

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Al 30 de setiembre de 2018

(Con cifras correspondientes de 2017)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Con cifras correspondientes de 2017)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE DE</u> <u>2018</u>	<u>31 DE</u> <u>DICIEMBRE DE</u> <u>2017</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE DE</u> <u>2017</u>
ACTIVOS				
Disponibilidades	4.1 - 7.1	¢ 186.979.133.528	¢ 157.486.936.440	¢ 158.234.993.329
Efectivo		9.257.486.781	9.973.084.646	8.291.647.572
Banco Central	3	153.538.295.812	130.657.415.237	126.774.777.446
Entidades financieras del país		4.578.751.705	2.589.900.512	3.616.578.842
Entidades financieras del exterior		12.622.189.384	12.469.609.286	14.336.948.635
Otras disponibilidades		6.982.409.846	1.796.926.759	5.215.040.834
Inversiones en instrumentos financieros	4.2 - 7.1	52.784.328.947	54.705.077.673	59.217.928.730
Disponibles para la venta		52.297.908.379	54.196.259.052	58.670.251.075
Productos por cobrar		486.420.568	508.818.621	547.677.655
Cartera de créditos	4.3 - 7.1	744.889.286.570	663.660.934.428	630.177.904.099
Créditos vigentes		724.554.943.026	649.588.814.685	609.822.632.722
Créditos vencidos		32.422.388.199	22.545.873.671	28.144.212.249
Créditos en cobro judicial		1.671.698.821	2.682.184.127	2.783.428.621
Productos por cobrar		7.800.738.779	6.838.346.114	6.302.219.360
(Estimación por deterioro)	1.3.4 - 4.3.1	(21.560.482.255)	(17.994.284.169)	(16.874.588.853)
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4 - 7.1	1.499.903.358	1.167.647.269	758.080.831
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	2.740.384	2.386.815	1.712.589
Impuesto sobre la renta diferido		404.520.981	246.540.159	205.697.305
Otras cuentas por cobrar		2.092.918.119	1.888.902.454	1.520.633.951
(Estimación por deterioro)	4.4.1	(1.000.276.126)	(970.182.159)	(969.963.014)
Bienes realizables	4.5	4.418.226.062	2.105.253.637	1.841.444.883
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		10.209.326.953	6.347.353.195	5.807.112.526
Otros bienes realizables		152.681.034	152.681.034	152.681.033
(Estimación por deterioro y por disposición legal)	4.5.1	(5.943.781.925)	(4.394.780.592)	(4.118.348.676)
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	4.6	5.697.268.037	5.846.572.234	5.218.227.275
Otros activos	4.7	11.887.229.930	9.516.103.456	11.647.453.301
Cargos diferidos		1.499.548.226	1.354.617.518	1.240.579.427
Activos intangibles		3.095.055.368	2.587.991.006	2.470.195.237
Otros activos		7.292.626.336	5.573.494.932	7.936.678.637
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 1.008.155.376.432	¢ 894.488.525.137	¢ 867.096.032.448

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Con cifras correspondientes de 2017)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE DE</u> <u>2018</u>	<u>31 DE</u> <u>DICIEMBRE DE</u> <u>2017</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE DE</u> <u>2017</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	4.8	¢ 722.389.710.867	¢ 629.529.432.438	¢ 620.010.950.366
A la vista		183.748.789.707	158.711.176.655	168.753.529.792
A plazo		531.657.655.485	463.909.449.347	445.085.745.246
Otras obligaciones con el público		993.267.719	1.187.501.932	976.027.999
Cargos financieros por pagar		5.989.997.956	5.721.304.504	5.195.647.329
Obligaciones con entidades	4.9	163.424.878.186	150.774.417.768	137.028.929.928
A la vista		11.714.936.437	9.937.866.561	8.026.423.744
A plazo	4.9.1	148.267.312.140	137.779.867.132	123.133.111.436
Otras obligaciones con entidades		1.605.315.984	1.948.301.518	4.428.190.196
Cargos financieros por pagar		1.837.313.625	1.108.382.557	1.441.204.552
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	8.247.359.972	7.723.313.600	8.609.179.990
Impuesto sobre la renta diferido		25.307.392	40.780.581	57.509.032
Provisiones		428.846.302	237.848.421	233.092.378
Otras cuentas por pagar diversas		7.793.206.278	7.444.684.598	8.318.578.580
Otros pasivos	4.11	12.668.801.717	11.412.041.295	9.116.739.305
Ingresos diferidos		6.300.366.842	5.156.145.209	5.194.798.256
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11.1 - 7.1	458.379.723	321.408.817	317.696.444
Otros pasivos		5.910.055.152	5.934.487.269	3.604.244.605
Obligaciones subordinadas	4.12	32.670.211.150	29.809.437.241	27.674.828.692
Obligaciones subordinadas	4.12.1	32.141.160.000	29.680.408.000	27.223.007.000
Cargos financieros por pagar		529.051.150	129.029.241	451.821.692
TOTAL DE PASIVOS		¢ 939.400.961.892	¢ 829.248.642.342	¢ 802.440.628.281
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	4.13.a - 8	58.197.087.250	52.580.587.250	52.580.587.250
Capital pagado		58.197.087.250	52.580.587.250	52.580.587.250
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b - 8	-	-	-
Ajustes al patrimonio	4.13.c - 8	(880.630.194)	(476.873.745)	(342.863.949)
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		57.526.828	57.526.828	57.526.828
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la		(656.110.176)	(199.686.108)	(74.221.343)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros		(282.046.846)	(334.714.465)	(326.169.434)
Reservas patrimoniales	4.13.d - 8	5.748.012.529	5.513.891.396	5.442.042.554
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8	1.642.566.305	1.684.717.603	1.684.717.603
Resultado del período	8	4.047.378.650	5.937.560.291	5.290.920.709
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 68.754.414.540	¢ 65.239.882.795	¢ 64.655.404.167
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		¢ 1.008.155.376.432	¢ 894.488.525.137	¢ 867.096.032.448

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

BALANCE GENERAL

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

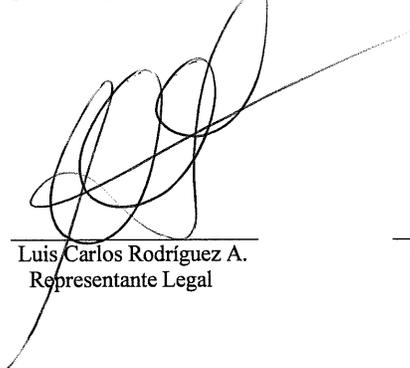
(Con cifras correspondientes de 2017)

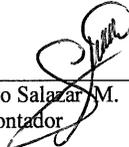
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

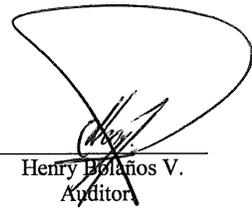
	<u>Notas</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE DE</u> <u>2018</u>	<u>31 DE</u> <u>DICIEMBRE DE</u> <u>2017</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE DE</u> <u>2017</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.1 - 7.1	¢ 440.913.339.035	¢ 398.852.286.714	¢ 388.419.883.119
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.2	¢ 146.850.090	¢ 146.846.338	¢ 146.846.902
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		¢ 8.263.504	¢ 8.082.287	¢ 8.109.541
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		¢ 138.586.586	¢ 138.764.051	¢ 138.737.362
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.3	¢ 3.905.048.066.459	¢ 3.462.430.431.159	¢ 3.496.254.787.029
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		¢ 3.905.048.066.459	¢ 3.462.430.431.159	¢ 3.496.254.787.029

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 NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE</u> <u>DE 2018</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE</u> <u>DE 2017</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 308.675.448	¢ 236.061.329
Por inversiones en instrumentos financieros	4.15	1.790.024.505	1.691.357.584
Por cartera de crédito	4.16	72.910.901.204	60.298.344.596
Por ganancia por diferencias de cambio, netas	4.19 - 7.3.2	680.183.338	863.913.886
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		88.917.047	116.763.015
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		49.232.345	225.799.126
Por otros ingresos financieros		632.380.625	577.434.489
Total de ingresos financieros		<u>76.460.314.512</u>	<u>64.009.674.025</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	4.17	24.539.462.428	19.841.709.446
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4.18	7.882.796	17.530.724
Por obligaciones con entidades financieras	4.18	6.225.586.257	4.448.331.642
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	4.18	1.953.237.454	1.709.252.804
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		29.160.829	123.084.072
Por otros gastos financieros		250.113.686	192.923.555
Total de gastos financieros		<u>33.005.443.450</u>	<u>26.332.832.243</u>
Por estimación de deterioro de activos	4.20	23.236.145.671	17.133.511.653
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3.424.923.156	1.914.144.175
RESULTADO FINANCIERO		<u>23.643.648.547</u>	<u>22.457.474.304</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	4.21	24.848.244.735	21.983.335.286
Por bienes realizables	4.22	413.339.514	33.378.561
Por cambio y arbitraje de divisas	7.3.2	1.963.215.133	1.805.436.372
Por otros ingresos operativos		1.476.274.149	1.156.127.790
Total otros ingresos de operación		<u>28.701.073.531</u>	<u>24.978.278.009</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	4.23	10.696.660.438	8.946.708.079
Por bienes realizables	4.22	2.516.370.814	1.146.763.876
Por otros gastos operativos	4.24	4.282.231.028	4.567.319.201
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		20.022.074	19.166.747
Total otros gastos de operación		<u>17.515.284.354</u>	<u>14.679.957.903</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>¢ 34.829.437.724</u>	<u>¢ 32.755.794.410</u>

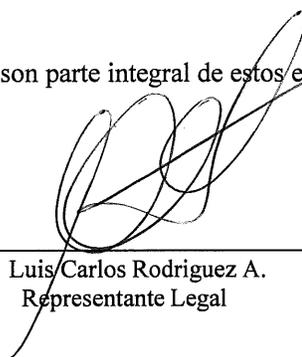
Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

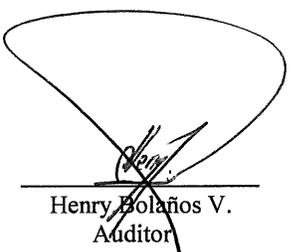
	<u>Notas</u>	<u>30 DE SEPTIEMBRE DE 2018</u>	<u>30 DE SEPTIEMBRE DE 2017</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	4.25	¢ 15.415.618.228	¢ 13.696.934.204
Por otros gastos de administración	4.26	14.075.513.047	11.894.860.022
Total gastos administrativos		<u>29.491.131.275</u>	<u>25.591.794.226</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>5.338.306.449</u>	<u>7.164.000.184</u>
Impuesto sobre la renta		793.539.953	929.184.500
Disminución de impuesto de renta		(3.840.641)	(2.300.119)
Participaciones sobre la utilidad	4.10	267.107.354	358.315.015
RESULTADO DEL PERIODO	4.14	¢ <u>4.281.499.783</u>	¢ <u>5.878.800.788</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta		(456.424.068)	182.695.127
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta		52.667.619	(300.986.873)
Total ajustes por valuación de instrumentos financieros	4.2	<u>(403.756.449)</u>	<u>(118.291.746)</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		¢ <u>(403.756.449)</u>	¢ <u>(118.291.746)</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ <u>3.877.743.334</u>	¢ <u>5.760.509.042</u>

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


Luis Carlos Rodriguez 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 NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (Con cifras correspondientes de 2017)
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Ajustes al Patrimonio							Resultados acumulados	Total
	Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.b)	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 2017	44,506,094,750	3,713,522,500	57,526,828	(256,916,470)	(25,182,561)	(224,572,203)	4,854,162,475	6,328,428,654	59,177,636,176
Resultado del período 2017	-	-	-	182,695,127	-	182,695,127	-	5,878,800,788	5,878,800,788
Otros resultados integrales del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta	-	-	-	182,695,127	-	182,695,127	-	-	182,695,127
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta	-	-	-	-	(300,986,873)	(300,986,873)	-	-	(300,986,873)
Resultados integrales totales del período	-	-	-	182,695,127	(300,986,873)	(118,291,746)	-	5,878,800,788	5,760,509,042
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	1,685,407,000	(1,685,407,000)	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de acciones preferentes pendientes de autorizar - en efectivo	2,028,115,500	(2,028,115,500)	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	4,360,970,000	-	-	-	-	-	-	(4,360,970,000)	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	-	587,880,079	(587,880,079)	-
Dividendos declarados	-	-	-	-	-	-	-	(282,741,051)	(282,741,051)
Saldo al 30 de septiembre de 2017	52,580,587,250	-	57,526,828	(74,221,343)	(326,169,434)	(342,863,949)	5,442,042,554	6,975,638,312	64,655,404,167
Ajustes al Patrimonio									
Descripción	Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.b)	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)	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2018	52,580,587,250	-	57,526,828	(199,686,108)	(334,714,465)	(476,873,745)	5,513,891,396	7,622,277,894	65,239,882,795
Resultado del período 2018	-	-	-	(456,424,068)	-	(456,424,068)	-	4,281,499,783	4,281,499,783
Otros resultados integrales Período:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(456,424,068)	-	(456,424,068)	-	-	(456,424,068)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales totales del período	-	-	-	(456,424,068)	-	(456,424,068)	-	4,281,499,783	(456,424,068)
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	5,616,500,000	-	-	-	-	-	234,121,133	(5,616,500,000)	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	-	-	(234,121,133)	-
Dividendos declarados	-	-	-	-	-	-	-	(363,211,589)	(363,211,589)
Saldo al 30 de septiembre de 2018	58,197,087,250	-	57,526,828	(656,110,176)	(282,046,846)	(880,630,194)	5,748,012,529	5,689,944,955	68,754,414,540

