749</u>	¢ <u>5.440.313.818</u>

Al 30 de junio de 2016 y 2015, la suma de ¢188.059.411 y ¢168.005.657 respectivamente, de otros gastos de administración corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 5. CUENTAS DE ORDEN

#### 5.1. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

El detalle de las cuentas contingentes deudoras es el siguiente:

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Garantías de cumplimiento y participación	7.1	¢ 28.310.563.669	¢ 25.054.488.407	¢ 19.164.329.224
Cartas de crédito emitidas no negociadas	7.1	10.576.565.599	7.198.945.221	11.367.485.847
Sub-total	7.1	38.887.129.268	32.253.433.628	30.531.815.071
Líneas de crédito de utilización automática		341.035.787.372	292.670.764.528	243.856.879.188
Total		¢ <u>379.922.916.640</u>	¢ <u>324.924.198.156</u>	¢ <u>274.388.694.259</u>

Al 30 de junio de 2016, la suma de ¢20.218.809 (¢535.233.209 y ¢1.059.571.105 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) de garantías de cumplimiento y cartas de crédito emitidas no negociadas 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 garantía sobre esos activos.

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

	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Disponibilidades	¢ 1.159	¢ 1.137	¢ 1.131
Cuentas y comisiones por cobrar	158.898	156.045	155.097
Inmuebles, mobiliario y equipo	146.678.967	146.678.967	146.678.967
Total	¢ <u>146.839.024</u>	¢ <u>146.836.149</u>	¢ <u>146.835.195</u>

Las cifras, corresponden a la sumatoria de los importes de los activos en los fideicomisos, en los cuales el Banco estaba actuando como fiduciario. Los bienes fideicometidos constituyen un patrimonio autónomo apartado para los propósitos del fideicomiso.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

Los bienes y documentos representativos de los derechos y obligaciones del fideicomiso se guardan segregados claramente de los bienes propios del Banco.

Los tipos de fideicomisos son:

- Fideicomisos de Administración.
- Fideicomisos de Garantía.

### 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.

Al 30 de junio de 2016, el Banco en calidad de fiduciario mantenía 1 fideicomiso de administración (igual en el 2015).

### 5.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Las otras cuentas de orden por cuenta propia y deudoras se detallan como sigue:

	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 1.541.266.003.157	¢ 1.271.154.078.238	¢ 1.268.240.662.362
Garantías recibidas en poder de terceros	115.084.645.430	107.365.788.994	115.579.759.627
Cuentas castigadas	2.547.627.250	1.820.165.590	1.494.888.505
Productos en suspenso	45.330.626	32.689.146	14.067.529
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	74.561.968.979	70.524.867.855	49.746.967.344
Cobranzas encomendadas a terceros	1.160.462.162	1.052.950.192	666.000.205
Documentos por cobrar en poder de abogados	11.585.806	11.585.806	11.585.806
Otras cuentas de registro	831.882.047.907	912.835.501.709	1.042.855.749.594
Total	¢ <u>2.566.559.671.317</u>	¢ <u>2.364.797.627.530</u>	¢ <u>2.478.609.680.972</u>

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

### **5.4. LITIGIOS**

**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 presenta 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 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.

**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 presentamos 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 presentamos 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.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

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 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 de 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.

El Banco alegó los siguientes errores dentro del cálculo de la deuda tributaria resultante del proceso determinativo: 1) 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) 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) 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 N° SFGCN-AL-34-12 del 28 de febrero de 2012, notificada el 13 de abril, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales liquida en cabeza del Banco las sumas de ₡823.027.550 y ₡ 708.999.202 en concepto de obligación tributaria total e intereses a la fecha de notificación.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

Contra la resolución liquidadora de mérito se presentó recurso de revocatoria con apelación en subsidio el día 7 de mayo del 2012. Sin embargo, la resolución OT10R-0115-12 del 8 de octubre de 2012, notificada el 11 de octubre, declara sin lugar el recurso de revocatoria y confirma la liquidación practicada por la Administración Tributaria. Contra la mencionada resolución, se presenta recurso de apelación el 26 de octubre de 2012, al cual se le presentó un escrito adicional en fecha 20 de diciembre de 2012.

Mediante resolución TFA N° 041-2013 dictada por el Tribunal Fiscal Administrativo, se revoca parcialmente la resolución recurrida en cuanto al cobro de intereses practicado por la Administración Tributaria, en el tanto el cálculo pretendido en la liquidación es improcedente debiendo excluirse del mismo aquellos intereses que fueron objeto de condonación expresa por parte del Ministerio de Hacienda; en lo demás se confirma la resolución impugnada.

Posteriormente, mediante resolución SFGCN-AL-76-13 notificada el 4 de junio de 2013, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales procede a hacer el nuevo cálculo de intereses debido a la condonación otorgada por el Tribunal, en la resolución mencionada anteriormente.

En fecha de 13 de junio del 2013, se presenta recurso de revocatoria con apelación en subsidio en contra de la resolución de liquidación mencionada en el párrafo anterior.

A través del oficio DGH-031-2013, del 23 de agosto de 2013, la Dirección General de Hacienda recomienda la condonación de intereses del 24 de julio de 2008 a la fecha.

La resolución OT10R-098-13 de las nueve horas del 20 de noviembre de 2013, emitida por la Dirección General de Tributación, declara parcialmente con lugar el recurso de revocatoria interpuesto en contra de la resolución liquidadora SFGCN-AL-76-13. Por lo tanto, se revoca el cómputo de los intereses mencionados anteriormente.

El 8 de enero de 2014 se presenta recurso de apelación para ante el Tribunal Fiscal Administrativo en contra de la resolución OT10R-098-13, solicitando que se acoja el mismo para dejar sin efecto la reforma en perjuicio de la representada al modificarse en fase de liquidación los factores de proporcionalidad utilizados para la determinación del gasto no deducible del Banco para los períodos fiscales de 1999 a 2005 y que en su lugar se apliquen los dispuestos en fase del proceso determinativo de la obligación tributaria.

Mediante la resolución AU10R-14-14 de las diez horas treinta minutos del 28 de febrero del 2014, notificada el 4 de marzo del mismo año, la Dirección de Grandes Contribuyentes comunica la admisión del recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

El día 10 de abril de 2014 se presenta formal recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

Por medio de la resolución 234-2014 de las quince horas cinco minutos del 7 de mayo de 2014, notificada el 22 de mayo de 2014, el Tribunal Fiscal Administrativo revoca parcialmente la liquidación del impuesto de los períodos fiscales 2004 y 2005 según las resoluciones SFGCN-AL-034-12 del 28 de febrero de 2012, SFGCN-AL-76-13 del 30 de mayo de 2013 y OT10R-098-13 del 20 de noviembre de 2013, en tanto deben excluirse de la base imponible las sumas de ₡98.596.082 y ₡225.927.428 respectivamente correspondientes a ingresos no gravables procedentes de diferencial cambiario producto de inversiones en títulos valores según lo establecido en el inciso c) del artículo 23 de la Ley de Impuesto sobre la Renta. En lo demás, se confirma la resolución recurrida y se ordena a la Administración Tributaria llevar a cabo un nuevo acto liquidatorio para los períodos fiscales 2004 y 2005.

Mediante la resolución SFGCN-AL-129-14 de las catorce horas del 22 de julio de 2014, notificada el 28 de julio de 2014, la Dirección de Grandes Contribuyentes procede a liquidar nuevamente el impuesto sobre la renta de los ejercicios fiscales 2004 y 2005, estableciéndose un adeudo tributario por las sumas de ₡248.660.359 y ₡365.134.391 respectivamente.

El día 24 de setiembre de 2014, se presenta recurso de revisión contra la resolución del Tribunal Fiscal Administrativo número TFA-234-2014, sin embargo esta gestión fue rechazada por el Tribunal. Con base a la resolución anterior, en agosto de 2014, el Banco fue forzado a realizar el pago de ₡791.201.820 (originado en el traslado de cargos), el cual se efectuó el día 08 de agosto de 2014 bajo protesta.

El 22 de setiembre de 2014, se presentó una apelación formal ante el Tribunal Fiscal Administrativo contra este cobro, el cual a criterio del Banco y los asesores tributarios fue improcedente de parte de la autoridad Tributaria, sin embargo la impugnación fue rechazada por el Tribunal Fiscal Administrativo y la discusión sobre la procedencia de la deuda y de la legalidad del procedimiento se mantiene en sede judicial, con posibilidades de obtener un resultado favorable que supera el 50% de probabilidad. El Banco con base en lo anterior (más que probable su recuperación) y de acuerdo a lo que establecen las Normas Internacionales de Información Financiera, registró lo cancelado como una cuenta por cobrar mientras se finiquita el proceso interpuesto.

### **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 fijó y realizó la audiencia preliminar el 18 de febrero 2013.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

El 20 de febrero de 2014, se presentó escrito adicional ante el Tribunal Contencioso Administrativo solicitando la acumulación del proceso con el que se tramita bajo expediente 13-003169-1027-CA y que corresponde al proceso de lesividad iniciado por el Estado para que se declare la lesividad de la resolución del Tribunal Administrativo número TFA-230-2011. Mediante la resolución número 38-2014-VIII del 22 de mayo de 2014, el Tribunal Contencioso ordena la acumulación de ambos casos. De esta forma se espera que los procesos lleguen a un mismo estado procesal y se resuelvan en un mismo juicio oral bajo una misma sentencia definitiva.

El Tribunal Contencioso Administrativo, mediante resolución del 23 de enero de 2015, ordena la acumulación material del expediente. No obstante, el curso del procedimiento judicial se encuentra suspendido hasta tanto la sala Constitucional resuelva una acción interpuesta contra la resolución liquidadora.

Según el criterio del asesor legal en materia fiscal que está gestionando estos casos, con base en las gestiones realizadas hasta el momento, los argumentos de defensa levantados contra los ajustes y las pruebas ofrecidas, se considera que las posibilidades de éxito son probables.

Basados en el criterio del asesor legal, la Administración del Banco considera que las declaraciones, tal y como fueron presentadas, no serán sustancialmente ajustadas extinguiendo significativamente la contingencia; por lo que no se considera necesario reconocer en los estados financieros, una provisión por los impuestos reclamados por la Administración Tributaria para los períodos antes indicados.

Excepto por lo anterior, conforme al mejor conocimiento de la Administración, el Banco no está involucrado en litigio o reclamación alguna, que origine 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 13 de junio de 2016, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$79,878 (equivalente a ¢ 43.264.202) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2015 (véase nota 4.13.e).

Mediante artículo No.10 del Acta de sesión 1261-2016 del 21 de junio de 2016, 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 ¢5.294.300.000 (véase nota 4.13.a).

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 10 de marzo de 2016, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$79,878 (equivalente a ¢42.289.692) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2015 (véase nota 4.13.e).

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 26 de noviembre de 2015, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$80,756 (equivalente a ¢42.513.765) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2014 (véase nota 4.13.e).

Mediante artículo No.9 del Acta de sesión 1208-2015 del 2 de noviembre de 2015, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento del capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢3.160.620.000 (véase nota 4.13.a).

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 16 de setiembre de 2015, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$80,702 (equivalente a ¢42.875.226) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2014 (véase nota 4.13.e).

Mediante artículo No.11 del Acta de sesión 1181-2015 del 13 de julio de 2015, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el aumento de capital preferente, correspondiente a la colocación de 4.000 acciones preferentes por un monto total de US\$4,000,000 (equivalente a ¢2.132.240.000) de la emisión Serie A1 del Programa de Emisión de Acciones Preferentes A en Dólares, debidamente aprobado por la Superintendencia General de Valores mediante la Resolución SGV-R-2933 del 12 de setiembre de 2014 (véase nota 4.13.a).

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 9 de junio de 2015, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$79,887 (equivalente a ¢42.368.771) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2014 (véase nota 4.13.e).

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 10 de marzo de 2015, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 por el monto de US\$78,948 (equivalente a ¢41.744.208) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2014 (véase nota 4.13.e).

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 7. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

El Banco basa su gestión de riesgos en cuatro principios administrativos:

- **Propiedad descentralizada de los riesgos:** la responsabilidad directa sobre una apropiada gestión de los riesgos relevantes recae en los procesos ejecutores y en última instancia en la Gerencia Superior.
- **Coordinación y seguimiento por parte del área de Riesgo:** la Gerencia de Riesgo, con el apoyo del Comité de Riesgos, establece las metodologías apropiadas y basadas en las mejores prácticas que garanticen la gestión integral de riesgos en toda la entidad.
- **Supervisión independiente:** la ejecución del proceso integral de riesgo debe ser supervisado por los órganos de Gobierno Corporativo: Comité de Activos y Pasivos, Comité de Riesgo y Junta Directiva.
- **Evaluación independiente:** el proceso integral de riesgos debe ser controlado y evaluado independientemente por la Auditoría Interna y la Auditoría Externa.

El Banco involucra a diversas instancias jerárquicas y comités especializados de la organización en la gestión integral del riesgo y ha definido claramente para cada una de ellas los roles y responsabilidades correspondientes para asegurar la efectividad de la gestión y el cumplimiento regulatorio.

La Junta Directiva es responsable de establecer y supervisar la estructura de administración de riesgo del Banco. La Junta Directiva ha creado el Comité de Activos y Pasivos y el Comité de Riesgos, responsables del desarrollo y el monitoreo de las políticas de administración de riesgo del Banco en sus áreas específicas e informan regularmente a la Junta Directiva acerca de sus actividades.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

El Comité de Auditoría del Banco supervisa la manera en que la Administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo del Banco y revisa si el marco de administración de riesgo es apropiado respecto de los riesgos enfrentados por el Banco. Este comité es asistido por Auditoría Interna en su rol de supervisión, quien realiza revisiones regulares de los controles y procedimientos de administración de riesgo, cuyos resultados son reportados al Comité de Auditoría del Banco.

La Gerencia de Riesgo 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.

Adicionalmente, la Gerencia de Riesgo ha formalizado las políticas y procedimientos de la administración de los riesgos mediante el Manual de Administración Integral de Riesgos, en el cual se especifican las metodologías utilizadas para tales fines.

Las políticas de administración de riesgo del Banco son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos relevantes definidos por el Banco, fijar límites y controles de riesgo adecuados, para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos. El Banco, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los colaboradores entiendan sus roles y obligaciones.

El Banco utiliza un modelo de gestión de riesgos concordante con el establecido por el Comité de Basilea. Este modelo de Administración Integral de Riesgos comprende el establecimiento de lineamientos, políticas y procedimientos para alcanzar los objetivos de identificar, evaluar, vigilar y controlar los distintos tipos de riesgo que enfrenta la institución como producto de su operación normal. Lo anterior, de forma congruente con el tamaño y complejidad de dicha operación. Este proceso es llevado a la práctica, por el Banco, en las siguientes etapas:

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

- i.* **Planificar Riesgos** - 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 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.

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
  - 7.4.2 Riesgo Legal
- 7.5 Riesgo de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 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 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:

	Notas	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Disponibilidades (A)	4.1	¢ 111.366.670.299	¢ 89.455.372.392	¢ 77.687.558.768
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	43.369.562.234	36.595.243.023	38.785.056.483
Cartera de créditos (B)	4.3	485.254.119.483	433.976.446.202	371.270.957.844
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	620.158.843	800.920.455	457.425.500
Sub-total		640.610.510.859	560.827.982.072	488.200.998.595
Garantías otorgadas	5.1	28.310.563.669	25.054.488.407	19.164.329.224
Cartas de crédito emitidas no negociadas	5.1	10.576.565.599	7.198.945.221	11.367.485.847
Cartera contingente (B)		38.887.129.268	32.253.433.628	30.531.815.071
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11	(278.617.980)	(278.963.832)	(175.624.925)
Sub-total	7.1.B	38.608.511.288	31.974.469.796	30.356.190.146
Total		¢ 679.219.022.147	¢ 592.802.451.868	¢ 518.557.188.741

(A) El riesgo de crédito asociado a las disponibilidades corresponde a depósitos en bancos comerciales por un monto de ¢12.337.265.733 (¢12.424.544.108 y ¢9.148.989.334 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), véase nota 4.1. Estos depósitos están colocados con instituciones financieras reguladas, 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 esto, 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.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

(B) La exposición del Banco al riesgo crediticio, se detalla cómo sigue:

	Cartera directa (nota 4.3)			Cartera contingente (nota 5.1)		
	junio 2016	diciembre 2015	junio 2015	junio 2016	diciembre 2015	junio 2015
Créditos evaluados individualmente						
A1	¢ 432.189.548.394	¢ 401.789.993.266	¢ 340.929.521.151	¢ 33.697.879.420	¢ 28.247.620.290	¢ 26.778.869.271
A2	2.289.392.446	1.828.669.701	2.022.584.489	-	-	-
B1	37.008.576.357	19.631.779.132	18.049.833.259	5.001.489.122	3.117.028.196	3.048.625.157
B2	540.255.168	397.397.957	391.345.759	-	-	-
C1	9.519.195.323	7.809.829.931	5.892.132.345	54.589.324	553.177.773	369.987.877
C2	1.610.332.266	744.767.211	1.299.211.454	-	-	-
D	3.121.564.692	2.797.704.300	2.830.969.907	-	-	-
E	9.099.807.967	7.888.364.652	6.574.400.448	133.171.402	335.607.369	334.332.766
Sub-total (4.3 y 5.1)	¢ 495.378.672.613	¢ 442.888.506.150	¢ 377.989.998.812	¢ 38.887.129.268	¢ 32.253.433.628	¢ 30.531.815.071
Estimación estructural requerida para créditos incobrables por tipo						
Genérica (A1 y A2)	¢ (2.172.394.732)	¢ (2.018.093.360)	¢ (1.714.760.550)	¢ (71.805.670)	¢ (55.632.563)	¢ (73.594.477)
Específica (B1, B2, C1, C2, D y E)	(7.623.855.388)	(6.205.983.171)	(4.522.322.298)	(168.817.704)	(167.768.706)	(166.751.353)
Sub-total	(9.796.250.120)	(8.224.076.531)	(6.237.082.848)	(240.623.374)	(223.401.269)	(240.345.830)
Ajuste de estimación contable sobre la estructural	(328.303.010)	(687.983.417)	(481.958.120)	(37.994.606)	(55.562.563)	64.720.905
Total estimación contable (4.3.1 / 4.11.1)	(10.124.553.130)	(8.912.059.948)	(6.719.040.968)	(278.617.980)	(278.963.832)	(175.624.925)
Valor en libros (nota 7.1 y 4.3)	¢ 485.254.119.483	¢ 433.976.446.202	¢ 371.270.957.844	¢ 38.608.511.288	¢ 31.974.469.796	¢ 30.356.190.146

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

**Indicador de riesgo de crédito** - Para apoyar la gestión del riesgo de crédito, la Gerencia de Riesgo 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 (conocida como matriz de transición de categorías de riesgo).

Para ellos, 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), 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 la categoría de riesgo; y a partir de estos datos, la pérdida esperada a un año plazo.

Segmento	30 de junio de 2016		31 de diciembre de 2015		30 de junio de 2015	
	<u>Pérdida Esperada</u> (Millones de Colones)	<u>Porcentaje de la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada</u> (Millones de Colones)	<u>Porcentaje de la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada</u> (Millones de Colones)	<u>Porcentaje de la Cartera</u>
Hipotecario	165	0,4%	116	0,3%	47	0,1%
Prendario	93	0,4%	76	0,4%	74	0,4%
Corporativo	1.261	0,4%	1.121	0,5%	967	0,5%
Tarjetas	6.638	5,4%	5.412	4,8%	5.122	5,5%
Total	<u>8.157</u>	<u>1,7%</u>	<u>6.725</u>	<u>1,6%</u>	<u>6.210</u>	<u>1,7%</u>

El 31 de julio de 2015, se realizó un ajuste a la baja de las tasas de recuperación, esto debido a una mejora en el proceso de la captura de información correspondiente a los costos de mantenimiento asociados con los bienes adjudicados, ocasionando un incremento en la tasa de pérdida esperada en el segmento Hipotecario a partir de esa fecha.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 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**

		30 de junio de 2016	
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Certificados de inversión	¢ 9.304.764.823	¢ 38.234.109	¢ 472.531.580
Fiduciaria	212.732.419.062	2.973.717.661	28.496.610.100
Hipotecaria	85.845.692.633	534.759.830	3.985.369.979
Prendaria	42.946.863.767	336.112.997	2.703.004.505
Fideicomisos	115.046.577.555	680.091.035	3.162.761.567
Descuento facturas	6.868.942.822	13.055.378	66.851.537
Banca estatal	15.962.900.622	-	-
Órdenes de pago vigentes	2.094.540.319	-	-
Total	¢ <u>490.802.701.603</u>	¢ <u>4.575.971.010</u>	¢ <u>38.887.129.268</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	<u>31 de diciembre de 2015</u>		
	<u>Principal (Nota 4.3)</u>	<u>Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)</u>	<u>Cartera contingente (Nota 5.1)</u>
Certificados de inversión	¢ 8.241.568.786	¢ 34.835.362	¢ 409.810.913
Fiduciaria	187.764.331.080	2.834.124.291	26.194.020.913
Hipotecaria	81.082.965.793	489.151.025	3.008.092.272
Prendaria	36.017.218.842	286.719.169	1.975.220.482
Fideicomisos	102.106.735.955	542.959.009	666.289.048
Descuento facturas	8.154.383.858	75.246.148	-
Banca estatal	14.141.350.584	-	-
Órdenes de pago vigentes	1.116.916.248	-	-
Total	¢ <u>438.625.471.146</u>	¢ <u>4.263.035.004</u>	¢ <u>32.253.433.628</u>