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Gustavo Salazar
Contador

Henry Bolaño V.
Auditor

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO****POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

(Con cifras correspondientes de 2017)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE</u> <u>DE 2018</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE</u> <u>DE 2017</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de operación			
Resultados del período		¢ 4.281.499.783 ¢	5.878.800.788
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Ingreso por intereses de cartera de crédito e inversiones	4.15 - 4.16	(74.700.925.709)	(61.989.702.180)
Gastos por intereses por obligaciones a plazo con el público, Banco Central y entidades financieras	4.17 - 4.18	32.726.168.935	26.016.824.616
Gasto por impuesto sobre la renta corriente		793.539.953	929.184.500
Pérdida por venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	4.6 - 4.22	9.225.795	10.257.598
Pérdida (ganancia) por diferencias de cambio no realizadas, netas		527.321.866	2.123.085.019
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos, neto	4.3.1 - 4.11.1 -4.20	22.195.796.986	16.826.639.179
Gasto por otras estimaciones	4.4.1 - 4.20	114.995.352	96.316.551
Gasto (disminución) por estimación por deterioro de bienes	4.5.1 - 4.22	1.882.962.250	1.001.149.785
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago, neta	4.5.1 - 4.22	77.002.388	87.881
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		919.855.882	819.866.683
Depreciaciones y amortizaciones	4.6 - 4.7.1	2.727.000.338	2.371.636.697
Participación sobre la utilidad	4.10	267.107.354	358.315.015
Variación neta en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(105.000.499.978)	(59.296.280.870)
Otras cuentas por cobrar		(451.070.792)	(97.316.950)
Bienes realizables		(4.272.937.063)	(1.151.032.641)
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		73.760.931.097	60.826.414.856
Otros activos		(4.008.068.653)	(4.363.141.914)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		96.599.889.481	96.484.286.612
Otras cuentas por pagar y provisiones		361.800.181	622.764.471
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público, Banco Central y entidades financieras		(31.328.522.506)	(24.210.175.701)
Impuesto sobre la renta pagado		(1.433.267.996)	(2.477.553.953)
Pago de participación sobre la utilidad		(459.095.614)	(404.417.336)
Otros pasivos		1.155.733.744	126.103.333
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		¢ <u>16.746.443.074</u> ¢	<u>60.502.112.039</u>

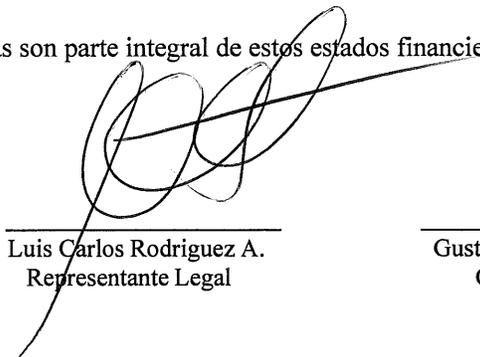
Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
 (Con cifras correspondientes de 2017)
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

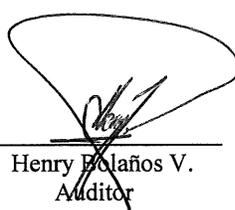
	<u>Notas</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE</u> <u>DE 2018</u>	<u>30 DE</u> <u>SEPTIEMBRE</u> <u>DE 2017</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(22.917.461.670)	(62.560.031.193)
Disminución en instrumentos financieros		19.668.196.341	34.539.594.714
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	4.6	(957.051.429)	(944.663.794)
Venta y disposición de inmuebles mobiliario y equipo, neto	4.6	(990.140)	95.733
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		¢ (4.207.306.898) ¢	¢ (28.965.004.540)
Flujos netos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras nuevas		47.223.959.673	45.324.913.149
Pago de obligaciones financieras		(36.278.551.943)	(42.032.491.996)
Obligaciones subordinadas nuevas		2.029.605.000	8.169.950.000
Pago de obligaciones subordinadas		(282.505.000)	(7.622.775.000)
Pago de dividendos		(274.143.095)	(237.774.893)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de financiamiento		¢ 12.418.364.635 ¢	¢ 3.601.821.260
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		24.957.500.811	35.138.928.759
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	4.1	162.027.829.301	123.096.064.570
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4.1	¢ 186.985.330.112 ¢	¢ 158.234.993.329

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


 Luis Carlos Rodriguez 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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

1.1. INFORMACIÓN GENERAL

- 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 San Rafael de 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 desde y hacia el exterior, adquirencia, 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 setiembre de 2018 el Banco cuenta con 18 sucursales, 15 centros de servicio, 3 cajas empresariales y 38 cajeros automáticos (17 sucursales, 15 centros de servicio y 3 cajas empresariales y 37 cajeros automáticos en diciembre de 2017 y 17 sucursales, 16 centros de servicio, 3 cajas empresariales y 34 cajeros automáticos en setiembre de 2017).
- e. **Número de Trabajadores al Final del Período** - Al 30 de setiembre de 2018, el Banco mantiene 1.173 colaboradores (1.163 en diciembre 2017 y 1.131 en setiembre de 2017).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 a partir del 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 permite 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, la entidad 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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2018, el tipo de cambio se estableció en ¢579,12 y ¢585,80 (¢566,42 y ¢572,56 en diciembre de 2017 y ¢568,33 y ¢574,13 en setiembre de 2017), 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** - El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero ha emitido la “Normativa contable aplicable a los entes supervisados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros” vigente a la fecha de los estados financieros, 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 1° de enero de 2011; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al 1° 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).

Desde el 1° de enero de 2011, al 30 de setiembre de 2018 han existido varias modificaciones a las NIIF, y se han emitido algunas nuevas normas así como interpretaciones de las mismas. A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el CONASSIF y las NIIF:

- 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, el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se detallan netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 o 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, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

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. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.

La NIC 16 requiere que la 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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 una diferencia con la NIC 18 y 39 (“Instrumentos financieros: reconocimiento y medición”); ya que los ingresos y costos se deben tratar por separado.

Para los ingresos por comisiones e intereses a más de 180 días, devengados no percibidos, se suspende su registro y son reconocidos solamente cuando sean cobrados.

- vi. **Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera** - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional. La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional el cual incluye indicadores de generación y utilización del efectivo.
- 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.
- viii. **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 estimaciones.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- ix.* **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 estimaciones por deterioro de los créditos 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.
- Se establece la denominada “opción de valor razonable” para designar cualquier instrumento financiero para medición a su valor razonable con cambios en utilidades o pérdidas, cumpliendo una serie de requisitos (por ejemplo que el instrumento se haya valorado a su valor razonable desde la fecha original de adquisición).
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.
- Las comisiones por desembolso se deben presentar neto de la cartera.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.
- 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

- x. **Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenedos 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 o valor razonable menos costos estimados para la venta 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-valuados y con excesos de estimación.
- xi. **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 entró 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.

- xii. **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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- xiii.* **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 entró 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.

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 convertirlas 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 los 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).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.
- 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 Mantenedos 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. En los períodos de 2018 y 2017, el Banco no mantenía saldos en dicha clasificación.
- **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 sean vendidos o se determine que 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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 reflejada 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.
 - 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. (PIPICA). Esta metodología ha sido debidamente aprobada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, se miden al costo amortizado, 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.
- 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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 setiembre de 2018, 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, ¢50.000.000 al 30 de setiembre de 2018 (¢65.000.000 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, ¢50.000.000 al 30 de setiembre de 2018 (¢65.000.000 el año anterior).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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:
 - 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.
 - El comportamiento de pago histórico:** el cual es determinado por la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses, considerando la atención de sus operaciones crediticias directas tanto vigentes como extintas en todo el Sistema Financiero Nacional.

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

- 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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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 la 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).

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 y SUGEF 19-16, debe mantener registradas al cierre de cada mes tres 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 No.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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El 14 de junio de 2016, el CONASSIF emitió el oficio CNS-1258-2016, en el cual aprobó una serie de reformas al Acuerdo SUGEF 1-05, las cuales incluían la creación de estimaciones genéricas adicionales para la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial en el indicador de cobertura al servicio de la deuda en personas físicas y en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas.

Se requiere adicionalmente, para deudores que sean personas físicas y cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, aplicar una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada anteriormente. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%. El Banco debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0,5%+1%+1,5%).

Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serán aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyan a partir del 17 de setiembre de 2016 (fecha de entrada en vigencia de esta modificación según la circular de la SUGEF SGF-2838-2016). Además, se incluye dentro de la normativa el transitorio XIII, el cual especifica una gradualidad de 5 años en el indicador prudencial de la cobertura al servicio de la deuda.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- **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.

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 de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste según el Artículo No.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 con 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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

- **Estimación Contracíclica:** El Banco a partir de julio de 2016, debe mantener registrado al cierre, el monto correspondiente a la estimación contracíclica, la cual se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales (A1 y A2), determinada por el nivel esperado de estimaciones en períodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. El cálculo de esta estimación se debe efectuar de acuerdo a los lineamientos establecidos en el Acuerdo SUGEF 19-16.

La suma de las estimaciones genéricas, específicas y contracíclicas constituyen la estimación regulatoria mínima requerida.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05 y 19-16, al 30 de setiembre de 2018, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢22.018.340.772, 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 setiembre de 2018, asciende a ¢22.018.861.978 (incluye la estimación para créditos directos por ¢21.560.482.255 y la estimación para créditos contingentes por ¢458.379.723, véase notas 4.3.1, 4.11.1 y 7.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢521.206 (0,002%).

Al 31 de diciembre de 2017, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢18.312.748.236, 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 2017, asciende a ¢18.315.692.986 (incluye la estimación para créditos directos por ¢17.994.284.169 y la estimación para créditos contingentes por ¢321.408.817, véase notas 4.3.1, 4.11.1 y 7.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢2.944.750 (0,02%).

Al 30 de setiembre de 2017, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢17.192.040.726, 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 setiembre de 2017, asciende a ¢17.192.285.297 (incluye la estimación para créditos directos por ¢16.874.588.853 y la estimación para créditos contingentes por ¢317.696.444, véase notas 4.3.1, 4.11.1 y 7.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢244.571 (0,00%).

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 14 de junio de 2016, el CONASSIF emitió el oficio CNS-1258-2016, en el cual aprobó una serie de reformas al Acuerdo SUGEF 1-05, las cuales incluían la creación de estimaciones genéricas adicionales para la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial en el indicador de cobertura al servicio de la deuda en personas físicas y en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La SUGEF estableció mediante la circular SGF-2838-2016, que la entrada en vigencia para las modificaciones mencionadas en el párrafo anterior, al Acuerdo SUGEF 1-05, relacionadas con la creación de estimaciones genéricas adicionales, sería a partir del 17 de setiembre de 2016, para las nuevas operaciones crediticias otorgadas desde esta última fecha y cuyo primer registro contable fuese al cierre de ese mismo mes.

En esa misma circular se indica que la entrada en vigencia del Acuerdo SUGEF 19-16, es a partir del 17 de junio de 2016 y cuyo primer registro contable para la estimación contracíclica debió efectuarse al cierre del mes de julio de 2016. Se incluyó en esta normativa el transitorio II, que establece que cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado neto mensual antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, hasta que el saldo acumulado de la cuenta de estimación (componente contracíclico) alcance el monto correspondiente según el cálculo establecido. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación contracíclica según lo estipulado en la normativa.

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 No.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.

Modificaciones Normativas Estimación por Incobrabilidad de Cartera de Crédito

La Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) emitió la Circular CNS-1416/13, del 24 de mayo de 2018, para modificar el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas indicando que el Banco debe registrar el gasto por componente contracíclico equivalente a un porcentaje mínimo del resultado neto mensual antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, hasta que el saldo alcance el monto correspondiente según el cálculo establecido. Una vez alcanzado dicho nivel la entidad continuará registrando la estimación contracíclica según lo estipulado en la normativa. El porcentaje mínimo para calcular el registro mensual del gasto por componente contracíclico se aplicará de acuerdo con la siguiente gradualidad:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Fecha de aplicación</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>A partir de la entrada en vigencia de esta modificación</i>	<i>5,00%</i>
<i>A partir del 1 de junio de 2019</i>	<i>6,00%</i>
<i>A partir del 1 de junio de 2020</i>	<i>7,00%</i>

Adicionalmente, en dicha circular se acordó la modificación del Artículo 11 bis del Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento sobre Calificación de Deudores, indicando que el Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,50% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias sujetas a estimación, 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 y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes.

Adicionalmente, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1.5%.

Además, modifican el transitorio XIII suspendiendo la aplicación de la estimación genérica, aplicable a la cartera de créditos en deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial. Las estimaciones genéricas que se hayan registrado contablemente con anterioridad a la vigencia de esta modificación, se mantendrán registradas, en tanto no cambien las condiciones del deudor que justificaron dicho registro contable.

Adicionalmente, en el transitorio XIV, referente a la estimación genérica adicional del 1,50% para los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas, se aplicará de acuerdo con la siguiente gradualidad:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<i>Fecha de aplicación</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>A partir de la entrada en vigencia de esta modificación</i>	<i>1,00%</i>
<i>A partir del 1 de junio de 2019</i>	<i>1,25%</i>
<i>A partir del 1 de junio de 2020</i>	<i>1,50%</i>

Estos porcentajes de estimación genérica serán aplicados para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación. Las estimaciones genéricas aplicadas con anterioridad, continuarán calculándose con base en el porcentaje de 1,50%, sin aplicar los cambios al porcentaje indicados en este Transitorio.”

Los cambios empezaron a regir a partir del 01 de agosto de 2018.

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:

- 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

La legislación establece 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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 con los cuales la entidad tiene convenio de afiliación.

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.