	<u>30 de junio de 2015</u>		
	<u>Principal (Nota 4.3)</u>	<u>Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)</u>	<u>Cartera contingente (Nota 5.1)</u>
Certificados de inversión	¢ 6.455.150.570	¢ 26.397.763	¢ 522.211.710
Fiduciaria	146.501.710.052	2.471.035.277	22.736.478.215
Hipotecaria	73.506.582.860	430.859.937	3.428.573.462
Prendaria	32.300.080.627	255.940.442	1.538.316.070
Fideicomisos	92.121.845.526	462.631.330	2.306.235.614
Descuento facturas	8.812.259.730	48.125.915	-
Banca estatal	13.712.226.743	-	-
Órdenes de pago vigentes	885.152.040	-	-
Total	¢ <u>374.295.008.148</u>	¢ <u>3.694.990.664</u>	¢ <u>30.531.815.071</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### C. Concentración de la cartera de créditos por actividad

		<u>30 de junio de 2016</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)	
Actividad financiera y bursátil	¢ 2.367.913.458	¢ 11.859.576	¢ 20.720.108	
Actividades empresariales y de alquiler	38.140.980.302	185.284.218	141.568.315	
Actividades inmobiliarias	52.613.019.326	354.405.717	735.532.097	
Administración pública	61.328.899	566.382	15.000.000	
Agricultura, ganadería y caza	13.841.096.514	76.820.086	40.083.580	
Banca Estatal	15.962.900.622	-	-	
Comercio	58.129.830.744	286.013.616	11.011.068.907	
Construcción, compra y reparación de inmuebles	11.132.474.777	68.904.195	19.246.537.373	
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	8.765.503.082	52.959.838	387.911.940	
Enseñanza	1.695.940.276	10.511.314	-	
Hotel y restaurante	18.442.461.379	72.670.466	102.587.244	
Industria manufacturera	12.662.199.493	103.174.504	1.343.430.751	
Otras actividades del sector privado no financiero	1.746.991.045	7.094.353	-	
Pesca y acuicultura	270.773.645	1.025.365	-	
Servicios	38.213.669.865	197.119.076	5.365.025.062	
Transporte	14.919.942.293	79.603.311	323.824.107	
Turismo	6.247.354.734	41.528.961	48.969.986	
Vivienda	46.322.902.799	291.011.905	93.885.494	
Tarjetas de crédito	119.913.127.500	2.474.145.209	-	
Vehículos	23.172.307.232	237.498.705	9.842.200	
Otros consumos	4.085.443.299	23.774.213	1.142.104	
Bancos Red Promerica	2.094.540.319	-	-	
Total	¢ <u>490.802.701.603</u>	¢ <u>4.575.971.010</u>	¢ <u>38.887.129.268</u>	

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	31 de diciembre de 2015		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Actividad financiera y bursátil	¢ 4.185.104.448	¢ 35.862.631	¢ -
Actividades empresariales y de alquiler	28.822.106.601	161.336.606	107.773.853
Actividades inmobiliarias	50.479.069.167	262.245.854	687.828.899
Administración pública	622.381.844	3.464.947	247.702.543
Agricultura, ganadería y caza	14.013.304.190	79.727.594	-
Banca Estatal	14.141.350.584	-	-
Comercio	54.194.699.674	267.492.079	9.373.455.028
Construcción, compra y reparación de inmuebles	13.083.994.347	117.211.334	15.581.469.176
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	6.304.781.357	31.101.204	1.053.368.179
Enseñanza	1.895.299.873	10.696.187	-
Hotel y restaurante	16.631.145.573	63.437.586	531.940.000
Industria manufacturera	10.791.049.450	53.356.518	987.998.105
Otras actividades del sector privado no financiero	502.500.000	3.123.114	-
Pesca y acuicultura	265.644.974	829.880	-
Servicios	26.477.837.325	143.132.585	3.334.954.023
Transporte	11.918.034.823	50.009.867	172.325.506
Turismo	5.818.328.215	35.352.420	10.638.800
Vivienda	41.584.528.943	257.335.604	94.350.137
Tarjetas de crédito	110.031.469.870	2.439.425.830	-
Vehículos	21.204.227.800	221.433.836	-
Otros consumos	4.541.695.840	26.459.328	69.629.379
Bancos Red Promerica	1.116.916.248	-	-
<b>Total</b>	<b>¢ 438.625.471.146</b>	<b>¢ 4.263.035.004</b>	<b>¢ 32.253.433.628</b>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	<u>30 de junio de 2015</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Actividad financiera y bursátil	¢ 5.136.791.703	¢ 52.422.627	-
Actividades empresariales y de alquiler	17.337.629.647	88.539.054	80.927.884
Actividades inmobiliarias	48.016.327.764	234.467.434	549.897.170
Administración pública	4.384.815.318	3.070.827	335.331.147
Agricultura, ganadería y caza	13.527.468.364	76.821.148	39.124.540
Banca Estatal	13.712.226.743	-	-
Comercio	47.907.601.575	184.755.190	9.910.285.195
Construcción, compra y reparación de inmuebles	7.473.071.860	72.252.521	11.816.383.993
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	7.605.304.574	24.228.553	1.039.112.169
Enseñanza	4.308.426.627	26.692.345	8.867.447
Hotel y restaurante	9.034.206.390	43.918.069	528.710.000
Industria manufacturera	6.885.132.114	15.902.550	2.676.745.253
Otras actividades del sector privado no financiero	162.682.132	1.042.593	-
Pesca y acuicultura	212.529.536	768.466	-
Servicios	21.760.756.756	119.652.968	3.086.480.450
Transporte	8.831.391.533	35.565.582	253.921.063
Turismo	3.418.996.259	11.708.588	10.574.200
Vivienda	39.421.765.014	240.098.253	93.790.294
Tarjetas de crédito	91.344.535.086	2.234.084.481	-
Vehículos	18.863.856.045	205.127.300	33.592.853
Otros consumos	4.064.341.069	23.872.115	68.071.413
Bancos Red Promerica	885.152.039	-	-
Total	¢ <u>374.295.008.148</u>	¢ <u>3.694.990.664</u>	¢ <u>30.531.815.071</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### D. Morosidad de la cartera de créditos

		<u>30 de junio de 2016</u>	
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 465.653.431.059	¢ 4.014.430.608	¢ 38.887.129.268
De 1 a 30 días	11.321.214.222	228.280.998	-
De 31 a 60 días	5.211.989.073	112.705.227	-
De 61 a 90 días	3.872.014.499	98.248.381	-
De 91 a 120 días	517.798.420	13.677.938	-
De 121 a 180 días	42.521.795	-	-
Más de 180 días	174.702.869	892.021	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	4.009.029.666	107.735.837	-
Total	¢ <u>490.802.701.603</u>	¢ <u>4.575.971.010</u>	¢ <u>38.887.129.268</u>

		<u>31 de diciembre de 2015</u>	
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 422.935.414.455	¢ 3.900.599.973	¢ 32.253.433.628
De 1 a 30 días	8.974.013.992	177.088.009	-
De 31 a 60 días	2.529.857.973	58.813.847	-
De 61 a 90 días	1.696.141.461	35.473.284	-
De 91 a 120 días	436.574.414	13.021.850	-
De 121 a 180 días	211.418.286	8.100.622	-
Más de 180 días	862.073.745	48.554.015	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	979.976.820	21.383.404	-
Total	¢ <u>438.625.471.146</u>	¢ <u>4.263.035.004</u>	¢ <u>32.253.433.628</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	30 de junio de 2015		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 361.402.525.165	¢ 3.366.169.889	¢ 30.531.815.071
De 1 a 30 días	6.536.970.178	155.974.048	-
De 31 a 60 días	2.916.938.497	77.747.204	-
De 61 a 90 días	2.118.011.593	63.087.319	-
De 91 a 120 días	537.337.366	15.625.254	-
De 121 a 180 días	173.607.466	1.539.958	-
Más de 180 días	30.046.042	1.179.856	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	579.571.841	13.667.136	-
Total	¢ <u>374.295.008.148</u>	¢ <u>3.694.990.664</u>	¢ <u>30.531.815.071</u>

### E. Concentración de la cartera en deudores individuales por número de clientes y monto según los siguientes rangos determinados por el 5% del capital social más reservas patrimoniales

		30 de junio de 2016			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	2.450.359.814	137.708	¢ 399.257.166.063	172	¢ 28.298.369.874
2.450.359.815	4.900.719.628	19	65.189.409.454	3	10.588.759.394
4.900.719.629	7.351.079.442	2	12.874.656.155	-	-
Sub-total		<u>137.729</u>	<u>477.321.231.672</u>	<u>175</u>	<u>38.887.129.268</u>
Órdenes de pago vigentes		5	2.094.540.319	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	15.962.900.622	-	-
		<u>137.736</u>	¢ <u>495.378.672.613</u>	<u>175</u>	¢ <u>38.887.129.268</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

		31 de diciembre de 2015			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	2.168.174.408	130.471	¢ 357.940.625.370	171	¢ 28.496.356.926
2.168.174.409	4.336.348.816	19	58.856.840.506	1	3.757.076.702
4.336.348.817	6.504.523.224	2	10.832.773.442	-	-
Sub-total		130.492	427.630.239.318	172	32.253.433.628
Órdenes de pago vigentes		5	1.116.916.248	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	14.141.350.584	-	-
		130.499	¢ 442.888.506.150	172	¢ 32.253.433.628

		30 de junio de 2015			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	1.892.457.398	120.426	¢ 303.268.327.554	164	¢ 24.979.885.539
1.892.457.399	3.784.914.796	21	55.599.213.263	-	-
3.784.914.797	5.677.372.194	1	4.525.079.213	1	5.551.929.532
Sub-total		120.448	363.392.620.030	165	30.531.815.071
Órdenes de pago vigentes		5	885.152.039	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	13.712.226.743	-	-
		120.455	¢ 377.989.998.812	165	¢ 30.531.815.071

**F. Préstamos sin acumulación de intereses** - Al 30 de junio de 2016 existían 52.092 (83.233 y 39.392 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) operaciones sin acumulación de interés por un monto de ¢14.112.570.476 (¢16.893.234.059 y ¢7.718.839.867 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Un total de 45.533 (77.312 y 33.725 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) operaciones otorgadas a clientes del Banco por un monto de ¢9.067.833.899 (¢14.200.391.405 y ¢6.069.375.528 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) corresponden a extra-financiamientos a tasa cero.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