1.3.11. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Se clasifican 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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 No.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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

Obligación prudencial de registro del traslado de cargos notificado por parte de la Autoridad Tributaria:

Con fecha 17 de julio de 2018, la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) emitió la circular SGF-2193-2018 la cual requiere contabilizar una provisión por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La determinación de la provisión mediante la aplicación de NIC 12, deberá estar adecuadamente fundamentada y documentada, y deberá estar disponible en todo momento para que la Superintendencia, en ejercicio de sus potestades, realice las revisiones que considere pertinentes.

El monto de provisión podrá contabilizarse en tramos mensuales mediante el método de línea recta hasta por un plazo máximo de 36 meses.

Al 30 de setiembre de 2018, el Banco ha registrado ₡170.281.953 correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por parte de la Autoridad Tributaria de los períodos 2012-2013 y 2016, según lo indicado anteriormente (véase notas 4.10 y 5.4).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Activo:				
Disponibilidades	4.1	¢ 7.173.881.315 ¢	3.934.379.739 ¢	48.728.860
Cartera de crédito	4.3/7.1.1.I	8.310.856.681	6.809.571.582	9.296.190.650
Cuentas por cobrar	4.4/7.1.1.I	2.740.384	2.386.815	1.712.589
Anticipos a proveedores	4.4/7.1.1.I	618.389.062	201.516.075	168.475.373
Total activo		¢ 16.105.867.442 ¢	10.947.854.211 ¢	9.515.107.472
Pasivo:				
Obligaciones con el público a la vista y a plazo	4.8.a	¢ 12.540.606.773 ¢	10.175.187.166 ¢	8.515.516.818
Obligaciones con entidades financieras a la vista	4.9	8.285.387.793	3.829.491.934	4.972.242.973
Cargos por pagar		132.343.784	95.230.610	79.860.974
Otras cuentas por pagar	4.11	-	4.553.054	106.858.452
Obligaciones subordinadas	4.12	10.771.632.000	9.629.140.000	7.104.125.000
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	4.12	53.812.404	29.522.433	24.023.639
Total pasivo		¢ 31.783.782.754 ¢	23.763.125.197 ¢	20.802.627.856
Cuentas contingentes deudoras	5.1	¢ 1.756.310.000 ¢	1.982.470.000 ¢	-

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		30 de setiembre de	
	Nota	2018	2017
Ingresos:			
Productos por cartera de créditos	4.16	¢ 464.030.256	¢ 418.078.831
Otros ingresos de operación por comisiones por servicios	4.21	4.154.618	4.626.545
Total ingresos		¢ 468.184.874	¢ 422.705.376
Gastos:			
Gastos financieros por obligaciones con el público	4.17	¢ 222.293.321	¢ 120.940.563
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	4.18	504.601.932	147.142.973
Otros gastos de administración	4.26	812.206.543	431.693.842
Total gastos		¢ 1.539.101.796	¢ 699.777.378

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, el monto pagado por remuneraciones al personal clave (gerencia, directores y principales ejecutivos) fue de ¢424.900.613 y ¢398.436.633 respectivamente. Véase nota 4.25.

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, la suma de ¢812.206.543 y ¢431.693.842, de otros gastos generales con partes relacionadas corresponde a servicios corporativos, tecnológicos y administrativos pagados a Promerica Financial Corporation y a PFC Tecnologías de Información (véase nota 4.26).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

3. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

	Causa de la restricción	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Disponibilidades	Encaje mínimo legal	4.1	¢ 138.527.295.812	¢ 122.027.415.237	¢ 111.034.777.446
	Custodia auxiliar de numerario (CAN)	4.1	15.011.000.000	8.630.000.000	15.740.000.000
	Garantía por emisión de tarjetas (VISA y MasterCard)	4.1	-	-	3.438.881.479
	Sub-total		¢ 153.538.295.812	¢ 130.657.415.237	¢ 130.213.658.925
Inversiones en Instrumentos Financieros	Garantía de recaudación de servicios públicos e impuestos		432.925.785	344.898.030	341.923.260
	Cámara de compensación y mercado interbancario de liquidez		13.697.357.988	13.742.254.443	13.806.791.564
	Garantía por emisión de tarjetas (VISA)		3.011.424.000	2.945.384.000	2.955.316.000
	Sub-total	4.2	¢ 17.141.707.773	¢ 17.032.536.473	¢ 17.104.030.824
Cartera de crédito	Garantías de líneas de crédito pasivas con bancos y multilaterales	4.3.2 /4.9	57.735.337.741	64.578.101.738	67.838.331.021
	Préstamos a la Banca Estatal (Artículo N° 59 de la LOSBN)	4.3	26.180.007.338	26.248.434.143	26.217.824.540
	Sub-total		¢ 83.915.345.079	¢ 90.826.535.881	¢ 94.056.155.561
Otros Activos	Depósitos en Garantía	4.7	1.152.851.027	1.123.170.290	1.125.629.419
	Sub-total		¢ 1.152.851.027	¢ 1.123.170.290	¢ 1.125.629.419
Total			¢ 255.748.199.691	¢ 239.639.657.881	¢ 242.499.474.729

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2018, 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 setiembre de 2018, el monto requerido por concepto de encaje mínimo legal (incluye custodia auxiliar de numerario (CAN)) para el Banco corresponde a ¢153.538.295.812 (¢130.657.415.237 y ¢126.774.777.446 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente). Véase nota 4.1.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1. DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Caja y bóvedas		¢ 9.257.486.781	¢ 9.973.084.646	¢ 8.291.647.572
Depósitos en entidades				
Financieras	7.1	24.183.350.935	16.856.436.557	23.168.568.311
Cuenta Encaje Legal en el BCCR	3	138.527.295.812	122.027.415.237	111.034.777.446
Custodia auxiliar de numerario	3	15.011.000.000	8.630.000.000	15.740.000.000
Total disponibilidades	7.1 / 10	<u>186.979.133.528</u>	<u>157.486.936.440</u>	<u>158.234.993.329</u>
Valores disponibles para la venta con vencimientos de tres meses o menos	4.2	<u>6.196.584</u>	<u>4.540.892.861</u>	<u>-</u>
Total efectivo y los equivalentes de efectivo		¢ <u>186.985.330.112</u>	¢ <u>162.027.829.301</u>	¢ <u>158.234.993.329</u>

Al 30 de setiembre de 2018, la suma de ¢7.173.881.315 (¢3.934.379.739 y ¢48.728.860 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente), se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas (véase nota 2).

Al 30 de setiembre de 2017, la suma de ¢3.438.881.479 fue cedida como garantía en instrumentos financieros por emisión de tarjetas de crédito (VISA y MasterCard). Véase nota 3. A partir de octubre de 2017, el monto de la garantía para disponibilidades no es requerido por las marcas emisoras, como consecuencia de una negociación a nivel regional de Grupos.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	Nota		30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Disponibles para la venta	7.1.1.L / M / 10	¢	<u>52.297.908.379</u>	<u>54.196.259.052</u>	<u>58.670.251.075</u>
Productos por cobrar	7.1.1.L / M / 10		<u>486.420.568</u>	<u>508.818.621</u>	<u>547.677.655</u>
Total	7.1.1.L / M	¢	<u>52.784.328.947</u>	<u>54.705.077.673</u>	<u>59.217.928.730</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

A continuación el detalle de los instrumentos financieros por emisor:

		<u>30 de setiembre de 2018</u>	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de setiembre de 2017</u>
Disponibles para la venta:				
Emisores del país:				
Gobierno de Costa Rica	¢	8.223.811.795	¢	8.563.800.757
Banco Central de Costa Rica		4.989.492.309		4.990.115.833
Bancos del Estado		432.925.784		844.978.655
Sector público no financiero		561.274.208		553.221.917
Emisores privados financieros		817.181.941		814.138.875
Sub-total		<u>15.024.686.037</u>		<u>16.739.397.690</u>
Emisores del exterior:				
Gobiernos	¢	3.318.090.666	¢	5.623.240.595
Emisores privados financieros		14.966.158.033		13.444.680.863
Sector privado no financiero		18.988.973.643		21.963.508.635
Sub-total		<u>37.273.222.342</u>		<u>37.941.646.493</u>
Total disponibles para la venta	7.1.1.L/M / 10	<u>52.297.908.379</u>		<u>54.196.259.052</u>
Productos por cobrar sobre inversiones	7.1.1.L/M	486.420.568		508.818.621
Total inversiones	7.1 / 7.1.1.L/M	<u>¢ 52.784.328.947</u>	¢	<u>54.705.077.673</u>
			¢	<u>59.217.928.730</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2018, las tasas faciales que devengan las inversiones en instrumentos financieros en colones oscilan entre 6,80% y 10,12% anual (entre 5,75% y 10,12% y entre 5,52% y 10,12% en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente); entre 1,20% y 7,63% anual para los títulos en US dólares (entre 0,76% y 7,63% y entre 0,61% y 7,63% en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2018, del total de inversiones, corresponden a valores y depósitos restringidos la suma de ¢17.141.707.773 (¢17.032.536.473 y ¢17.104.030.824 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente), las cuales han sido otorgadas como garantía por participaciones en Cámara de Compensación, Mercado Interbancario de Liquidez, garantía por emisión de tarjetas de crédito y garantía por recaudación de servicios públicos e impuestos (véase nota 3).

Al 30 de setiembre de 2018, no existen instrumentos financieros disponibles para la venta adquiridos mediante contratos de reperto tripartito (¢975.454.538 en diciembre de 2017).

Al 30 de setiembre de 2018, el movimiento de la valuación de las inversiones disponibles para la venta y de los instrumentos financieros restringidos, corresponde a una pérdida no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ¢403.756.449 (¢252.301.542 pérdida no realizada en diciembre de 2017 y ¢118.291.746 ganancia no realizada en setiembre de 2017). De esta forma, al 30 de setiembre de 2018, 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 ¢938.157.022 (¢534.400.573 y ¢400.390.777 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente). Véase nota 4.13.c.i.

Al 30 de setiembre de 2018 existen instrumentos financieros con plazos de vencimiento menores o iguales a tres meses por el monto de ¢6.196.584 (¢4.540.892.861 en diciembre de 2017). Véase nota 4.1.

Al 30 de setiembre de 2018, la suma de ¢3.011.424.000 (¢2.945.384.000 en diciembre de 2017 y ¢2.955.316.000 en setiembre de 2017), 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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.3. CARTERA DE CRÉDITO

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

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Cartera de créditos:				
Créditos vigentes		¢ 698.374.935.688	¢ 623.340.380.542	¢ 583.604.808.182
Préstamos a la banca estatal vigentes	3	<u>26.180.007.338</u>	<u>26.248.434.143</u>	<u>26.217.824.540</u>
Sub-total		<u>724.554.943.026</u>	<u>649.588.814.685</u>	<u>609.822.632.722</u>
Créditos vencidos		32.422.388.199	22.545.873.671	28.144.212.249
Créditos en cobro judicial	7.1.1.(D/G)	<u>1.671.698.821</u>	<u>2.682.184.127</u>	<u>2.783.428.621</u>
Sub-total	7.1.1.B	<u>758.649.030.046</u>	<u>674.816.872.483</u>	<u>640.750.273.592</u>
Cuentas y productos por cobrar	7.1.1.B	<u>7.800.738.779</u>	<u>6.838.346.114</u>	<u>6.302.219.360</u>
Sub-total	7.1.1.(E/J)	<u>766.449.768.825</u>	<u>681.655.218.597</u>	<u>647.052.492.952</u>
Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos	1.3.4 / 4.3.1 / 7.1.B	<u>(21.560.482.255)</u>	<u>(17.994.284.169)</u>	<u>(16.874.588.853)</u>
Total neto	10/7.1	¢ <u><u>744.889.286.570</u></u>	¢ <u><u>663.660.934.428</u></u>	¢ <u><u>630.177.904.099</u></u>

Al 30 de setiembre de 2018 la suma de ¢8.310.856.681 (¢6.809.571.582 y ¢9.296.190.650 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente), de cartera de crédito corresponden a partes relacionadas (véase nota 2 y 7.1.1.I).