- G. Préstamos en proceso de cobro judicial** - Al 30 de junio de 2016, los préstamos en proceso de cobro judicial representan un 0,82% (0,22% y 0,15% en diciembre y junio de 2015 respectivamente) del total de la cartera de créditos y corresponden a 166 (155 y 173 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) operaciones por la suma de ¢4.009.029.666 (¢979.976.820 y ¢579.571.841 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Véase nota 4.3 y 7.1.1.D.
- H. Cartera de créditos, intereses por cobrar y contingencias por categoría de riesgo definida por la SUGEF**

Categoría	30 de junio de 2016		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1)
A1	¢ 428.329.630.064	¢ 3.859.918.330	¢ 33.697.879.420
A2	2.263.105.092	26.287.354	-
B1	36.665.273.510	343.302.847	5.001.489.122
B2	531.950.894	8.304.274	-
C1	9.402.367.351	116.827.972	54.589.324
C2	1.587.840.068	22.492.198	-
D	3.084.892.905	36.671.787	-
E	8.937.641.719	162.166.248	133.171.402
Total	¢ <u>490.802.701.603</u>	¢ <u>4.575.971.010</u>	¢ <u>38.887.129.268</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

Categoría	31 de diciembre de 2015		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1)
A1	¢ 397.986.857.535	¢ 3.803.135.731	¢ 28.247.620.290
A2	1.804.781.905	23.887.796	-
B1	19.479.286.940	152.492.192	3.117.028.196
B2	391.449.059	5.948.898	-
C1	7.732.844.398	76.985.533	553.177.773
C2	739.684.381	5.082.830	-
D	2.765.649.590	32.054.710	-
E	7.724.917.338	163.447.314	335.607.369
Total	¢ <u>438.625.471.146</u>	¢ <u>4.263.035.004</u>	¢ <u>32.253.433.628</u>

Categoría	30 de junio de 2015		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1)
A1	¢ 337.642.074.554	¢ 3.287.446.597	¢ 26.778.869.271
A2	1.998.527.270	24.057.219	-
B1	17.906.691.703	143.141.556	3.048.625.157
B2	383.151.696	8.194.063	-
C1	5.823.521.498	68.610.847	369.987.877
C2	1.292.584.864	6.626.590	-
D	2.799.606.729	31.363.178	-
E	6.448.849.834	125.550.614	334.332.766
Total	¢ <u>374.295.008.148</u>	¢ <u>3.694.990.664</u>	¢ <u>30.531.815.071</u>

- I. **Cartera de crédito y cuentas por cobrar con partes relacionadas** - Al 30 de junio de 2016, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de ¢8.935.752.584 (¢7.524.610.756 y ¢5.353.514.941 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Véase nota 2 y 4.3. Además, existen otras cuentas por cobrar con partes relacionadas por ¢28.501.839 (¢68.301.822 y ¢118.945.263 en diciembre y junio de 2015 respectivamente). Véase nota 2 y 4.4.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

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

País	30 de junio de 2016		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 126.029.485.815	¢ 477.370.861.815	¢ 37.788.789.268
Panamá	1.169.610.698	625.776.477	-
Nicaragua	45.964.605	6.937.926.445	1.083.340.000
El Salvador	-	1.149.078.783	-
Honduras	416.488.189	7.116.082.282	-
Guatemala	-	496.772.675	-
Estados Unidos	16.273.592.304	-	-
Canadá	230.408.830	-	-
México	1.267.838.305	-	-
América del Sur	6.371.549.143	1.682.174.136	-
Asia	139.474.034	-	-
Europa	2.791.820.610	-	15.000.000
	¢ <u>154.736.232.533</u>	¢ <u>495.378.672.613</u>	¢ <u>38.887.129.268</u>

País	31 de diciembre de 2015		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 98.587.461.144	¢ 428.726.923.745	¢ 30.657.613.628
Panamá	1.999.088.900	278.228.132	531.940.000
Nicaragua	44.937.760	7.168.029.193	1.063.880.000
El Salvador	-	415.299.000	-
Honduras	411.254.059	1.848.549.157	-
Guatemala	-	150.046.954	-
Estados Unidos	15.767.335.064	-	-
Canadá	226.135.040	-	-
México	1.316.780.229	502.807.364	-
América del Sur	4.552.748.608	1.719.116.420	-
Asia	532.377.765	-	-
Oceanía	136.850.581	-	-
Europa	2.475.646.265	2.079.506.185	-
	¢ <u>126.050.615.415</u>	¢ <u>442.888.506.150</u>	¢ <u>32.253.433.628</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

País	30 de junio de 2015		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 95.208.102.419	¢ 364.300.385.784	¢ 29.703.337.059
Panamá	2.537.712.452	335.365.020	528.710.000
Nicaragua	44.463.723	7.507.715.251	-
El Salvador	-	112.493.944	-
Honduras	406.406.159	2.291.110.085	48.782.660
Guatemala	-	115.180.245	-
Estados Unidos	12.896.933.546	-	-
México	530.181.876	797.076.032	-
América del Sur	4.067.349.820	-	-
Europa	781.465.256	2.530.672.451	250.985.352
	¢ <u>116.472.615.251</u>	¢ <u>377.989.998.812</u>	¢ <u>30.531.815.071</u>

**K. Préstamos reestructurados** - Al 30 de junio de 2016, existían 36 (22 y 36 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) operaciones de crédito reestructuradas especiales (con dos o más modificaciones) por un monto de ¢3.246.930.487 (¢4.803.634.602 y ¢6.585.736.927 en diciembre y junio de 2015 respectivamente).

Los préstamos reestructurados son aquellos a los que el Banco les ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron, debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor. Además, el Banco ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias. Los deudores que han tenido dos cambios en las condiciones inicialmente pactadas en un período menor que 24 meses, se clasifican como operación especial de acuerdo con la normativa vigente, y se les asigna la categoría de riesgo correspondiente por el plazo establecido en la normativa. A continuación se indican los diferentes tipos de préstamos reestructurados.

- Operación prorrogada: Operación crediticia en la que por lo menos un pago total o parcial de principal o intereses ha sido postergado a una fecha futura en relación con las condiciones contractuales vigentes.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

- b. Operación readecuada: Operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, excepto la modificación por prórroga, la modificación por pagos adicionales a los pactados en la tabla de pagos de la operación, la modificación por pagos adicionales con el propósito de disminuir el monto de las cuotas y el cambio en el tipo de moneda respetando la fecha pactada de vencimiento.
- c. Operación refinanciada: Operación crediticia con al menos un pago de principal o intereses efectuado total o parcialmente con el producto de otra operación crediticia otorgada por el mismo intermediario financiero o cualquier otra empresa del mismo grupo o conglomerado financiero al deudor o a una persona de su grupo de interés económico. En caso de la cancelación total de la operación crediticia, la nueva operación crediticia es considerada como refinanciada. En el caso de una cancelación parcial, tanto la operación crediticia nueva como la ya existente son consideradas como refinanciadas.

**L. Inversiones por calificación de riesgo** - A continuación se presentan las inversiones en instrumentos financieros según su clasificación de riesgo:

		30 de junio de 2016		
	Nota	Saldo principal	Productos por cobrar	Total cartera de inversiones
Calificación AAA	¢	1.625.010.000	¢ 1.194.382	¢ 1.626.204.382
Calificación AA-		149.220.863	3.910.294	153.131.157
Calificación A		571.549.931	7.358.809	578.908.740
Calificación A-		752.202.396	9.789.889	761.992.285
Calificación BBB+		3.199.486.447	31.168.374	3.230.654.821
Calificación BBB		7.550.832.350	92.928.234	7.643.760.584
Calificación BBB-		6.586.947.653	104.683.366	6.691.631.019
Calificación BB+		558.887.761	4.510.990	563.398.751
Calificación BB		21.917.024.093	202.856.402	22.119.880.495
Total	4.2	¢ 42.911.161.494	¢ 458.400.740	¢ 43.369.562.234

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

		<u>31 de diciembre de 2015</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Calificación AA		¢ 1.383.044.000	¢ 622.370	¢ 1.383.666.370
Calificación AA-		149.173.264	3.840.054	153.013.318
Calificación A+		153.614.697	4.754.506	158.369.203
Calificación A		562.517.161	7.226.623	569.743.784
Calificación A-		189.406.120	1.804.032	191.210.152
Calificación BBB+		3.403.149.807	33.247.192	3.436.396.999
Calificación BBB		4.597.299.323	59.779.662	4.657.078.985
Calificación BBB-		5.532.868.139	86.477.470	5.619.345.609
Calificación BB+		371.865.849	3.594.319	375.460.168
Calificación BB		<u>19.914.128.601</u>	<u>136.829.834</u>	<u>20.050.958.435</u>
Total	4.2	¢ <u>36.257.066.961</u>	¢ <u>338.176.062</u>	¢ <u>36.595.243.023</u>

		<u>30 de junio de 2015</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Calificación AA+		¢ 422.968.000	¢ -	¢ 422.968.000
Calificación AA		6.661.746.000	413.626	6.662.159.626
Calificación AA-		152.091.844	2.453.347	154.545.191
Calificación A+		160.873.447	4.725.346	165.598.793
Calificación A		582.955.117	10.754.564	593.709.681
Calificación A-		513.988.440	4.781.521	518.769.961
Calificación BBB+		1.729.643.386	26.477.109	1.756.120.495
Calificación BBB		1.857.876.313	28.297.828	1.886.174.141
Calificación BBB-		1.591.610.994	26.962.835	1.618.573.829
Calificación BB+		625.641.735	8.234.526	633.876.261
Calificación BB		<u>24.081.681.476</u>	<u>290.879.029</u>	<u>24.372.560.505</u>
Total	4.2	¢ <u>38.381.076.752</u>	¢ <u>403.979.731</u>	¢ <u>38.785.056.483</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

**M. Niveles de valoración de las inversiones** - La NIIF 7 especifica una jerarquía basados en las técnicas de valuación las cuales considera si la información es observable o no observable. La información observable refleja datos del mercado obtenidos de fuentes independientes; la información no observable refleja los supuestos de mercado del Banco. Estos dos tipos de información han creado la siguiente jerarquía de valor razonable:

- Nivel 1 - Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos idénticos.
- Nivel 2 - Insumos diferentes de los precios cotizados incluidos dentro del Nivel 1 que son observables para el activo, ya sea directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, se derivan de los precios).
- Nivel 3 - Insumos para la valoración del activo que no se basan en datos de mercado observables (información no observable).

El Banco mantiene inversiones financieras registradas al valor razonable, los cuales se detallan a continuación considerando su nivel de jerarquía:

		<u>30 de junio de 2016</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 42.911.161.494	¢ 458.400.740	¢ 43.369.562.234
Total	4.2	¢ <u>42.911.161.494</u>	¢ <u>458.400.740</u>	¢ <u>43.369.562.234</u>

		<u>31 de diciembre de 2015</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 36.257.066.961	¢ 338.176.062	¢ 36.595.243.023
Total	4.2	¢ <u>36.257.066.961</u>	¢ <u>338.176.062</u>	¢ <u>36.595.243.023</u>

		<u>30 de junio de 2015</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 38.381.076.752	¢ 403.979.731	¢ 38.785.056.483
Total	4.2	¢ <u>38.381.076.752</u>	¢ <u>403.979.731</u>	¢ <u>38.785.056.483</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 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 Gerencia de Riesgo 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 30 de junio de 2016, la razón de cobertura de liquidez a 30 días muestran los siguientes resultados:

	<u>Razón de cobertura</u>
Moneda consolidada (dólares y colones)	163% (314% y 253% en diciembre y junio de 2015 respectivamente)

Al 30 de junio de 2016 (igual en diciembre de 2015), la metodología utilizada para el cálculo del indicador excluye los vencimientos de bolsa a menos de 30 días del saldo de certificados de depósito a plazo. Adicionalmente, en junio de 2016, hubo un incremento significativo en los vencimientos de captaciones institucionales a 30 días plazo. Ambas situaciones incrementan los requerimientos de liquidez a 30 días en el cómputo del indicador.

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\$):

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

**Vencimientos de activos y pasivos** - Al 30 de junio de 2016, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Junio 2016							Partidas vencidas a más de 30 días	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		
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 5.602.327	-	-	-	-	-	-	-	5.602.327
Cuenta Encaje con el BCCR	13.201.730	1.329.552	887.190	1.751.366	3.967.243	5.336.969	3.350.717	-	29.824.767
Inversiones	-	828.503	-	469.062	1.069.189	36.419	11.432.281	-	13.835.454
Cartera de Créditos	4.289.487	26.754.416	3.708.478	3.226.575	8.534.574	12.764.859	55.320.853	3.850.371	118.449.613
<b>Total Recuperación de Activos</b>	<b>23.093.544</b>	<b>28.912.471</b>	<b>4.595.668</b>	<b>5.447.003</b>	<b>13.571.006</b>	<b>18.138.247</b>	<b>70.103.851</b>	<b>3.850.371</b>	<b>167.712.161</b>
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	40.874.903	8.863.680	5.914.602	11.675.771	26.448.287	35.579.790	22.338.113	-	151.695.146
Obligaciones con Entidades									
Financieras	52.099	-	-	-	-	-	-	-	52.099
Cargos por pagar	5.906	147.580	98.478	194.392	440.362	592.256	371.816	-	1.850.790
<b>Total Vencimiento de Pasivos</b>	<b>40.932.908</b>	<b>9.011.260</b>	<b>6.013.080</b>	<b>11.870.163</b>	<b>26.888.649</b>	<b>36.172.046</b>	<b>22.709.929</b>	<b>-</b>	<b>153.598.035</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>	<b>¢ (17.839.364)</b>	<b>¢ 19.901.211</b>	<b>¢ (1.417.412)</b>	<b>¢ (6.423.160)</b>	<b>¢ (13.317.643)</b>	<b>¢ (18.033.799)</b>	<b>¢ 47.393.922</b>	<b>¢ 3.850.371</b>	<b>14.114.126</b>
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 11.916.927	-	-	-	-	-	-	-	11.916.927
Cuenta Encaje con el BCCR	32.694.133	2.443.079	2.278.472	1.954.155	6.759.111	10.782.241	7.111.458	-	64.022.649
Inversiones	-	1.194.688	50.587	199.510	1.704.292	3.036.383	23.348.648	-	29.534.108
Cartera de Créditos	13.767.954	23.258.067	9.063.646	10.659.824	25.748.629	27.728.382	256.429.690	10.272.868	376.929.060
<b>Total Recuperación de Activos</b>	<b>58.379.014</b>	<b>26.895.834</b>	<b>11.392.705</b>	<b>12.813.489</b>	<b>34.212.032</b>	<b>41.547.006</b>	<b>286.889.796</b>	<b>10.272.868</b>	<b>482.402.744</b>
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	92.034.734	18.217.274	15.189.813	13.027.702	45.060.739	71.881.609	47.409.720	-	302.821.591
Obligaciones con Entidades									
Financieras	7.445.261	3.826.852	319.326	1.228.153	16.099.103	16.156.742	56.853.579	-	101.929.016
Cargos por pagar	17.683	684.445	132.558	113.690	393.235	627.295	413.734	-	2.382.640
<b>Total Vencimiento de Pasivos</b>	<b>99.497.678</b>	<b>22.728.571</b>	<b>15.641.697</b>	<b>14.369.545</b>	<b>61.553.077</b>	<b>88.665.646</b>	<b>104.677.033</b>	<b>-</b>	<b>407.133.247</b>
<b>Diferencia Moneda Extranjera</b>	<b>¢ (41.118.664)</b>	<b>¢ 4.167.263</b>	<b>¢ (4.248.992)</b>	<b>¢ (1.556.056)</b>	<b>¢ (27.341.045)</b>	<b>¢ (47.118.640)</b>	<b>¢ 182.212.763</b>	<b>¢ 10.272.868</b>	<b>75.269.497</b>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

**Vencimientos de Activos y Pasivos** - Al 31 de diciembre de 2015, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Diciembre 2015							Partidas vencidas a más de 30 días	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		
<b>Moneda nacional:</b>									
<b>Recuperación de Activos</b>									
Disponibilidades	¢ 4.966.441	-	-	-	-	-	-	-	4.966.441
Cuenta Encaje con el BCCR	7.714.794	1.610.126	1.178.916	747.956	2.027.353	5.787.652	4.250.728	-	23.317.525
Inversiones	-	311.696	-	89.928	15.285	96.303	9.913.183	-	10.426.395
Cartera de Créditos	3.434.526	25.198.705	4.937.437	4.626.173	9.920.549	10.385.326	49.040.729	4.137.063	111.680.508
<b>Total Recuperación de Activos</b>	<b>16.115.761</b>	<b>27.120.527</b>	<b>6.116.353</b>	<b>5.464.057</b>	<b>11.963.187</b>	<b>16.269.281</b>	<b>63.204.640</b>	<b>4.137.063</b>	<b>150.390.869</b>
<b>Vencimiento de Pasivos</b>									
Obligaciones con el Público	30.125.787	10.734.174	7.859.441	4.986.370	13.515.686	38.584.351	28.338.187	-	134.143.996
Obligaciones con Entidades Financieras	59.600	-	-	-	-	-	-	-	59.600
Cargos por pagar	3.621	179.501	131.429	83.384	226.015	645.195	473.746	-	1.742.891
<b>Total Vencimiento de Pasivos</b>	<b>30.189.008</b>	<b>10.913.675</b>	<b>7.990.870</b>	<b>5.069.754</b>	<b>13.741.701</b>	<b>39.229.546</b>	<b>28.811.933</b>	<b>-</b>	<b>135.946.487</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>	<b>¢ (14.073.247)</b>	<b>16.206.852</b>	<b>(1.874.517)</b>	<b>394.303</b>	<b>(1.778.514)</b>	<b>(22.960.265)</b>	<b>34.392.707</b>	<b>4.137.063</b>	<b>14.444.382</b>
<b>Moneda extranjera:</b>									
<b>Recuperación de Activos</b>									
Disponibilidades	¢ 13.511.191	-	-	-	-	-	-	-	13.511.191
Cuenta Encaje con el BCCR	21.075.606	2.447.215	2.271.216	1.727.548	5.778.726	7.901.642	6.458.262	-	47.660.215
Inversiones	-	595.563	52.363	203.446	2.263.032	547.343	22.507.101	-	26.168.848
Cartera de Créditos	11.823.741	23.982.563	13.092.045	10.725.282	24.450.778	23.857.389	220.529.140	2.747.060	331.207.998
<b>Total Recuperación de Activos</b>	<b>46.410.538</b>	<b>27.025.341</b>	<b>15.415.624</b>	<b>12.656.276</b>	<b>32.492.536</b>	<b>32.306.374</b>	<b>249.494.503</b>	<b>2.747.060</b>	<b>418.548.252</b>
<b>Vencimientos de Pasivo</b>									
Obligaciones con el Público	76.184.968	18.162.589	15.141.441	11.516.988	38.524.839	52.677.615	43.055.077	-	255.263.517
Obligaciones con Entidades Financieras	6.639.088	530.492	4.455.543	3.922.495	13.483.186	7.911.400	51.450.251	-	88.392.455
Cargos por pagar	14.450	602.306	136.855	104.096	348.204	476.123	389.150	-	2.071.184
<b>Total Vencimiento de Pasivos</b>	<b>82.838.506</b>	<b>19.295.387</b>	<b>19.733.839</b>	<b>15.543.579</b>	<b>52.356.229</b>	<b>61.065.138</b>	<b>94.894.478</b>	<b>-</b>	<b>345.727.156</b>
<b>Diferencia Moneda Extranjera</b>	<b>¢ (36.427.968)</b>	<b>7.729.954</b>	<b>(4.318.215)</b>	<b>(2.887.303)</b>	<b>(19.863.693)</b>	<b>(28.758.764)</b>	<b>154.600.025</b>	<b>2.747.060</b>	<b>72.821.096</b>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