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 setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Saldos al inicio del período		¢ 17.994.284.169	¢ 12.951.831.789	¢ 12.951.831.789
Incremento de estimación	4.20	22.834.126.334	23.008.367.304	16.811.493.862
Disminución de estimación		(767.843.729)	(136.281.619)	(109.093.459)
Valuación de la estimación en US\$ dólares		292.216.508	286.695.222	322.251.302
Aplicación de estimación		<u>(18.792.301.027)</u>	<u>(18.116.328.527)</u>	<u>(13.101.894.641)</u>
Saldos al final del período	4.3 / 7.1	¢ <u><u>21.560.482.255</u></u>	¢ <u><u>17.994.284.169</u></u>	¢ <u><u>16.874.588.853</u></u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 setiembre de 2018		31 de diciembre de 2017		30 de setiembre de 2017	
	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>
Banco Centroamericano de Integración Económica	US\$ 38,413,980	¢ 22.246.304.219	US\$ 39,332,921	¢ 22.278.953.243	US\$ 42,567,648	¢ 24.192.471.388
Banco Nacional de Costa Rica	38,647,800	22.381.713.994	44,422,415	25.161.744.287	45,137,290	25.652.876.162
West Trust Bank Limited	-	-	-	-	1,353,671	769.331.697
Citibank New York	3,671,909	2.126.476.073	8,262,427	4.680.003.845	7,561,397	4.297.368.831
Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique, S.A. (Proparco)	18,961,258	10.980.843.455	21,993,221	12.457.400.363	22,744,326	12.926.282.943
Total garantías (nota 3)	US\$ <u>99,694,947</u>	¢ <u>57.735.337.741</u>	US\$ <u>114,010,984</u>	¢ <u>64.578.101.738</u>	US\$ <u>119,364,332</u>	¢ <u>67.838.331.021</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.4. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2/7.1.1.I	¢ 2.740.384	¢ 2.386.815	¢ 1.712.589
Impuesto sobre la renta diferido		404.520.981	246.540.159	205.697.305
Otras cuentas por cobrar:				
Tarjetas de crédito		76.361.743	38.983.287	27.928.346
Anticipos a proveedores		401.484.184	399.515.925	362.855.053
Anticipos a partes relacionadas	2/7.1.1.I	618.389.062	201.516.075	168.475.373
Cuentas por cobrar ex-empleados		6.935.292	6.935.292	6.935.292
Otras partidas por cobrar		989.747.838	1.241.951.875	954.439.887
Sub-total		<u>2.092.918.119</u>	<u>1.888.902.454</u>	<u>1.520.633.951</u>
Menos:				
Estimación por deterioro	4.4.1	<u>(1.000.276.126)</u>	<u>(970.182.159)</u>	<u>(969.963.014)</u>
Total	7.1/10	¢ <u>1.499.903.358</u>	¢ <u>1.167.647.269</u>	¢ <u>758.080.831</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 setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Saldos al inicio del período		¢ 970.182.159	¢ 949.866.659	¢ 949.866.659
Gasto por deterioro del período	4.20	127.573.068	117.544.344	104.619.285
Disminución de la estimación		(12.577.716)	(11.695.104)	(8.302.734)
Valuación de la estimación en US\$ dólares		2.832.498	3.945.149	4.404.845
Aplicación de estimación		<u>(87.733.883)</u>	<u>(89.478.889)</u>	<u>(80.625.041)</u>
Saldos al final del período	4.4	¢ <u>1.000.276.126</u>	¢ <u>970.182.159</u>	¢ <u>969.963.014</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.5. BIENES REALIZABLES

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

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Bienes adquiridos en recuperación de créditos:				
Recibidos en dación de pago	¢	7.103.837.971	¢ 2.953.296.052	¢ 2.733.444.119
Adjudicados en remate judicial		2.215.718.628	2.039.975.336	2.039.975.336
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos		889.770.354	1.354.081.807	1.033.693.071
Sub-total		<u>10.209.326.953</u>	<u>6.347.353.195</u>	<u>5.807.112.526</u>
Otros bienes realizables		152.681.034	152.681.034	152.681.033
Sub-total		<u>10.362.007.987</u>	<u>6.500.034.229</u>	<u>5.959.793.559</u>
Estimación por deterioro de bienes realizables	4.5.1	<u>(5.943.781.925)</u>	<u>(4.394.780.592)</u>	<u>(4.118.348.676)</u>
Total	¢	<u><u>4.418.226.062</u></u>	¢ <u><u>2.105.253.637</u></u>	¢ <u><u>1.841.444.883</u></u>

4.5.1 ESTIMACIÓN DE BIENES REALIZABLES

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

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
SalDOS al inicio del período	¢	4.394.780.592	¢ 3.122.354.505	¢ 3.122.354.505
Incremento de estimación	4.22	2.257.303.596	1.519.126.820	1.021.133.467
Disminución de estimación	4.22	(374.341.346)	(96.227.568)	(19.983.682)
Liquidación de bienes realizables		<u>(333.960.917)</u>	<u>(150.473.165)</u>	<u>(5.155.614)</u>
SalDOS al final del período	4.5	<u><u>¢ 5.943.781.925</u></u>	¢ <u><u>4.394.780.592</u></u>	¢ <u><u>4.118.348.676</u></u>

Al 30 de setiembre de 2018, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes recibidos en dación de pago por la suma de ¢77.002.388 (¢87.881 en setiembre de 2017). Véase nota 4.22.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.6. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

	30 de setiembre de 2018				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 1.351.936.918	¢ 3.377.106.380	¢ 7.978.948.924	¢ 81.633.607	¢ 12.789.625.829
Adiciones	-	150.205.340	806.846.089	-	957.051.429
Retiros	-	(27.659.763)	(257.080.758)	-	(284.740.521)
Saldo al final del período	<u>1.351.936.918</u>	<u>3.499.651.957</u>	<u>8.528.714.255</u>	<u>81.633.607</u>	<u>13.461.936.737</u>
Revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 91.717.211	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 91.717.211
Saldo al final del período	<u>91.717.211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91.717.211</u>
Depreciación acumulada costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 120.018.070	¢ 1.936.427.538	¢ 4.927.073.612	¢ 37.098.638	¢ 7.020.617.858
Gasto del período	20.334.810	254.559.416	816.752.670	5.087.999	1.096.734.895
Retiros	-	(24.247.198)	(252.257.668)	-	(276.504.866)
Saldo al final del período	<u>140.352.880</u>	<u>2.166.739.756</u>	<u>5.491.568.614</u>	<u>42.186.637</u>	<u>7.840.847.887</u>
Depreciación acumulada revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 14.152.948	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 14.152.948
Gasto del período	<u>1.385.076</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.385.076</u>
Saldo al final del período	<u>15.538.024</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15.538.024</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 1.287.763.225</u>	<u>¢ 1.332.912.201</u>	<u>¢ 3.037.145.641</u>	<u>¢ 39.446.970</u>	<u>¢ 5.697.268.037</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	31 de diciembre de 2017				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 1.332.172.815	¢ 2.902.227.757	¢ 6.767.666.057	¢ 81.633.607	¢ 11.083.700.236
Adiciones	19.764.103	479.838.792	1.408.421.902	90.000	1.908.114.797
Retiros	-	(4.960.169)	(197.139.035)	(90.000)	(202.189.204)
Saldo al final del período	<u>1.351.936.918</u>	<u>3.377.106.380</u>	<u>7.978.948.924</u>	<u>81.633.607</u>	<u>12.789.625.829</u>
Revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 91.717.211	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 91.717.211
Saldo al final del período	<u>91.717.211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91.717.211</u>
Depreciación acumulada costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 93.137.322	¢ 1.629.703.499	¢ 4.213.164.978	¢ 28.997.011	¢ 5.965.002.810
Gasto del período	26.880.748	309.693.512	902.339.228	8.146.627	1.247.060.115
Retiros	-	(2.969.473)	(188.430.594)	(45.000)	(191.445.067)
Saldo al final del período	<u>120.018.070</u>	<u>1.936.427.538</u>	<u>4.927.073.612</u>	<u>37.098.638</u>	<u>7.020.617.858</u>
Depreciación acumulada revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 12.306.180	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 12.306.180
Gasto del período	1.846.768	-	-	-	1.846.768
Saldo al final del período	<u>14.152.948</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14.152.948</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 1.309.483.111</u>	<u>¢ 1.440.678.842</u>	<u>¢ 3.051.875.312</u>	<u>¢ 44.534.969</u>	<u>¢ 5.846.572.234</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	30 de setiembre de 2017				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 1.332.172.815	¢ 2.902.227.757	¢ 6.767.666.057	¢ 81.633.607	¢ 11.083.700.236
Adiciones	19.764.103	381.345.967	543.463.724	90.000	944.663.794
Retiros	-	(4.342.719)	(194.691.894)	(90.000)	(199.124.613)
Saldo al final del período	<u>1.351.936.918</u>	<u>3.279.231.005</u>	<u>7.116.437.887</u>	<u>81.633.607</u>	<u>11.829.239.417</u>
Revaluación:					
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>
Depreciación acumulada costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 93.137.322	¢ 1.629.703.499	¢ 4.213.164.978	¢ 28.997.011	¢ 5.965.002.810
Gasto del período	20.102.916	227.259.212	659.323.220	6.121.221	912.806.569
Retiros	-	(2.425.360)	(186.300.922)	(45.000)	(188.771.282)
Saldo al final del período	<u>113.240.238</u>	<u>1.854.537.351</u>	<u>4.686.187.276</u>	<u>35.073.232</u>	<u>6.689.038.097</u>
Depreciación acumulada revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 12.306.180	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 12.306.180
Gasto del período	1.385.076	-	-	-	1.385.076
Saldo al final del período	<u>13.691.256</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13.691.256</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 1.316.722.635</u>	<u>¢ 1.424.693.654</u>	<u>¢ 2.430.250.611</u>	<u>¢ 46.560.375</u>	<u>¢ 5.218.227.275</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 setiembre de 2018, 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 ¢9.225.795 (¢10.257.598 en setiembre de 2017 respectivamente). Véase nota 4.22.

4.7. OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos es el siguiente:

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Cargos diferidos:				
Mejoras a la propiedad arrendada, neto	4.7.1	¢ 1.363.533.289	¢ 1.242.030.559	¢ 1.143.586.997
Costos diferidos		136.014.937	112.586.959	96.992.430
Sub-total		<u>1.499.548.226</u>	<u>1.354.617.518</u>	<u>1.240.579.427</u>
Activos intangibles:				
Software y bienes intangibles, neto	4.7.1	<u>3.095.055.368</u>	<u>2.587.991.006</u>	<u>2.470.195.237</u>
Sub-total		<u>4.594.603.594</u>	<u>3.942.608.524</u>	<u>3.710.774.664</u>
Otros activos:				
Depósitos en garantía	3	1.152.851.027	1.123.170.290	1.125.629.419
Intereses y comisiones pagadas por anticipado		1.207.154.912	1.097.075.362	1.020.574.799
Anticipos de renta		1.132.873.630	-	1.330.276.696
Impuestos municipales		60.893.892	43.220.824	55.556.767
Retenciones del 2%		6.923.583	10.221.658	5.670.491
Otros gastos pagados por anticipado		582.891.719	653.069.733	532.031.850
Bienes diversos		659.953.206	708.246.091	816.583.978
Consumos de clientes en comercios afiliados		1.272.462.684	850.807.825	644.150.613
Recaudaciones de pagos de tarjetas de crédito		550.189.374	643.355.885	426.054.232
Operaciones pendientes de imputación		<u>666.432.309</u>	<u>444.327.264</u>	<u>1.980.149.792</u>
Sub-total		<u>7.292.626.336</u>	<u>5.573.494.932</u>	<u>7.936.678.637</u>
Total		¢ <u><u>11.887.229.930</u></u>	¢ <u><u>9.516.103.456</u></u>	¢ <u><u>11.647.453.301</u></u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

	Nota	30 de setiembre de 2018		
		Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período		¢ 4.264.590.195	¢ 8.218.331.509	¢ 12.482.921.704
Adiciones		605.300.367	1.654.516.081	2.259.816.448
Retiros		-	(641.856.609)	(641.856.609)
Saldo al final del período		<u>4.869.890.562</u>	<u>9.230.990.981</u>	<u>14.100.881.543</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		3.022.559.636	5.630.340.503	8.652.900.139
Gastos del período		483.797.637	1.145.082.730	1.628.880.367
Retiros		-	(639.487.620)	(639.487.620)
Saldo al final del período		<u>3.506.357.273</u>	<u>6.135.935.613</u>	<u>9.642.292.886</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>1.363.533.289</u>	¢ <u>3.095.055.368</u>	¢ <u>4.458.588.657</u>

	Nota	31 de diciembre de 2017		
		Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período		¢ 3.497.082.930	¢ 6.975.168.351	¢ 10.472.251.281
Adiciones		767.507.265	1.517.389.244	2.284.896.509
Retiros		-	(274.226.086)	(274.226.086)
Saldo al final del período		<u>4.264.590.195</u>	<u>8.218.331.509</u>	<u>12.482.921.704</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		2.545.135.333	4.294.380.999	6.839.516.332
Gastos del período		477.424.303	1.583.705.665	2.061.129.968
Retiros		-	(247.746.161)	(247.746.161)
Saldo al final del período		<u>3.022.559.636</u>	<u>5.630.340.503</u>	<u>8.652.900.139</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>1.242.030.559</u>	¢ <u>2.587.991.006</u>	¢ <u>3.830.021.565</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	30 de setiembre de 2017		
		Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período		¢ 3.497.082.930	¢ 6.975.168.351	¢ 10.472.251.281
Adiciones		523.761.567	941.210.691	1.464.972.258
Retiros		-	(224.608.446)	(224.608.446)
Saldo al final del período		<u>4.020.844.497</u>	<u>7.691.770.596</u>	<u>11.712.615.093</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		2.545.135.333	4.294.380.999	6.839.516.332
Gastos del período		332.122.167	1.125.322.885	1.457.445.052
Retiros		-	(198.128.525)	(198.128.525)
Saldo al final del período		<u>2.877.257.500</u>	<u>5.221.575.359</u>	<u>8.098.832.859</u>
Neto al final del periodo	4.7	¢ <u>1.143.586.997</u>	¢ <u>2.470.195.237</u>	¢ <u>3.613.782.234</u>

4.8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	Nota	30 de setiembre de 2018		
		A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por monto:				
Con el público		¢ 180.581.021.950	¢ 412.300.031.306	¢ 592.881.053.256
Depósitos restringidos e inactivos (C)		118.877.539	13.658.973.201	13.777.850.740
Retenidos por prescripción (C)		1.490.281.595	-	1.490.281.595
Emisiones estandarizadas (D)		-	105.698.650.978	105.698.650.978
Obligaciones varias (E)		<u>1.558.608.623</u>	-	<u>1.558.608.623</u>
Sub-total		<u>183.748.789.707</u>	<u>531.657.655.485</u>	<u>715.406.445.192</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	993.267.719	993.267.719
Cargos por pagar por obligaciones con el público		<u>23.048.227</u>	<u>5.966.949.729</u>	<u>5.989.997.956</u>
Total	10	¢ <u>183.771.837.934</u>	¢ <u>538.617.872.933</u>	¢ <u>722.389.710.867</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	31 de diciembre de 2017		Total
		A la vista (A)	A plazo (B)	
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	155.117.878.691	¢ 358.922.602.105	¢ 514.040.480.796
Depósitos restringidos e inactivos (C)		1.736.661.765	10.962.206.809	12.698.868.574
Retenidos por prescripción (C)		3.646.355	-	3.646.355
Emisiones estandarizadas (D)		-	94.024.640.433	94.024.640.433
Obligaciones varias (E)		1.852.989.844	-	1.852.989.844
Sub-total		<u>158.711.176.655</u>	<u>463.909.449.347</u>	<u>622.620.626.002</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	1.187.501.932	1.187.501.932
Cargos por pagar por obligaciones con el público		26.453.867	5.694.850.637	5.721.304.504
Total	10	¢ <u>158.737.630.522</u>	¢ <u>470.791.801.916</u>	¢ <u>629.529.432.438</u>

	Nota	30 de setiembre de 2017		Total
		A la vista (A)	A plazo (B)	
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	161.188.913.592	¢ 340.394.955.243	¢ 501.583.868.835
Depósitos restringidos e inactivos (C)		1.939.201.943	13.107.856.465	15.047.058.408
Retenidos por prescripción (C)		2.268.330	-	2.268.330
Emisiones estandarizadas (D)		-	91.582.933.538	91.582.933.538
Obligaciones varias (E)		5.623.145.927	-	5.623.145.927
Sub-total		<u>168.753.529.792</u>	<u>445.085.745.246</u>	<u>613.839.275.038</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	976.027.999	976.027.999
Cargos por pagar por obligaciones con el público		27.249.073	5.168.398.256	5.195.647.329
Total	10	¢ <u>168.780.778.865</u>	¢ <u>451.230.171.501</u>	¢ <u>620.010.950.366</u>

Al 30 de setiembre de 2018, la suma de ¢12.540.606.773 (¢10.175.187.166 y ¢8.515.516.818 en diciembre y setiembre de 2017 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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Depósitos por clientes:	30 de setiembre de 2018		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	65.830	2.769	68.599
Restringidos e inactivos (C)	118	132	250
Retenidos por prescripción (C)	9	-	9
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	<u>65.957</u>	<u>2.903</u>	<u>68.860</u>

Depósitos por clientes:	31 de diciembre de 2017		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	52.366	2.477	54.843
Restringidos e inactivos (C)	110	114	224
Retenidos por prescripción (C)	4	-	4
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	<u>52.480</u>	<u>2.593</u>	<u>55.073</u>

Depósitos por clientes:	30 de setiembre de 2017		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	54.207	2.594	56.801
Restringidos e inactivos (C)	105	112	217
Retenidos por prescripción (C)	2	-	2
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	<u>54.314</u>	<u>2.708</u>	<u>57.022</u>

(A) Al 30 de setiembre de 2018, 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 0,25% y 3,50% (0,15% y 3,50% en diciembre y setiembre de 2017) y aquellas denominadas en dólares que devengan intereses que oscilan entre un 0,05% y 0,55% (igual en diciembre y setiembre de 2017); planes de ahorro en colones, con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés que oscilan entre 3,75% y 8% (igual en diciembre y setiembre de 2017) y en dólares con plazos entre 6 y 36 meses con tasas de interés entre un 1% y 3,50% (igual en diciembre y setiembre del 2017). También incluye certificados de inversión a la vista (vencidos).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

(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 setiembre de 2018, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 3,50% y 7,25% anual (entre 3,25% y 6,40% en diciembre y setiembre de 2017) y aquellos denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 1% y 2,80% anual (entre 1% y 2,90% en diciembre y setiembre de 2017).

(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 setiembre de 2018, el saldo de depósitos restringidos e inactivos corresponde a certificados de inversión por ₡13.756.053.930 (₡12.689.709.930 y ₡15.037.564.809 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente), más cuentas de efectivo por ₡21.796.810 (₡9.158.644 y ₡9.493.599 en diciembre y setiembre de 2017 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 setiembre de 2018, el monto de los certificados que cumplen con esta característica asciende a ₡1.490.281.595 (₡3.646.355 y ₡2.268.330 en diciembre y setiembre de 2017 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 setiembre de 2018, el Banco mantiene colocadas 26 (23 en diciembre y setiembre de 2017) series de Bonos Estandarizados (que corresponden a las series C, D, E y G) por un monto neto de ₡105.698.650.978 (₡94.024.640.433 y ₡91.582.933.538 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente), con intereses en colones que oscilan entre 6,75% y 9,65% (6,75% y 9,50% en diciembre y setiembre 2017) y en dólares entre 3,34% y 6% (3,34% y 5,15% en diciembre y setiembre de 2017); con vencimientos entre marzo de 2019 y junio de 2022 (entre febrero de 2018 y setiembre de 2022 para los saldos de diciembre de 2016 y entre noviembre de 2017 y junio de 2022 para los saldos de setiembre de 2017).

Las emisiones estandarizadas (C, D y E) fueron inscritas entre 2011 y 2014. Mediante la resolución SGV-R-3218 del 23 de marzo de 2017, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Estandarizados serie G, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tratos hasta alcanzar los US\$150,000,000 (equivalente a ₡86.868.000.000). Véase nota 6.1.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

(E) Las obligaciones varias corresponden a documentos de pago inmediato (principalmente cheques de gerencia) y pagos anticipados de clientes de tarjetas de crédito, correspondientes a 31.642 clientes (34.859 y 33.464 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente) por ₡1.558.608.623 (₡1.852.989.844 y ₡5.623.145.927 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente).

(F) Las otras obligaciones con el público corresponden a cartas de crédito por ₡993.267.719 (₡1.187.501.932 y ₡976.027.999 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente).

4.9. OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Obligaciones con entidades financieras:				
A la vista:				
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del país	¢	80.884.557	¢ 31.827.617	¢ 28.749.392
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del exterior		11.634.051.880	9.906.038.944	7.997.674.352
Subtotal		11.714.936.437	9.937.866.561	8.026.423.744
A plazo:				
Préstamos con entidades financieras del país	4.9.1	¢ 18.067.465.424	¢ 19.192.290.450	¢ 20.291.692.671
Préstamos con entidades financieras del exterior	4.9.1	130.199.846.716	118.587.576.682	102.841.418.765
Subtotal	4.9.1	148.267.312.140	137.779.867.132	123.133.111.436
Otras Obligaciones con entidades financieras - Cartas de crédito emitidas	¢	1.605.315.984	¢ 1.948.301.518	4.428.190.196
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		1.837.313.625	1.108.382.557	1.441.204.552
Total de obligaciones con entidades financieras	10	¢ 163.424.878.186	¢ 150.774.417.768	¢ 137.028.929.928

Al 30 de setiembre de 2018, los préstamos por pagar con entidades financieras del país devengan intereses en dólares que oscilan entre 4% y 7,52% anual (entre 4% y 6,76% y entre 4% y 6,43% en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de setiembre de 2018, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses en dólares que oscilan entre 4,16% y 7,28% anual (entre 2,85% y 6,52% y entre 2,85% y 6,19% en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente). En colones, devengan intereses con una tasa de 7,90% anual (no existían préstamos en colones para diciembre ni para setiembre 2017).

Al 30 de setiembre de 2018, las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras corresponden a cartera de crédito por ¢57.735.337.741 (¢64.578.101.738 y ¢67.838.331.021 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente). Véase nota 3 y 4.3.2.

Al 30 de setiembre de 2018, la suma de ¢8.285.387.793 en cuentas corrientes con entidades financieras corresponde a partes relacionadas (¢3.829.491.934 y ¢4.972.242.973 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente). Véase nota 2.

4.9.1. VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES A PLAZO CON ENTIDADES FINANCIERAS

El vencimiento de las obligaciones a plazo con entidades financieras se detalla como sigue:

		30 de setiembre de 2018		
		Préstamos		
	Nota	Del país	Del exterior	Total
Menos de un año	¢	2.476.336.741	¢ 35.722.183.385	¢ 38.198.520.126
De uno a dos años		2.515.684.979	22.769.093.220	25.284.778.199
De dos a tres años		2.443.886.730	25.552.680.078	27.996.566.808
De tres a cinco años		4.302.517.070	30.275.267.295	34.577.784.365
Más de cinco años		6.329.039.904	15.880.622.738	22.209.662.642
	4.9 ¢	<u>18.067.465.424</u>	<u>¢ 130.199.846.716</u>	<u>¢ 148.267.312.140</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de 2017		
		Préstamos		
Nota		Del país	Del exterior	Total
Menos de un año	¢	2.458.875.106	¢ 34.893.682.625	¢ 37.352.557.731
De uno a dos años		2.470.815.562	22.918.522.206	25.389.337.768
De dos a tres años		2.482.426.963	17.507.628.379	19.990.055.342
De tres a cinco años		4.642.301.882	24.462.061.815	29.104.363.697
Más de cinco años		7.137.870.937	18.805.681.657	25.943.552.594
4.9	¢	<u>19.192.290.450</u>	<u>¢ 118.587.576.682</u>	<u>¢ 137.779.867.132</u>

		30 de setiembre de 2017		
		Préstamos		
Nota		Del país	Del exterior	Total
Menos de un año	¢	2.487.691.587	¢ 35.467.289.753	¢ 37.954.981.340
De uno a dos años		2.477.919.817	18.765.817.793	21.243.737.610
De dos a tres años		2.518.857.002	12.599.429.580	15.118.286.582
De tres a cinco años		4.912.902.968	17.084.282.215	21.997.185.183
Más de cinco años		7.894.321.297	18.924.599.424	26.818.920.721
4.9	¢	<u>20.291.692.671</u>	<u>¢ 102.841.418.765</u>	<u>¢ 123.133.111.436</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 tales como: 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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.10. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Impuesto sobre la renta diferido		¢ 25.307.392	¢ 40.780.581	¢ 57.509.032
Provisión por litigios	5.4	170.281.953	-	-
Provisiones para cesantía		258.564.349	237.848.421	233.092.378
Cuentas por pagar diversas:				
Aguinaldo por pagar		960.202.277	113.334.973	865.639.412
Vacaciones por pagar		343.574.536	291.301.886	305.255.685
Aportaciones patronales por pagar		341.068.355	300.120.804	292.789.440
Impuestos retenidos por pagar		489.175.304	608.454.154	375.419.209
Aportaciones laborales retenidas		187.708.474	118.624.144	114.352.412
Recaudación de impuestos		68.140.292	60.034.309	46.950.516
Cuentas denegadas		35.187.352	99.832.978	119.235.861
Comisiones por pagar		11.303.786	13.914.227	48.926.296
Otras provisiones		636.450.292	128.595.447	422.777.445
Pagos o abonos por acreditar		20.790.049	448.080.266	74.401.131
Programas de lealtad		1.985.916.940	2.537.602.306	2.368.292.629
Programas de protección a clientes		47.434.580	16.695.064	23.970.748
Partidas por aplicar		288.058.022	734.822.078	263.604.733
Impuestos sobre la renta por pagar		623.258.000	130.112.413	929.184.500
Proveedores		353.878.326	204.010.321	169.170.237
Proyectos para promoción de marca de tarjetas de crédito		202.830.647	144.925.524	245.148.623
Derechos de marca de tarjetas de crédito		325.191.754	315.547.767	288.873.057
Acreedores varios		516.861.444	719.580.323	918.862.636
Dividendos por pagar		89.068.494	-	87.408.995
Participación sobre utilidad		267.107.354	459.095.614	358.315.015
Sub-total		7.793.206.278	7.444.684.598	8.318.578.580
Total	10	¢ 8.247.359.972	¢ 7.723.313.600	¢ 8.609.179.990

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.11. OTROS PASIVOS

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Ingresos financieros diferidos:				
Comisiones diferidas por cartera de crédito		¢ 6.191.454.148	¢ 4.984.495.549	¢ 4.903.515.025
Intereses diferidos de cartera de crédito		108.912.694	171.649.660	291.283.231
Sub-total		6.300.366.842	5.156.145.209	5.194.798.256
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11.1 /7.1	458.379.723	321.408.817	317.696.444
Otras operaciones pendientes de imputación:				
Operaciones por liquidar Documentos de cobro inmediato		1.974.354.894	3.368.127.764	1.246.115.373
Otras operaciones pendientes de imputación		1.696.244.819	1.710.607.924	1.619.904.904
Sub-total otros pasivos		2.239.455.439	855.751.581	738.224.328
Total		¢ 12.668.801.717	¢ 11.412.041.295	¢ 9.116.739.305

Al 30 de setiembre de 2018 no existían otros pasivos con partes relacionadas (¢4.553.054 y ¢106.858.452 en diciembre y setiembre de 2017). Véase nota 2.

4.11.1 ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE CRÉDITOS CONTINGENTES

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Saldo al inicio del período		¢ 321.408.817	¢ 186.687.935	¢ 186.687.935
Incremento en la estimación	4.20	274.446.269	264.365.519	217.398.506
Disminución en la estimación		(144.931.888)	(135.428.054)	(93.159.730)
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		7.456.525	5.783.417	6.769.733
Saldo al final del período	4.11/7.1	¢ 458.379.723	¢ 321.408.817	¢ 317.696.444

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.12. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Las obligaciones subordinadas se detallan como sigue:

	Nota	30 de setiembre 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Obligaciones subordinadas (bonos)	6.1	¢ 17.663.160.000	¢ 15.236.698.000	¢ 12.446.427.000
Préstamos subordinados		14.478.000.000	14.443.710.000	14.776.580.000
Sub-total	4.12.1	32.141.160.000	29.680.408.000	27.223.007.000
Cargos por pagar		529.051.150	129.029.241	451.821.692
Total	10	¢ 32.670.211.150	¢ 29.809.437.241	¢ 27.674.828.692

En noviembre de 2016, 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 Subordinados Estandarizados los cuales se negocian en Interclear Central de Valores, S.A.