**Vencimientos de Activos y Pasivos** - Al 30 de junio de 2015, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Junio 2015							Partidas vencidas a más de 30 días	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		
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 3.757.244	-	-	-	-	-	-	-	3.757.244
Cuenta Encaje con el BCCR	10.162.948	1.277.906	571.237	1.075.132	2.553.804	3.588.122	4.364.226	-	23.593.375
Inversiones	-	322.905	-	204.501	67.579	25.182	7.617.053	-	8.237.220
Cartera de Créditos	3.182.021	21.468.773	2.666.804	2.461.513	5.590.629	8.171.844	40.998.738	3.976.451	88.516.773
<b>Total Recuperación de Activos</b>	<b>17.102.213</b>	<b>23.069.584</b>	<b>3.238.041</b>	<b>3.741.146</b>	<b>8.212.012</b>	<b>11.785.148</b>	<b>52.980.017</b>	<b>3.976.451</b>	<b>124.104.612</b>
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	21.428.451	8.519.373	3.808.250	7.167.550	17.025.360	23.920.815	29.094.842	-	110.964.641
Obligaciones con Entidades Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	6.552	146.712	65.582	123.433	293.194	411.941	500.826	-	1.548.240
<b>Total Vencimiento de Pasivos</b>	<b>21.435.003</b>	<b>8.666.085</b>	<b>3.873.832</b>	<b>7.290.983</b>	<b>17.318.554</b>	<b>24.332.756</b>	<b>29.595.668</b>	<b>-</b>	<b>112.512.881</b>
<b>Diferencia moneda nacional</b>	<b>¢ (4.332.790)</b>	<b>14.403.499</b>	<b>(635.791)</b>	<b>(3.549.837)</b>	<b>(9.106.542)</b>	<b>(12.547.608)</b>	<b>23.384.349</b>	<b>3.976.451</b>	<b>11.591.731</b>
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 10.024.620	-	-	-	-	-	-	-	10.024.620
Cuenta Encaje con el BCCR	17.968.242	2.631.604	1.264.659	1.640.451	5.534.957	7.122.258	4.150.149	-	40.312.320
Inversiones	-	5.940.797	324.642	449.809	3.971.864	1.567.146	18.293.578	-	30.547.836
Cartera de Créditos	11.415.358	17.621.303	9.738.633	7.190.100	21.642.976	24.511.277	194.818.066	2.535.513	289.473.226
<b>Total Recuperación de Activos</b>	<b>39.408.220</b>	<b>26.193.704</b>	<b>11.327.934</b>	<b>9.280.360</b>	<b>31.149.797</b>	<b>33.200.681</b>	<b>217.261.793</b>	<b>2.535.513</b>	<b>370.358.002</b>
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	76.306.219	18.106.956	8.431.060	10.936.340	36.899.714	47.481.721	27.667.658	-	225.829.668
Obligaciones con Entidades Financieras	-	3.185.071	243.152	3.713.967	11.426.546	8.628.652	47.984.464	-	75.181.852
Cargos por pagar	20.616	573.031	75.810	98.337	331.794	426.945	248.781	-	1.775.314
<b>Total Vencimiento de Pasivos</b>	<b>76.326.835</b>	<b>21.865.058</b>	<b>8.750.022</b>	<b>14.748.644</b>	<b>48.658.054</b>	<b>56.537.318</b>	<b>75.900.903</b>	<b>-</b>	<b>302.786.834</b>
<b>Diferencia Moneda Extranjera</b>	<b>¢ (36.918.615)</b>	<b>4.328.646</b>	<b>2.577.912</b>	<b>(5.468.284)</b>	<b>(17.508.257)</b>	<b>(23.336.637)</b>	<b>141.360.890</b>	<b>2.535.513</b>	<b>67.571.168</b>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

**Vencimientos de Activos y Pasivos** - El calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de US dólares), se detallan como sigue:

	Junio 2016									
	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\$ 22,000	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 22,000
Cuenta Encaje con el BCCR	60,358	4,510	4,206	3,608	12,478	19,906	13,129	-	-	118,195
Inversiones en valores y depósitos	-	2,205	93	368	3,146	5,606	43,106	-	-	54,524
Cartera de Créditos	25,418	42,936	16,733	19,680	47,536	51,191	473,406	18,965	-	695,865
<b>Total activo</b>	<b>107,776</b>	<b>49,651</b>	<b>21,032</b>	<b>23,656</b>	<b>63,160</b>	<b>76,703</b>	<b>529,641</b>	<b>18,965</b>	<b>-</b>	<b>890,584</b>
Pasivos:										
Obligaciones con el Público	169,909	33,631	28,043	24,051	83,189	132,704	87,525	-	-	559,052
Otras obligaciones financieras	13,745	7,065	590	2,267	29,721	29,828	104,959	-	-	188,175
Cargos financieros por pagar	33	1,263	245	210	726	1,158	764	-	-	4,399
<b>Total pasivo</b>	<b>183,687</b>	<b>41,959</b>	<b>28,878</b>	<b>26,528</b>	<b>113,636</b>	<b>163,690</b>	<b>193,248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>751,626</b>
<b>Neto</b>	<b>US\$ (75,911)</b>	<b>US\$ 7,692</b>	<b>US\$ (7,846)</b>	<b>US\$ (2,872)</b>	<b>US\$ (50,476)</b>	<b>US\$ (86,987)</b>	<b>US\$ 336,393</b>	<b>US\$ 18,965</b>	<b>US\$ -</b>	<b>US\$ 138,958</b>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

Diciembre 2015										
	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	
<b>Activos:</b>										
Disponibilidades	US\$ 25,400	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 25,400
Cuenta Encaje con el BCCR	39,620	4,601	4,270	3,248	10,863	14,854	12,141	-	-	89,597
Inversiones en valores y depósitos	-	1,120	98	382	4,254	1,029	42,312	-	-	49,195
Cartera de Créditos	22,228	45,085	24,612	20,163	45,965	44,850	414,575	5,164	-	622,642
<b>Total activo</b>	<b>87,248</b>	<b>50,806</b>	<b>28,980</b>	<b>23,793</b>	<b>61,082</b>	<b>60,733</b>	<b>469,028</b>	<b>5,164</b>	<b>-</b>	<b>786,834</b>
<b>Pasivos:</b>										
Obligaciones con el Público	143,221	34,144	28,465	21,651	72,423	99,029	80,940	-	-	479,873
Otras obligaciones financieras	12,481	997	8,376	7,374	25,347	14,873	96,722	-	-	166,170
Cargos financieros por pagar	27	1,132	257	196	655	895	732	-	-	3,894
<b>Total pasivo</b>	<b>155,729</b>	<b>36,273</b>	<b>37,098</b>	<b>29,221</b>	<b>98,425</b>	<b>114,797</b>	<b>178,394</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>649,937</b>
<b>Neto</b>	<b>US\$ (68,481)</b>	<b>US\$ 14,533</b>	<b>US\$ (8,118)</b>	<b>US\$ (5,428)</b>	<b>US\$ (37,343)</b>	<b>US\$ (54,064)</b>	<b>US\$ 290,634</b>	<b>US\$ 5,164</b>	<b>US\$ -</b>	<b>US\$ 136,897</b>

Junio 2015										
	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	
<b>Activos:</b>										
Disponibilidades	US\$ 18,961	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 18,961
Cuenta Encaje con el BCCR	33,984	4,977	2,392	3,103	10,469	13,471	7,850	-	-	76,246
Inversiones en valores y depósitos	-	11,236	614	851	7,512	2,964	34,601	-	-	57,778
Cartera de Créditos	21,591	33,329	18,420	13,599	40,935	46,361	368,478	4,796	-	547,509
<b>Total activo</b>	<b>74,536</b>	<b>49,542</b>	<b>21,426</b>	<b>17,553</b>	<b>58,916</b>	<b>62,796</b>	<b>410,929</b>	<b>4,796</b>	<b>-</b>	<b>700,494</b>
<b>Pasivos:</b>										
Obligaciones con el Público	144,326	34,247	15,946	20,685	69,792	89,807	52,330	-	-	427,133
Otras obligaciones financieras	-	6,024	460	7,025	21,612	16,320	90,758	-	-	142,199
Cargos financieros por pagar	39	1,083	143	186	628	808	471	-	-	3,358
<b>Total pasivo</b>	<b>144,365</b>	<b>41,354</b>	<b>16,549</b>	<b>27,896</b>	<b>92,032</b>	<b>106,935</b>	<b>143,559</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>572,690</b>
<b>Neto</b>	<b>US\$ (69,829)</b>	<b>US\$ 8,188</b>	<b>US\$ 4,877</b>	<b>US\$ (10,343)</b>	<b>US\$ (33,116)</b>	<b>US\$ (44,139)</b>	<b>US\$ 267,370</b>	<b>US\$ 4,796</b>	<b>US\$ -</b>	<b>US\$ 127,804</b>

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

Los déficits 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 Gerencia de Riesgo 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 contar 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 Gerencia de Riesgo 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 un modelo interno de brechas de duración.

El indicador de riesgo de tasa calculado según la metodología interna actual aprobada por la Junta Directiva presenta los siguientes resultados:

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

Al 30 de junio de 2016:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	48
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	135
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0,36%

Al 31 de diciembre de 2015:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	196
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	136
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0,68%

Al 30 de junio de 2015:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	186
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	57
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0,53%

Al 30 de junio de 2016, se observa una reducción de la brecha de duración modificada entre activos y pasivos para ambas monedas, generado principalmente por el aumento en la duración modificada de los activos, específicamente de la cartera de inversiones. La reducción en la brecha de duración, disminuye el impacto de la materialización de cambios en tasas de interés, favoreciendo el resultado del indicador.

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 Sub Gerencia de Finanzas y de Operaciones, Sub Gerencia de Negocios, Gerencia de Servicios Financieros, Gerencia de Banca Empresarial 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:

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

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

	Junio 2016						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	¢ 784,653	¢ 568,802	¢ 1,332,139	¢ 513,052	¢ 2,730,586	¢ 11,642,427	¢ 17,571,659
Cartera de Créditos MN	106,455,999	3,060,808	298,068	83,388	245,355	298,690	110,442,308
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	107,240,652	3,629,610	1,630,207	596,440	2,975,941	11,941,117	128,013,967
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	9,764,051	19,136,738	28,179,290	38,297,860	15,674,889	9,398,078	120,450,906
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	9,764,051	19,136,738	28,179,290	38,297,860	15,674,889	9,398,078	120,450,906
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	97,476,601	(15,507,128)	(26,549,083)	(37,701,420)	(12,698,948)	2,543,039	7,563,061
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	1,214,550	313,348	1,966,609	3,613,996	5,589,471	20,852,016	33,549,990
Cartera de Créditos ME	233,809,328	70,747,910	5,187,357	8,204,359	5,999,035	63,112,659	387,060,648
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	235,023,878	71,061,258	7,153,966	11,818,355	11,588,506	83,964,675	420,610,638
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	17,025,517	29,750,215	47,266,009	74,934,203	29,959,160	20,685,055	219,620,159
Obligaciones con Entidades Financieras ME	65,344,751	15,620,567	4,720,872	2,084,703	1,411,847	7,693,347	96,876,087
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	82,370,268	45,370,782	51,986,881	77,018,906	31,371,007	28,378,402	316,496,246
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	152,653,610	25,690,476	(44,832,915)	(65,200,551)	(19,782,501)	55,586,273	104,114,392
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	342,264,530	74,690,868	8,784,173	12,414,795	14,564,447	95,905,792	548,624,605
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	92,134,319	64,507,520	80,166,171	115,316,766	47,045,896	37,776,480	436,947,152
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 250,130,211	¢ 10,183,348	¢ (71,381,998)	¢ (102,901,971)	¢ (32,481,449)	¢ 58,129,312	¢ 111,677,453