Al 30 de setiembre de 2018, el Banco mantiene colocadas 7 (5 y 4 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente) series con Bonos Subordinados Estandarizados F y J correspondiente a 14 emisiones (12 en diciembre y 7 en setiembre de 2017), por un monto neto de ¢17.663.160.000 (¢15.236.698.000 y ¢12.446.427.000 en diciembre y setiembre de 2017 respectivamente), con intereses en dólares que oscilan entre 7,61% y 8,15% anual (entre 7,61% y 7,88% en diciembre de 2017 y 7,61% en setiembre de 2017) y con vencimientos entre noviembre de 2026 y junio de 2028 (entre noviembre de 2026 y diciembre de 2027 para diciembre 2017 y entre noviembre de 2026 y junio de 2027 para setiembre de 2017). Véase nota 6.1.

Al 30 de setiembre de 2018, las obligaciones por préstamos subordinados devengan intereses en dólares que oscilan entre 9,73% y 10,58% anual (entre 6,72% y 9,82% para diciembre 2017 y entre 6,39% y 9,49% para setiembre de 2017).

Al 30 de setiembre de 2018 la suma de ¢10.771.632.000 de principal y ¢53.812.404 de cargos por pagar de bonos subordinados corresponde a partes relacionadas (¢9.629.140.000 y ¢ 7.104.125.000 de principal para diciembre y setiembre de 2017 respectivamente y ¢29.522.433 y ¢ 24.023.639 de cargos por pagar para diciembre y setiembre de 2017 respectivamente). Véase nota 2.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.12.1 VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

El vencimiento de las obligaciones subordinadas se detalla como sigue:

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Menos de un año	¢	-	¢ 283.210.000	¢ 568.330.000
De tres a cinco años		5.791.200.000	5.664.200.000	5.683.300.000
Más de cinco años		<u>26.349.960.000</u>	<u>23.732.998.000</u>	<u>20.971.377.000</u>
	4.12 ¢	<u>¢ 32.141.160.000</u>	<u>¢ 29.680.408.000</u>	<u>¢ 27.223.007.000</u>

4.13. PATRIMONIO

- a. **Capital Social** - Al 30 de setiembre de 2018, el capital social del Banco asciende a ¢58.197.087.250 (¢52.580.587.250 en diciembre y setiembre de 2017) conformado de la siguiente manera:

Acciones comunes: Al 30 de setiembre de 2018, existían 49.276.058 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1.000 cada una, cuyo monto total es de ¢49.276.058.000 (¢43.659.558.000 en diciembre y setiembre de 2017). A diciembre y setiembre de 2017, la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 43.659.558, fue modificada mediante capitalización de utilidades retenidas para un total de 49.276.058 acciones comunes. Véase notas 4.14 y 8.

Acciones preferentes: Al 30 de setiembre de 2018, el monto correspondiente a acciones preferentes del Banco asciende a ¢8.921.029.250 (igual en diciembre y setiembre de 2017), las cuales están compuestas por las siguientes dos emisiones (véase nota 8):

- i. 98.750 acciones preferentes (igual el año anterior), con un valor nominal de US\$100 cada una, cuyo monto total es de ¢4.760.673.750 (igual en el 2017).
- ii. 7.700 (igual en diciembre y setiembre de 2017) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$1,000 cada acción, para un capital preferente total de ¢4.160.355.500 (igual en el 2017).

Mediante Artículo No.15 del Acta de sesión 1432-2018 del 24 de julio de 2018, 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 ¢5.616.500.000 (véase nota 6.1).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Mediante Artículo No.10 del Acta de sesión 1358-2017 del 12 de setiembre de 2017, 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 ¢4.360.970.000 (véase nota 6.1).

Mediante Artículo No.11 del Acta de sesión 1346-2017 del 11 de julio de 2017, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital preferente de 3.700 acciones por un valor total de US\$3,700,000 (equivalente a ¢2.028.115.500) de la emisión Serie A2 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).

Mediante Artículo No.11 del Acta de sesión 1308-2017 del 31 de enero de 2017, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢1.685.407.000 (véase nota 6.1).

- b. **Aportes patrimoniales no capitalizados** – Al 30 de setiembre de 2018 no existían aumentos de capital pendientes de aprobación.
- 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 setiembre de 2018, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio corresponde a -¢880.630.194 (-¢476.873.745 en diciembre y -¢342.863.949 en setiembre de 2017), compuestos por (véase nota 8):

- i. Valuación de instrumentos financieros correspondiente a una pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ¢938.157.022 (¢534.400.573 en diciembre y ¢400.390.777 en setiembre de 2017). 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 ¢656.110.176 de pérdida no realizada (¢199.686.108 en diciembre y ¢74.221.343 en setiembre de 2017); y el efecto por la valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre la renta por ¢282.046.846 (¢334.714.465 en diciembre y ¢326.169.434 en setiembre de 2017), 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 el 2017), correspondiente a la revaluación de los inmuebles con base en avalúo efectuado por un perito independiente.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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 setiembre de 2018, el saldo de reserva legal asciende a un monto de ¢5.748.012.529 (¢5.513.891.396 en diciembre 2017 y ¢5.442.042.554 en setiembre 2017). Véase nota 8.

- e. **Dividendos** – Al 30 de setiembre de 2018, los dividendos declarados ascienden a ¢363.211.589 (¢282.741.051 en setiembre y diciembre de 2017), según se detalla a continuación:

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 13 de setiembre de 2018, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$161,894 (equivalente a ¢92.990.553) del período que comprende del 17 de julio de 2018 al 16 de octubre de 2018 (véase nota 6.1).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 12 de junio de 2018, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢90.480.915) del período que comprende del 17 de abril de 2018 al 16 de julio de 2018 (véase nota 6.1).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 19 de marzo de 2018, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢90.106.206) del período que comprende del 16 de enero de 2018 al 16 de abril de 2018 (véase nota 6.1).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 15 de noviembre de 2017, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$158,375 (equivalente a ¢89.633.915) del período que comprende del 17 de octubre de 2017 al 15 de enero de 2018 (véase nota 6.1).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 12 de setiembre de 2017, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$161,895 (equivalente a ¢92.993.791) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2016 (véase nota 6.1).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 12 de julio de 2017, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢91.275.188) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2016. Véase nota 6.1.

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 14 de marzo de 2017, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$177,580 (equivalente a ¢98.472.072) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2016 (véase nota 6.1).

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, la cual al 30 de setiembre de 2018 asciende a la suma de ¢3.426.956.134 (¢4.393.242.291 al 30 de setiembre de 2017) y la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 49.276.058 (al 30 de setiembre de 2017, la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 43.659.558, fue modificado mediante capitalización de utilidades retenidas para un total de 49.276.058). El cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

		<u>30 de setiembre de</u>	
	Nota	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Utilidad del período		¢ 4.281.499.783	¢ 5.878.800.788
Utilidad correspondiente a las acciones preferentes		(620.422.516)	(897.678.418)
Reserva asignada del resultado		<u>(234.121.133)</u>	<u>(587.880.079)</u>
Utilidad para acciones comunes		3.426.956.134	4.393.242.291
Cantidad de acciones comunes en circulación	4.13.a	<u>49.276.058</u>	<u>49.276.058</u>
Utilidad por acción		¢ <u><u>69,55</u></u>	¢ <u><u>89,16</u></u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 setiembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Por inversiones en instrumentos financieros:		
Disponibles para la venta	¢ 998.650.421	¢ 1.000.233.577
Valores comprometidos	791.374.084	691.124.007
Total	¢ <u>1.790.024.505</u>	¢ <u>1.691.357.584</u>

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 setiembre de</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Por créditos vigentes:			
Productos por sobregiros en cuentas corrientes		¢ 38.164.024	¢ 58.235.672
Productos por préstamos con otros recursos		31.969.621.693	25.993.479.549
Productos por tarjetas de crédito		39.029.298.051	32.890.255.623
Productos por factoraje		761.793.619	402.309.302
Productos por préstamos a partes relacionadas	2	464.030.256	418.078.831
Sub-total		¢ <u>72.262.907.643</u>	¢ <u>59.762.358.977</u>
Por créditos vencidos:			
Productos por sobregiros en Cuentas corrientes		13.953.458	18.479.160
Productos por préstamos con otros recursos		318.687.573	261.943.685
Productos por tarjetas de crédito		281.905.971	237.040.297
Productos por factoraje		33.446.559	18.522.477
Sub-total		¢ <u>647.993.561</u>	¢ <u>535.985.619</u>
Total		¢ <u>72.910.901.204</u>	¢ <u>60.298.344.596</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.17. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Por captaciones a la vista	¢ 996.163.793	¢ 1.042.165.697
Por captaciones a plazo	23.543.298.635	18.799.543.749
Total	¢ 24.539.462.428	¢ 19.841.709.446

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, la suma de ¢222.293.321 y ¢120.940.563 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:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Por obligaciones con el Banco Central	¢ 7.882.796	¢ 17.530.724
Por financiamiento con entidades financieras	6.150.183.243	4.434.347.623
Por obligaciones por pacto de recompra	75.403.014	13.984.019
Subtotal	6.225.586.257	4.448.331.642
Por obligaciones subordinadas	1.953.237.454	1.709.252.804
Total	¢ 8.186.706.507	¢ 6.175.115.170

Al 30 de setiembre de 2018, la suma de ¢504.601.932 (¢147.142.973 al 30 de setiembre de 2017) de gastos financieros corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

		30 de setiembre de	
	Nota	2018	2017
Ingresos:			
Por obligaciones con el público	¢	3.874.615.460	¢ 17.503.376.601
Por otras obligaciones financieras		1.361.673.011	6.230.097.477
Por cuentas por pagar y provisiones		225.663.536	1.047.066.244
Por obligaciones subordinadas		276.064.494	1.322.345.600
Por disponibilidades		3.734.111.460	8.195.156.354
Por inversiones en instrumentos financieros		1.342.374.986	3.427.534.501
Por crédito vigentes		17.523.989.292	37.239.008.561
Por crédito vencidos y en cobro judicial		239.226.081	804.300.257
Otras cuentas por cobrar		33.809.323	82.591.708
Total de ingresos	¢	<u>28.611.527.643</u>	¢ <u>75.851.477.303</u>
Gastos:			
Por obligaciones con el público	¢	(14.253.752.784)	¢ (30.712.737.395)
Por otras obligaciones financieras		(5.001.122.105)	(10.919.165.294)
Por cuentas por pagar y provisiones		(585.319.055)	(1.648.939.423)
Por obligaciones subordinadas		(1.003.347.020)	(2.302.540.778)
Por disponibilidades		(1.435.225.536)	(5.056.707.881)
Por inversiones en instrumentos financieros		(538.251.934)	(2.011.452.078)
Por crédito vigentes		(4.663.498.551)	(21.293.390.822)
Por crédito vencidos y en cobro judicial		(437.008.850)	(989.167.440)
Otras cuentas por cobrar		(13.818.470)	(53.462.306)
Total de gastos	¢	<u>(27.931.344.305)</u>	¢ <u>(74.987.563.417)</u>
Total ganancia por diferencial cambiario, neto	7.3.2 ¢	<u>680.183.338</u>	¢ <u>863.913.886</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.20. GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS

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

		30 de setiembre de	
	Nota	2018	2017
Deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	4.3.1	¢ 22.834.126.334	¢ 16.811.493.862
Deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	4.4.1	127.573.068	104.619.285
Deterioro e incobrabilidad de créditos Contingentes	4.11.1	274.446.269	217.398.506
Total		¢ 23.236.145.671	¢ 17.133.511.653

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:

		30 de setiembre de	
		2018	2017
Por giros y transferencias	¢	715.626.018	¢ 546.944.447
Por certificación de cheques		67.555	207.223
Por cobranzas		2.410.335	2.242.874
Por otras comisiones de confianza		294.324.158	210.490.877
Por Adquirencia		3.751.851.572	3.485.102.815
Por tarjetas de crédito		18.275.704.126	16.123.969.671
Otras comisiones		1.808.260.971	1.614.377.379
Total	¢	24.848.244.735	¢ 21.983.335.286

Al 30 de setiembre de 2018, la suma de ¢4.154.618 (¢4.626.545 en setiembre de 2017) 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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

	Nota	30 de setiembre de	
		2018	2017
Ingresos:			
Ganancia en venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	¢ 80.000	¢ 90.000
Disminución de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.5.1	374.341.346	19.983.682
Otros ingresos por bienes realizables		38.918.168	13.304.879
Sub-total		¢ 413.339.514	¢ 33.378.561
Gastos:			
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	4.5.1	¢ (77.002.388)	¢ (87.881)
Pérdida en venta de inmuebles mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	(9.305.795)	(10.347.598)
Gasto por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.5.1	(2.257.303.596)	(1.021.133.467)
Gastos por administración		(172.759.035)	(115.194.930)
Sub-total		¢ (2.516.370.814)	¢ (1.146.763.876)
Total (pérdida) o ganancia neta en venta de bienes realizables y activos fuera de uso		¢ (2.103.031.300)	¢ (1.113.385.315)

Al 30 de setiembre de 2018, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes recibidos en dación de pago por la suma de ¢77.002.388 (¢87.881 en el 2017). Véase nota 4.5.1.

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, 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 ¢9.225.795 y ¢10.257.598 respectivamente (véase nota 4.6).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 setiembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Por giros y transferencias	¢ 371.681.424	¢ 390.412.080
Por servicios bursátiles	238.451.552	140.309.734
Por Adquircencia	3.348.989.294	3.022.313.180
Por tarjetas de crédito	4.570.212.942	3.812.692.512
Otros servicios	<u>2.167.325.226</u>	<u>1.580.980.573</u>
Total	¢ <u>10.696.660.438</u>	¢ <u>8.946.708.079</u>

4.24. OTROS GASTOS OPERATIVOS

El detalle de otros gastos operativos se presenta a continuación:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Por programas de lealtad	¢ 3.357.905.367	¢ 3.659.235.951
Por impuestos municipales y patentes	251.688.819	203.921.768
Por diferencias de cambio en otros activos	154.570.113	255.470.363
Gastos operativos varios	<u>518.066.729</u>	<u>448.691.119</u>
Total	¢ <u>4.282.231.028</u>	¢ <u>4.567.319.201</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.25. GASTOS DE PERSONAL

El detalle de gastos de personal se presenta a continuación:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Salarios	¢ 10.376.892.351	¢ 9.232.832.134
Cargas sociales	2.497.380.604	2.223.124.233
Aguinaldo	890.939.015	792.921.425
Vacaciones	383.646.384	315.679.036
Preaviso y cesantía	118.918.060	117.718.792
Aporte patronal Asociación Solidarista	238.986.852	212.370.530
Alimentación y eventos especiales	124.302.760	116.875.790
Capacitación	105.032.272	87.862.319
Gastos de representación	71.546.771	62.803.559
Seguros para el personal	150.704.096	144.175.830
Fondo de capitalización laboral	320.961.677	285.992.813
Vestimenta	41.103.125	41.023.974
Otros gastos de personal	95.204.261	63.553.769
Total	¢ <u>15.415.618.228</u>	¢ <u>13.696.934.204</u>

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, el monto pagado por remuneraciones al personal clave fue de ¢424.900.613 y ¢398.436.633 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 setiembre de	
		2018	2017
Gastos por servicios externos		¢ 2.652.611.427	¢ 2.365.459.476
Gastos de movilidad y comunicaciones		688.478.764	631.714.982
Gastos por arrendamiento de inmuebles	11	1.601.120.556	1.415.048.952
Gastos de infraestructura		2.733.304.275	2.346.515.054
Gastos generales		6.399.998.025	5.136.121.558
Total		¢ <u>14.075.513.047</u>	¢ <u>11.894.860.022</u>

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, la suma de ¢812.206.543 y ¢431.693.842 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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5. CUENTAS DE ORDEN

5.1. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

El detalle de las cuentas contingentes deudoras es el siguiente:

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Garantías de cumplimiento y participación	7.1	¢ 49.903.426.812	¢ 45.142.154.048	¢ 41.011.519.981
Cartas de crédito emitidas no negociadas	7.1	15.193.094.104	12.342.035.580	11.935.281.683
Sub-total	7.1	65.096.520.916	57.484.189.628	52.946.801.664
Líneas de crédito de utilización automática		375.816.818.119	341.368.097.086	335.473.081.455
Total		¢ 440.913.339.035	¢ 398.852.286.714	¢ 388.419.883.119

Al 30 de setiembre de 2018, la suma de ¢1.756.310.000 (¢1.982.470.000 en diciembre de 2017) 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 setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Disponibilidades	¢ 1.239	¢ 1.213	¢ 1.215
Cuentas y comisiones por cobrar	169.885	166.159	166.720
Inmuebles, mobiliario y equipo	146.678.966	146.678.966	146.678.967
Total	¢ 146.850.090	¢ 146.846.338	¢ 146.846.902

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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.

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 setiembre de 2018, el Banco en calidad de fiduciario mantiene 1 fideicomiso de administración (igual en el 2017).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN

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

	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 2.238.314.296.105	¢ 2.067.776.876.123	¢ 2.092.962.774.129
Garantías recibidas en poder de terceros	153.641.078.458	140.258.346.088	139.911.773.523
Cuentas castigadas	6.068.364.990	4.151.005.728	4.065.581.650
Productos en suspenso	114.617.281	129.662.566	109.758.884
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	59.910.549.226	68.373.196.234	68.349.101.460
Cobranzas encomendadas a terceros	146.859.562	273.364.878	283.486.960
Documentos por cobrar en poder de abogados	11.585.806	11.585.806	11.585.806
Otras cuentas de registro	1.446.840.715.031	1.181.456.393.736	1.190.560.724.617
Total	¢ <u>3.905.048.066.459</u>	¢ <u>3.462.430.431.159</u>	¢ <u>3.496.254.787.029</u>

5.4. LITIGIOS

i. **Traslado de Cargos No.2752000013007 / 2752000015825 por Modificación al Impuesto sobre la Renta Correspondiente a los Períodos Fiscales 1999 al 2005:**

En diciembre de 2006, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales de 1999 al 2005, por un monto total actual de ¢791.201.820 (no hubo cobro de intereses). Este ha sido apelado en diversas instancias por el Banco por cuanto se consideran improcedentes los ajustes trasladados.

En agosto 2014, el Banco fue forzado a realizar el pago en disputa, el cual se efectuó bajo protesta. El 22 de setiembre de 2014, se presentó una apelación extraordinaria ante el Tribunal Fiscal Administrativo contra la forma en la que se cuantificó la deuda, la cual a criterio del Banco y los asesores tributarios fue improcedente de parte de la autoridad Tributaria. El proceso administrativo se agotó formalmente y ahora la procedencia de la deuda tributaria y su cuantificación se mantienen en discusión.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El 25 de enero de 2018 se notificó a las partes que la audiencia se realizará el 13 de setiembre de 2019.

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 en sede judicial son probables.

ii. **Traslado de Cargos No.1100171503804103 por Modificación el Impuesto sobre la Renta Correspondiente a los Períodos Fiscales 2012 y 2013:**

En octubre de 2016, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales de 2012 y 2013, por un monto principal de ₡1.963.016.177 más ₡800.899.204 de intereses a la fecha de comunicación del traslado. El Banco presentó el 30 de noviembre de 2016 el reclamo Administrativo e incidente de nulidad contra el traslado de cargos mencionado; con el fin de que se anule el mismo. Actualmente se encuentra a la espera de la correspondiente resolución del reclamo presentado. El traslado de cargos comunicado se configura como un acto de carácter preparatorio, por lo que a esta fecha no existe una determinación de diferencia tributaria en firme contra el Banco.

Según el criterio del asesor legal en materia fiscal que está gestionando este caso, existen suficientes argumentos y pruebas de defensa contra los ajustes, por lo que se considera que las posibilidades de éxito de la impugnación 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.

Al 30 de setiembre de 2018 el Banco ha provisionado un monto de ₡136.320.570. Véase notas 1.3.18 y 4.10.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

iii. Traslado de Cargos No. DGCN-SF-PD-29-2017-13-35-03 por Modificación el Impuesto sobre la Renta Correspondiente al Período Fiscal 2016:

En julio de 2018, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente al período fiscal 2016, por un monto total actual de ¢946.032.286 (incluye intereses por ¢130.959.059). A la fecha de este informe, el Banco ha iniciado las gestiones para las apelaciones correspondientes.

Al 30 de setiembre de 2018 el Banco ha provisionado un monto de ¢33.961.383. Véase notas 1.3.18 y 4.10.

6. HECHOS RELEVANTES Y EVENTOS SUBSECUENTES

6.1. CAPITAL SOCIAL, DIVIDENDOS Y EMISIÓN DE BONOS ESTANDARIZADOS

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 13 de setiembre de 2018, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$161,894 (equivalente a ¢92.990.553) del período que comprende del 17 de julio de 2018 al 16 de octubre de 2018 (véase nota 4.13.e).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 12 de junio de 2018, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢90.480.915) del período que comprende del 17 de abril de 2018 al 16 de julio de 2018 (véase nota 4.13.e).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 19 de marzo de 2018, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢90.106.206) del período que comprende del 16 de enero de 2018 al 16 de abril de 2018 (véase nota 4.13.e).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 15 de noviembre de 2017, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$158,375 (equivalente a ¢89.633.915) del período que comprende del 17 de octubre de 2017 al 15 de enero de 2018. El monto de estos dividendos fue establecido con base a una tasa de referencia internacional con corte al 10 de enero de 2018 y registrados esa fecha (Véase nota 4.13.e).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 12 de setiembre de 2017, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$161,895 (equivalente a ¢92.993.791) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2016 (véase nota 4.13.e).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 12 de julio de 2017, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢91.275.188) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2016. (Véase nota 4.13.e)

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 14 de marzo de 2017, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$177,580 (equivalente a ¢98.472.072) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2016 (Véase nota 4.13.e)

Mediante Artículo No.15 del Acta de sesión 1432-2018 del 24 de julio de 2018, 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 ¢5.616.500.000 (véase nota 4.13.e).

Mediante Artículo No.10 del Acta de sesión 1358-2017 del 12 de setiembre de 2017, 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 ¢4.360.970.000 (véase nota 4.13.a).

Mediante Artículo No.11 del Acta de sesión 1346-2017 del 11 de julio de 2017, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital preferente de 3.700 acciones por un valor total de US\$3,700,000 (equivalente a ¢2.028.115.500) de la emisión Serie A2 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).

Mediante Artículo No.11 del Acta de sesión 1308-2017 del 31 de enero de 2017, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢1.685.407.000 (véase nota 4.13.a).

Mediante la resolución SGV-R-3218 del 23 de marzo de 2017, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Estandarizados serie G, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tractos hasta alcanzar los US\$150,000.000 (equivalente a ¢86.868.000.000). Véase 4.8.D.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

A la fecha de este informe, han sido colocados Bonos Subordinados Estandarizados de la serie F y J por US\$30,500,000 (equivalente a ¢17.663.160.000), según se indica:

- i. Mediante la resolución SGV-R-3166 del 09 de agosto de 2016, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados serie F, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tractos hasta alcanzar los US\$30,000,000 (equivalente a ¢17.373.600.000) y con una denominación facial de US\$1,000 y ¢1.000.000 respectivamente. A la fecha de este informe han sido colocados US\$29,000,000 (equivalente ¢16.794.480.000), véase nota 4.12.
- ii. Mediante la resolución SGV-R-3336 del 18 de mayo de 2018, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados serie J, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tractos hasta alcanzar los US\$40,000,000 (equivalente a ¢23.164.800.000) y con una denominación facial de US\$1,000 y ¢1.000.000 respectivamente. A la fecha de este informe han sido colocados US\$1,500,000 (equivalente ¢868.680.000), véase nota 4.12.

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 Alta Administración.
- **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 supervisada por los órganos de Gobierno Corporativo, específicamente por parte del Comité de Riesgos y la Junta Directiva.
- **Evaluación independiente:** el proceso integral de riesgos debe ser controlado y evaluado independientemente por la Auditoría Interna y la Auditoría Externa.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La Junta Directiva es responsable de aprobar y mantener una estrategia de gestión de riesgo y políticas asociadas, cerciorándose de su difusión e implementación por las restantes áreas de la organización. En línea con lo anterior, 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.

El Comité de Riesgos es responsable de asesorar a la Junta Directiva en todo lo relacionado con las políticas de gestión de riesgos, la capacidad y el Apetito de Riesgo del Banco. El trabajo del comité incluye la supervisión de las estrategias y la gestión de los riesgos para asegurarse de que son coherentes con el Apetito de Riesgo.

El Comité de Riesgos debe intercambiar periódicamente con la Auditoría Interna o equivalente y otros comités relevantes, la información necesaria para asegurar la cobertura efectiva de todos los riesgos y los ajustes necesarios en el Gobierno Corporativo de la entidad a la luz de sus planes de negocio o actividades y el entorno.

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 crédito, de liquidez, de mercado operativo, reputacional y de legitimación de capitales. Para tales efectos, esta división realiza un constante monitoreo de los tipos de riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco, mediante la evaluación 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

- i.* **Planificar Riesgos** - El Banco identifica el marco regulatorio aplicable a la gestión integral de riesgos de la entidad. Asimismo, establece la estrategia, las directrices, las metodologías, las herramientas y el plan operativo para asegurar una adecuada gestión de sus riesgos relevantes.
- ii.* **Identificar Riesgos** - Este paso consiste en documentar los factores de riesgo que pueden representar pérdidas materiales para el Banco o amenazas para alcanzar sus objetivos.
- 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 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:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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 Reputacional
- 7.6 Riesgo de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

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 setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Disponibilidades (A)	4.1	¢ 186.979.133.528	¢ 157.486.936.440	¢ 158.234.993.329
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	52.784.328.947	54.705.077.673	59.217.928.730
Cartera de créditos (B)	4.3	744.889.286.570	663.660.934.428	630.177.904.099
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.499.903.358	1.167.647.269	758.080.831
Sub-total		<u>986.152.652.403</u>	<u>877.020.595.810</u>	<u>848.388.906.989</u>
Garantías otorgadas	5.1	49.903.426.812	45.142.154.048	41.011.519.981
Cartas de crédito emitidas no negociadas	5.1	15.193.094.104	12.342.035.580	11.935.281.683
Cartera contingente (B)	5.1	<u>65.096.520.916</u>	<u>57.484.189.628</u>	<u>52.946.801.664</u>
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11	<u>(458.379.723)</u>	<u>(321.408.817)</u>	<u>(317.696.444)</u>
Sub-total	7.1.B	<u>64.638.141.193</u>	<u>57.162.780.811</u>	<u>52.629.105.220</u>
Total		<u>¢ 1.050.790.793.596</u>	<u>¢ 934.183.376.621</u>	<u>¢ 901.018.012.209</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