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	Diciembre 2015						
	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	Total
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	₡ 311.695	₡ 150.349	₡ 305.888	₡ 530.513	₡ 859.804	₡ 11.441.358	₡ 13.599.607
Cartera de Créditos MN	99.769.734	3.568.603	261.001	51.290	375.910	204.828	104.231.366
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	100.081.429	3.718.952	566.889	581.803	1.235.714	11.646.186	117.830.973
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	11.745.908	14.329.756	15.149.699	41.474.321	17.509.471	14.923.956	115.133.111
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	11.745.908	14.329.756	15.149.699	41.474.321	17.509.471	14.923.956	115.133.111
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	88.335.521	(10.610.804)	(14.582.810)	(40.892.518)	(16.273.757)	(3.277.770)	2.697.862
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	608.837	337.705	2.502.767	1.116.222	5.112.968	20.021.567	29.700.066
Cartera de Créditos ME	219.904.021	55.587.031	3.111.644	5.626.810	5.607.653	57.325.522	347.162.681
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	220.512.858	55.924.736	5.614.411	6.743.032	10.720.621	77.347.089	376.862.747
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	17.065.381	28.018.603	40.298.007	55.232.346	25.752.113	19.975.393	186.341.843
Obligaciones con Entidades Financieras ME	73.252.830	3.182.437	2.733.874	1.557.525	1.167.073	889.832	82.783.571
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	90.318.211	31.201.040	43.031.881	56.789.871	26.919.186	20.865.225	269.125.414
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	130.194.647	24.723.696	(37.417.470)	(50.046.839)	(16.198.565)	56.481.864	107.737.333
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	320.594.287	59.643.688	6.181.300	7.324.835	11.956.335	88.993.275	494.693.720
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	102.064.119	45.530.796	58.181.580	98.264.192	44.428.657	35.789.181	384.258.525
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	₡ 218.530.168	₡ 14.112.892	₡ (52.000.280)	₡ (90.939.357)	₡ (32.472.322)	₡ 53.204.094	₡ 110.435.195

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	Junio 2015						
	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	Total
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 324,153	¢ 340,369	¢ 91,340	¢ 372,195	¢ 691,720	¢ 9,367,439	¢ 11,187,216
Cartera de Créditos MN	78,618,020	2,062,445	60,353	81,733	271,431	316,953	81,410,935
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	78,942,173	2,402,814	151,693	453,928	963,151	9,684,392	92,598,151
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	9,364,175	12,291,087	18,715,288	26,345,993	16,847,951	15,511,583	99,076,077
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	9,364,175	12,291,087	18,715,288	26,345,993	16,847,951	15,511,583	99,076,077
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	69,577,998	(9,888,273)	(18,563,595)	(25,892,065)	(15,884,800)	(5,827,191)	(6,477,926)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	5,983,370	839,948	4,200,418	2,026,779	3,788,347	16,816,711	33,655,573
Cartera de Créditos ME	188,541,548	49,242,573	2,742,993	5,922,722	5,292,388	51,218,034	302,960,258
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	194,524,918	50,082,521	6,943,411	7,949,501	9,080,735	68,034,745	336,615,831
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	18,141,841	20,410,728	38,381,941	49,587,290	15,101,213	14,722,794	156,345,807
Obligaciones con Entidades Financieras ME	60,297,334	7,081,479	3,398,236	1,837,382	2,800,575	937,108	76,352,114
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	78,439,175	27,492,207	41,780,177	51,424,672	17,901,788	15,659,902	232,697,921
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	116,085,743	22,590,314	(34,836,766)	(43,475,171)	(8,821,053)	52,374,843	103,917,910
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	273,467,091	52,485,335	7,095,104	8,403,429	10,043,886	77,719,137	429,213,982
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	87,803,350	39,783,294	60,495,465	77,770,665	34,749,739	31,171,485	331,773,998
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 185,663,741	¢ 12,702,041	¢ (53,400,361)	¢ (69,367,236)	¢ (24,705,853)	¢ 46,547,652	¢ 97,439,984

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

### **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. 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 el modelo 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. Este modelo de valor en riesgo no parte del supuesto de varianza constante. Los resultados de este indicador se calculan con un horizonte de tiempo de un mes, un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0,94.

Al 30 de junio de 2016, la pérdida máxima posible en obligaciones con el público es de ¢1.187,6 millones (¢588,6 y ¢426,2 en diciembre y junio de 2015 respectivamente), dando como resultado un indicador de riesgo de 2,32% sobre el patrimonio (1,20% y 0,93% en diciembre y junio de 2015 respectivamente). El incremento observado en el indicador de riesgo obedece a la alta volatilidad del tipo de cambio en el mes de junio de 2016.

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. La exposición al riesgo de tipo de cambio que están sujetos los activos y pasivos monetarios, se detalla a continuación:

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	30 de junio de 2016		
	Colones	Dólares	Total
<b>Activos:</b>			
Disponibilidades	¢ 35.427.093.778	¢ 75.939.576.521	¢ 111.366.670.299
Inversiones en valores y depósitos	13.835.455.661	29.534.106.573	43.369.562.234
Cartera de créditos neta	110.250.513.092	375.003.606.391	485.254.119.483
Cuentas y productos por cobrar	135.882.425	484.276.418	620.158.843
Otros activos	619.138.958	1.500.452.566	2.119.591.524
<b>Total activos</b>	<b>160.268.083.914</b>	<b>482.462.018.469</b>	<b>642.730.102.383</b>
<b>Pasivos:</b>			
Obligaciones con el público	153.545.935.654	304.661.920.987	458.207.856.641
Otras obligaciones con entidades	52.099.643	106.080.736.629	106.132.836.272
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.912.520.498	2.239.599.280	7.152.119.778
Otros pasivos	2.032.911.582	4.036.612.276	6.069.523.858
Obligaciones subordinadas	-	21.741.237.011	21.741.237.011
<b>Total pasivos</b>	<b>160.543.467.377</b>	<b>438.760.106.183</b>	<b>599.303.573.560</b>
<b>Posición Neta</b>	<b>¢ (275.383.463)</b>	<b>¢ 43.701.912.286</b>	<b>¢ 43.426.528.823</b>

	31 de diciembre de 2015		
	Colones	Dólares	Total
<b>Activos:</b>			
Disponibilidades	¢ 28.283.965.802	¢ 61.171.406.590	¢ 89.455.372.392
Inversiones en valores y depósitos	10.426.394.593	26.168.848.430	36.595.243.023
Cartera de créditos neta	104.679.296.557	329.297.149.645	433.976.446.202
Cuentas y productos por cobrar	358.259.137	442.661.318	800.920.455
Otros activos	832.268.902	2.487.860.288	3.320.129.190
<b>Total activos</b>	<b>144.580.184.991</b>	<b>419.567.926.271</b>	<b>564.148.111.262</b>
<b>Pasivos:</b>			
Obligaciones con el público	135.886.886.324	256.879.855.513	392.766.741.837
Otras obligaciones con entidades	59.600.105	95.017.370.433	95.076.970.538
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.833.915.108	1.839.074.997	5.672.990.105
Otros pasivos	3.050.411.897	4.568.065.576	7.618.477.473
Obligaciones subordinadas	-	21.781.643.526	21.781.643.526
<b>Total pasivos</b>	<b>142.830.813.434</b>	<b>380.086.010.045</b>	<b>522.916.823.479</b>
<b>Posición Neta</b>	<b>¢ 1.749.371.557</b>	<b>¢ 39.481.916.226</b>	<b>¢ 41.231.287.783</b>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

	30 de junio de 2015		
	Colones	Dólares	Total
Activos:			
Disponibilidades	¢ 27.350.620.636	¢ 50.336.938.132	¢ 77.687.558.768
Inversiones en valores y depósitos	8.237.220.194	30.547.836.289	38.785.056.483
Cartera de créditos neta	84.083.075.788	287.187.882.056	371.270.957.844
Cuentas y productos por cobrar	66.410.158	391.015.342	457.425.500
Otros activos	975.188.914	2.789.538.279	3.764.727.193
Total activos	<u>120.712.515.690</u>	<u>371.253.210.098</u>	<u>491.965.725.788</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	112.512.881.439	227.189.702.619	339.702.584.058
Otras obligaciones con entidades	-	79.040.036.489	79.040.036.489
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.077.644.842	1.208.296.334	5.285.941.176
Otros pasivos	1.522.695.949	4.839.467.260	6.362.163.209
Obligaciones subordinadas	-	22.048.350.891	22.048.350.891
Total pasivos	<u>118.113.222.230</u>	<u>334.325.853.593</u>	<u>452.439.075.823</u>
Posición Neta	¢ <u>2.599.293.460</u>	¢ <u>36.927.356.505</u>	¢ <u>39.526.649.965</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 integral.

Al 30 de junio de 2016 y 2015, los estados financieros muestran una ganancia neta por diferencias de cambio de ¢647.167.402 y una pérdida neta de ¢755.527.153 respectivamente (véase nota 4.19). El monto de los ingresos devengados por cambio y arbitraje de divisas al 30 de junio de 2016 y 2015, ascendió a ¢980.101.132 y ¢952.783.877 respectivamente.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

### **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 basado en el cálculo de la variación esperada por medio de un modelo EWMA (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. Este modelo no parte del supuesto de varianza constante.

Al 30 de junio de 2016, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0,83% (1,07% y 0,19% en diciembre y junio de 2015 respectivamente) del patrimonio; a un mes plazo con un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0,95 (igual en el 2015).

VaR EWMA (millones ₡)      425,32 (525,57 y 85,80 en diciembre y junio de 2015 respectivamente)

Desde el tercer trimestre de 2015, hubo un incremento en la volatilidad de los precios en los mercados latinoamericanos, producto en gran medida por la inestabilidad en el comportamiento en los precios en los mercados de deuda y accionarios en la región Asia-Pacífico. Dicha volatilidad en estos mercados bursátiles aunada a la correlación del mercado de deuda local, provocó un incremento en la raíz cuadrada del producto de la matriz de varianzas y covarianzas por el peso ponderado de cada inversión, lo que se asocia a un mayor Valor en Riesgo para este período.

### **7.4. RIESGO OPERATIVO**

El Banco define riesgo operativo como la posibilidad de una pérdida económica debido a fallas o debilidades de procesos, personas, sistemas internos y tecnología, así como eventos imprevistos. El riesgo operacional incluye el Riesgo de Tecnologías de Información y el Riesgo Legal. El Banco fundamenta su gestión de riesgo operativo en la clasificación de eventos de pérdida según el Acuerdo Basilea II:

- Fraude interno
- Fraude externo
- Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo
- Clientes, productos y prácticas empresariales
- Daños a activos materiales
- Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas
- Ejecución, entrega y gestión de procesos

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

Se analizan los riesgos operativos inherentes (riesgo que una actividad presenta antes de considerar la efectividad de los controles o de otros factores mitigantes) y residuales (riesgo que no es eliminado por los mecanismos de control u otros mitigantes), de acuerdo a escalas y valores referenciales de probabilidad e impacto definidas.

El Banco establece un nivel de riesgo tanto para riesgo inherente, como para riesgo residual. Este nivel, es el resultado de la multiplicación de la probabilidad por el impacto de cada evento de riesgo identificado y se refiere a la pérdida esperada en caso de la materialización del evento de riesgo.

Para el nivel de riesgo residual, se toman los valores resultantes de probabilidad e impacto, luego de considerar la efectividad de los controles de las fallas y vulnerabilidades del proceso al que pertenecen. El nivel de riesgo residual resultante para cada evento de riesgo es comparado contra el apetito de riesgo establecido. Sólo los eventos de riesgo que superan el apetito de riesgo son objetivo de la etapa “Tratar Riesgos” del Proceso de Administración Integral de Riesgos, con el fin de llevarlos, como mínimo, al nivel de riesgo aceptado.

Para apoyar la gestión del riesgo operativo, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de riesgo operacional, para ello, utiliza el método del indicador básico definido en el Acuerdo SUGEF 03-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras”, 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 30 de junio de 2016, este indicador tiene un valor de ¢3.013 (¢2.724 y ¢2.523 en diciembre y junio de 2015 respectivamente) millones de colones.

### **7.4.1. RIESGO TECNOLÓGICO**

Se considera como riesgo tecnológico la posibilidad de pérdidas económicas derivadas de un evento relacionado con el acceso o uso de la tecnología, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio y la gestión de riesgos del Banco, al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad, eficiencia, confiabilidad y oportunidad de la información.

Al igual que la gestión de riesgo operativo, el Banco fundamenta su gestión en la clasificación de eventos de pérdida según el Acuerdo Basilea II, específicamente en la categoría 6: Incidencias en el negocio y fallas en los sistemas. Además, en cumplimiento con el proceso PO9: Evaluar y Administrar los Riesgos de Tecnología del Acuerdo SUGEF 14-09 “Reglamento sobre la gestión de la Tecnología de Información”.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

La gestión de riesgo tecnológico se realiza únicamente para los servicios críticos del Banco, definidos en el Plan de Continuidad del Negocio.

La gestión de riesgo tecnológico se subdivide en los siguientes factores:

- Sistemas
- Bases de Datos
- Servidores
- Enlaces y Equipo de Telecomunicaciones
- Información
- Personal
- Proveedor

### **7.4.2. RIESGO LEGAL**

Se conoce como riesgo legal a la posibilidad de pérdidas económicas debido a la inobservancia o aplicación incorrecta o inoportuna de disposiciones legales o normativas, instrucciones emanadas de los organismos de control, sentencias o resoluciones jurisdiccionales o administrativas adversas y a la falta de claridad o redacción deficiente en los textos contractuales que pueden afectar la formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones.

La gestión para el riesgo legal se realiza de acuerdo con los factores, criterios de evaluación, apetito de riesgo y alcance establecidos para la gestión de riesgo operativo; sin embargo, el Banco podrá realizar mediciones a través de autoevaluaciones cualitativas sobre factores de riesgo que inciden en la estructuración de aspectos legales.

# **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

### **7.5. RIESGO DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO**

Se considera riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo como la posibilidad de que la entidad sea involucrada en transacciones o relaciones de negocios ilícitos relacionados con legitimación de capitales y/o financiamiento al terrorismo, lo cual podría ocasionar pérdidas económicas, pérdida de imagen o reputación, problemas legales o sanciones administrativas y penales por incumplimientos a la Ley 8204 “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”; así como sus regulaciones conexas.

El Banco ha implementado controles con los más altos estándares para reducir este riesgo, que son consistentes con las normas internacionales y nacionales. El área de Oficialía de Cumplimiento garantiza el acatamiento normativo relacionado con la Ley 8204, la Ley 8719 “Ley de fortalecimiento de la legislación contra el terrorismo” y Acuerdo SUGEF 12-10 “Normativa para el cumplimiento de la ley 8204”, con sus reformas en todos los procesos del Banco.

Para lo anterior, se cuenta con un Manual de Cumplimiento, el cual incluye la Política sobre la Prevención de la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, Conozca a su Cliente, Conozca a su colaborador y Código de ética, las cuales se aplican a todo el personal, quienes también reciben capacitaciones continuas sobre el tema.

El Banco estableció un Comité de Apoyo para la ejecución de las operaciones de la entidad, la observancia de las normativas aplicables y el ejercicio de las normas de gobierno corporativo. Este Comité de Cumplimiento es un órgano de apoyo y vigilancia al Oficial de Cumplimiento. La integración, funciones y operación de este Comité y del Oficial de Cumplimiento se regirá por lo dispuesto en la Normativa para el Cumplimiento de la Ley 8204.

La gestión de los factores de riesgo, es responsabilidad de la Oficialía de Cumplimiento del Banco, con la participación de los dueños de proceso; donde la Gerencia de Riesgo funge como un ente facilitador y coordinador en todo el proceso de gestión.

Para la gestión del riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo se han definido cuatro factores sobre los cuales se realiza el análisis:

- Clientes
- Productos y Servicios
- Zonas Geográficas
- Canales de Distribución

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

Los criterios de evaluación de este riesgo, son definidos de la misma forma en que se establecieron para el riesgo operativo.

El Banco realiza de manera constante un monitoreo de la transaccionalidad en los productos y servicios que ofrece el Banco a sus clientes basándose en su Nivel de riesgo, con el fin de identificar transacciones sospechosas potenciales con el objetivo de informarle a las autoridades pertinentes según sea necesario.

El proceso de Cumplimiento es controlado y evaluado independientemente por la Auditoría Interna y la Auditoría Externa.

### 8. ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL

El capital del Banco deberá cumplir siempre con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la normativa vigente 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.

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 30 de junio de 2016, 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:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Rango de coeficiente</b>
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 PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016**

(Con cifras correspondientes de 2015)

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.

**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.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

La política del Banco es contar 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.

El capital primario y secundario del Banco se detalla como sigue:

	Nota	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Capital base:				
Capital primario:				
Capital pagado ordinario	4.13.a	¢ 37.613.181.000	¢ 32.318.881.000	¢ 29.158.261.000
Capital pagado adicional	4.13.a	6.892.913.750	6.892.913.750	4.760.673.750
Reserva legal	4.13.d	4.501.101.522	4.151.693.410	3.930.213.216
Sub-total		<u>49.007.196.272</u>	<u>43.363.488.160</u>	<u>37.849.147.966</u>
Capital secundario:				
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b	-	-	2.132.240.000
Resultados acumulados períodos anteriores		2.649.570.220	2.926.319.602	6.172.328.593
Resultado del período menos deducciones de ley		3.144.673.009	5.103.104.512	3.109.782.773
Deuda subordinada		20.691.794.000	15.958.200.000	17.024.462.000
Sub-total		<u>26.486.037.229</u>	<u>23.987.624.114</u>	<u>28.438.813.366</u>
Ajustes al patrimonio	4.13.c	(17.266.777)	(283.428.848)	74.014.799
Total capital base regulatorio		¢ <u>75.475.966.724</u>	¢ <u>67.067.683.426</u>	¢ <u>66.361.976.131</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

### 9. INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad se detallan a continuación:

	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Retorno sobre el activo (ROA)	1,07%	0,99%	1,38%
Retorno sobre el capital (ROE)	12,76%	11,09%	14,01%
Relación de endeudamiento a recursos propios	10,70 veces	9,97 veces	8,93 veces
Margen financiero	7,06%	6,93%	7,51%
Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedios	77,09%	80,10%	80,32%

### 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 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

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

		30 de junio de 2016	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 111.366.670.299	¢ 111.366.670.299
Inversiones en instrumentos financieros:			
Mantenidas para negociar	4.2	501.806.186	501.806.186
Disponibles para la venta	4.2	42.409.355.308	42.409.355.308
Productos por cobrar	4.2	458.400.740	458.400.740
Cartera de crédito	4.3	485.254.119.483	496.756.468.990
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	620.158.843	620.158.843
		¢ <u>640.610.510.859</u>	¢ <u>652.112.860.366</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 458.207.856.641	¢ 464.821.912.065
Obligaciones con entidades	4.9	106.132.836.272	107.994.537.592
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	7.152.119.778	7.152.119.778
Obligaciones subordinadas	4.12	21.741.237.011	24.842.016.813
		¢ <u>593.234.049.702</u>	¢ <u>604.810.586.248</u>
		31 de diciembre de 2015	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 89.455.372.392	¢ 89.455.372.392
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	36.257.066.961	36.257.066.961
Productos por cobrar	4.2	338.176.062	338.176.062
Cartera de crédito	4.3	433.976.446.202	443.547.190.297
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	800.920.455	800.920.455
		¢ <u>560.827.982.072</u>	¢ <u>570.398.726.167</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 392.766.741.837	¢ 398.428.476.392
Obligaciones con entidades	4.9	95.076.970.538	97.322.959.580
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	5.672.990.105	5.672.990.105
Obligaciones subordinadas	4.12	21.781.643.526	24.664.465.311
		¢ <u>515.298.346.006</u>	¢ <u>526.088.891.388</u>

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

		30 de junio de 2015	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 77.687.558.768	¢ 77.687.558.768
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	38.381.076.752	38.381.076.752
Productos por cobrar	4.2	403.979.731	403.979.731
Cartera de crédito	4.3	371.270.957.844	387.718.885.310
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	457.425.500	457.425.500
		¢ <u>488.200.998.595</u>	¢ <u>504.648.926.061</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 339.702.584.058	¢ 344.292.730.585
Obligaciones con entidades	4.9	79.040.036.489	77.945.716.339
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	5.285.941.176	5.285.941.176
Obligaciones subordinadas	4.12	22.048.350.891	23.537.625.473
		¢ <u>446.076.912.614</u>	¢ <u>451.062.013.573</u>

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 cuentas 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, donde se asume que se van a cumplir todas las condiciones contractuales vigentes. 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.

# BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016

(Con cifras correspondientes de 2015)

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.

### 11. ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS NO CANCELABLES

Al 30 de junio de 2016 y 2015, los gastos por concepto de arrendamientos operativos de inmuebles ascendieron a la suma de ₡768.074.359 y ₡687.643.815 respectivamente (véase nota 4.26).

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

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

	30 de junio de 2016	31 de diciembre de 2015	30 de junio de 2015
Menos de un año	₡ 1.674.513.321	₡ 1.492.220.744	₡ 1.415.639.738
De uno a cinco años	2.568.018.794	2.355.609.756	2.865.448.355
	<u>₡ 4.242.532.115</u>	<u>₡ 3.847.830.500</u>	<u>₡ 4.281.088.093</u>

\* \* \* \*