(A) El riesgo de crédito asociado a las disponibilidades corresponde a depósitos en bancos comerciales por un monto de ¢24.183.350.935 (¢16.856.436.557 en diciembre y ¢23.168.568.311 en setiembre de 2017), 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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Cartera directa (nota 4.3)			Cartera contingente (nota 5.1)		
	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017	Septiembre 2018	Diciembre 2017	Septiembre 2017
Créditos evaluados individualmente						
A1	¢ 679.492.643.190	¢ 603.104.359.289	¢ 564.380.521.813	¢ 56.576.418.842	¢ 52.500.943.410	¢ 47.374.512.571
A2	5.521.316.194	3.387.042.222	3.621.866.312	-	-	-
B1	47.185.420.395	42.969.587.283	46.297.380.650	5.878.789.477	4.661.284.257	5.332.490.194
B2	1.576.437.385	1.074.777.987	4.094.140.942	70.621.451	48.444.995	-
C1	7.640.442.863	8.477.170.598	13.399.232.793	2.351.603.393	16.633.425	155.519.134
C2	200.289.829	6.516.109.739	1.592.143.814	-	-	-
D	10.072.419.297	4.680.231.930	2.698.897.565	-	-	48.444.995
E	14.760.799.672	11.445.939.549	10.968.309.063	219.087.753	256.883.541	35.834.770
Sub-total (4.3 y 5.1)	¢ <u>766.449.768.825</u>	¢ <u>681.655.218.597</u>	¢ <u>647.052.492.952</u>	¢ <u>65.096.520.916</u>	¢ <u>57.484.189.628</u>	¢ <u>52.946.801.664</u>
Estimación estructural requerida para créditos incobrables por tipo						
Genérica (A1 y A2)	¢ (7.054.347.868)	¢ (5.803.311.304)	¢ (4.986.176.237)	¢ (225.857.120)	¢ (173.675.866)	¢ (165.488.119)
Componente contra cíclico (A1 y A2)	(1.447.154.275)	(1.085.846.797)	(934.134.067)	-	-	-
Específica (B1, B2, C1, C2, D y E)	<u>(13.058.458.911)</u>	<u>(11.102.181.325)</u>	<u>(10.954.033.985)</u>	<u>(232.522.598)</u>	<u>(147.732.944)</u>	<u>(152.208.318)</u>
Sub-total	(21.559.961.054)	(17.991.339.426)	(16.874.344.289)	(458.379.718)	(321.408.810)	(317.696.437)
Ajuste de estimación contable sobre la estructural	<u>(521.201)</u>	<u>(2.944.743)</u>	<u>(244.564)</u>	<u>(5)</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
Total estimación contable (4.3.1 / 4.11.1)	<u>(21.560.482.255)</u>	<u>(17.994.284.169)</u>	<u>(16.874.588.853)</u>	<u>(458.379.723)</u>	<u>(321.408.817)</u>	<u>(317.696.444)</u>
Valor en libros (nota 7.1 y 4.3)	¢ <u>744.889.286.570</u>	¢ <u>663.660.934.428</u>	¢ <u>630.177.904.099</u>	¢ <u>64.638.141.193</u>	¢ <u>57.162.780.811</u>	¢ <u>52.629.105.220</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 los productos de hipotecas, prendario y corporativo, mientras que para el caso de tarjetas se utiliza un modelo de análisis multivariable.

Para ello, 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.

<u>Segmento</u>	<u>30 de setiembre de 2018</u>		<u>31 de diciembre de 2017</u>		<u>30 de setiembre de 2017</u>	
	<u>Pérdida Esperada (Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada (Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada (Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>
Hipotecario	286	0,4%	200	0,3%	198	0,3%
Prendario	51	0,1%	69	0,2%	56	0,2%
Corporativo	2.516	0,6%	1.653	0,4%	1.517	0,4%
Tarjetas	23.338	12,3%	10.313	5,6%	9.441	5,7%
Total	<u>26.191</u>	<u>3,5%</u>	<u>12.235</u>	<u>1,9%</u>	<u>11.212</u>	<u>1,8%</u>

El incremento en la pérdida esperada en la cartera de tarjetas de crédito está asociado a un cambio en la metodología, a partir de la información presentada al 30 de setiembre de 2018, la cual pasó del modelo de cadenas de Markov al modelo de análisis multivariable.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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**

	<u>30 de setiembre de 2018</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Certificados de inversión	¢ 22.433.017.670	¢ 124.357.605	¢ 1.416.747.616
Fiduciaria	263.947.723.212	4.580.062.430	48.167.602.052
Hipotecaria	106.176.232.750	784.739.502	6.378.905.553
Prendaria	69.978.928.045	588.851.309	1.742.128.554
Fideicomisos	254.056.495.737	1.650.845.715	4.294.597.656
Descuento facturas	15.876.625.294	71.882.218	3.096.539.485
Banca estatal	26.180.007.338	-	-
Total	¢ <u>758.649.030.046</u>	¢ <u>7.800.738.779</u>	¢ <u>65.096.520.916</u>

	<u>31 de diciembre de 2017</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Certificados de inversión	¢ 14.928.294.540	¢ 89.046.225	¢ 1.069.658.767
Fiduciaria	266.049.008.946	4.373.366.889	44.476.859.879
Hipotecaria	110.353.427.121	767.218.511	3.971.770.892
Prendaria	55.270.382.690	514.750.960	3.014.806.942
Fideicomisos	185.474.688.710	1.046.657.380	4.947.593.148
Descuento facturas	16.466.016.819	47.306.149	3.500.000
Banca estatal	26.248.434.143	-	-
Órdenes de pago vigentes	26.619.514	-	-
Total	¢ <u>674.816.872.483</u>	¢ <u>6.838.346.114</u>	¢ <u>57.484.189.628</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	30 de setiembre de 2017		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Certificados de inversión	¢ 16.392.980.959	¢ 96.195.164	¢ 1.498.453.792
Fiduciaria	257.835.580.512	4.032.845.757	39.466.091.070
Hipotecaria	107.244.282.747	801.175.298	4.261.910.287
Prendaria	54.174.724.738	489.985.655	3.054.983.314
Fideicomisos	166.917.142.789	863.180.093	4.661.863.201
Descuento facturas	9.341.509.775	18.837.393	3.500.000
Banca estatal	26.217.824.540	-	-
Órdenes de pago vigentes	2.626.227.532	-	-
Total	¢ <u>640.750.273.592</u>	¢ <u>6.302.219.360</u>	¢ <u>52.946.801.664</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

C. Concentración de la cartera de créditos por actividad

	<u>30 de setiembre de 2018</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Actividad financiera y bursátil	¢ 1.205.656.552	¢ 5.782.522	-
Actividades empresariales y de alquiler	84.724.964.609	463.824.023	85.976.155
Administración pública	-	-	-
Actividades inmobiliarias	97.537.280.876	730.790.387	1.310.231.537
Agricultura, ganadería y caza	34.212.120.808	219.024.948	45.715.733
Banca Estatal	26.180.007.338	-	-
Comercio	71.544.729.843	390.464.824	15.674.216.082
Construcción, compra y reparación de inmuebles	19.204.638.620	89.806.408	33.596.744.262
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	3.580.664.946	18.274.510	3.278.894.882
Enseñanza	2.475.192.276	15.579.615	16.976.654
Hotel y restaurante	26.503.626.691	146.970.675	1.064.920.991
Industria manufacturera	9.953.966.602	64.375.566	2.763.028.824
Otras actividades del sector privado no financiero	2.868.098.526	32.264.888	-
Pesca y acuicultura	275.854.228	1.597.515	-
Servicios	53.304.639.817	292.367.581	6.600.562.438
Transporte	20.350.146.956	120.385.336	268.529.001
Turismo	7.370.338.556	49.650.988	383.724.357
Vivienda	72.954.170.648	566.952.450	7.000.000
Tarjetas de crédito	185.108.441.618	4.164.348.145	-
Vehículos	37.123.333.572	410.988.269	-
Otros consumos	2.171.156.964	17.290.129	-
Bancos Grupo Promerica	-	-	-
Total	¢ <u>758.649.030.046</u>	¢ <u>7.800.738.779</u>	¢ <u>65.096.520.916</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>31 de diciembre de 2017</u>		
	<u>Principal</u> (Nota 4.3)	<u>Cuentas y</u> <u>productos por</u> <u>cobrar (Nota 4.3)</u>	<u>Cartera</u> <u>contingente</u> (Nota 5.1)
Actividad financiera y bursátil	¢ 3.350.895.532	¢ 23.208.089	¢ 28.321.000
Actividades empresariales y de alquiler	51.835.933.540	334.015.074	82.198.870
Actividades inmobiliarias	70.589.529.882	362.872.178	1.391.083.160
Administración pública	35.174.682	56.608	59.620.712
Agricultura, ganadería y caza	28.596.481.362	173.742.690	129.676.195
Banca Estatal	26.248.434.143	-	-
Comercio	66.906.807.467	347.221.963	12.798.691.535
Construcción, compra y reparación de inmuebles	14.815.781.052	65.598.100	29.959.528.211
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	10.649.485.377	66.420.324	3.016.040.588
Enseñanza	1.700.950.900	11.151.635	8.318.303
Hotel y restaurante	28.409.139.508	165.504.420	1.324.777.461
Industria manufacturera	8.888.302.924	65.964.771	2.154.091.210
Otras actividades del sector privado no financiero	9.158.377	250.290	-
Pesca y acuicultura	300.362.579	1.312.501	-
Servicios	55.484.684.845	298.752.110	5.850.162.596
Transporte	20.522.193.028	108.018.603	198.019.462
Turismo	6.422.821.800	82.509.826	400.312.179
Vivienda	65.090.672.960	460.513.424	58.100.000
Tarjetas de crédito	178.926.815.886	3.903.089.948	-
Vehículos	32.806.832.686	348.932.663	11.248.146
Otros consumos	3.199.794.439	19.210.897	14.000.000
Bancos Grupo Promerica	26.619.514	-	-
Total	¢ 674.816.872.483	¢ 6.838.346.114	¢ 57.484.189.628

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>30 de setiembre de 2017</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Actividad financiera y bursátil	¢ 3.636.851.824	¢ 29.725.089	¢ 28.416.500
Actividades empresariales y de alquiler	49.824.793.802	271.597.958	2.950.664.128
Actividades inmobiliarias	71.549.968.409	424.315.941	2.235.739.043
Administración pública	90.882	-	68.346.707
Agricultura, ganadería y caza	24.053.365.222	150.195.313	130.113.470
Banca Estatal	26.217.824.540	-	-
Comercio	63.178.742.255	339.488.775	11.000.132.445
Construcción, compra y reparación de inmuebles	10.890.786.694	48.669.085	23.852.112.783
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	9.687.530.833	59.026.281	2.668.297.543
Enseñanza	1.660.597.133	12.847.507	-
Hotel y restaurante	23.210.252.723	111.119.542	813.769.375
Industria manufacturera	10.962.336.908	46.322.532	2.256.914.984
Otras actividades del sector privado no financiero	12.382.689	308.603	-
Pesca y acuicultura	302.000.333	1.014.282	-
Servicios	56.338.835.012	296.224.029	6.289.874.190
Transporte	20.334.371.045	102.036.682	182.407.533
Turismo	6.649.232.682	71.714.796	400.664.817
Vivienda	61.800.620.784	423.376.844	58.100.000
Tarjetas de crédito	162.886.294.350	3.560.178.158	-
Vehículos	31.639.896.571	333.275.216	11.248.146
Otros consumos	3.287.271.370	20.782.727	-
Bancos Grupo Promerica	2.626.227.531	-	-
Total	¢ 640.750.273.592	¢ 6.302.219.360	¢ 52.946.801.664

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

D. Morosidad de la cartera de créditos

	<u>30 de setiembre de 2018</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 724.554.943.026	¢ 6.950.702.332	¢ 65.096.520.916
De 1 a 30 días	15.884.814.897	352.369.600	-
De 31 a 60 días	10.599.661.420	245.125.084	-
De 61 a 90 días	3.571.552.347	93.710.236	-
De 91 a 120 días	1.610.884.110	54.907.974	-
De 121 a 180 días	673.230.035	29.017.987	-
Más de 180 días	82.245.390	2.515.432	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	1.671.698.821	72.390.134	-
Total	¢ <u>758.649.030.046</u>	¢ <u>7.800.738.779</u>	¢ <u>65.096.520.916</u>

	<u>31 de diciembre de 2017</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 649.588.814.685	¢ 6.119.042.838	¢ 57.484.189.628
De 1 a 30 días	11.417.482.559	276.256.081	-
De 31 a 60 días	6.748.440.020	200.806.072	-
De 61 a 90 días	2.263.985.276	81.409.099	-
De 91 a 120 días	1.695.945.038	45.443.054	-
De 121 a 180 días	388.258.674	14.696.887	-
Más de 180 días	31.762.104	1.021.773	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	2.682.184.127	99.670.310	-
Total	¢ <u>674.816.872.483</u>	¢ <u>6.838.346.114</u>	¢ <u>57.484.189.628</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	30 de setiembre de 2017		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 609.822.632.722	¢ 5.557.358.510	¢ 52.946.801.664
De 1 a 30 días	18.307.745.020	395.226.443	-
De 31 a 60 días	5.380.306.364	151.909.729	-
De 61 a 90 días	2.935.790.290	70.853.450	-
De 91 a 120 días	1.112.583.839	32.237.232	-
De 121 a 180 días	327.364.865	4.142.335	-
Más de 180 días	80.421.871	896.205	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	2.783.428.621	89.595.456	-
Total	¢ <u>640.750.273.592</u>	¢ <u>6.302.219.360</u>	¢ <u>52.946.801.664</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 setiembre de 2018			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	3.197.254.989	153.550	¢ 609.452.315.134	207	¢ 45.268.735.607
3.197.254.990	6.394.509.978	19	79.015.358.144	2	9.937.419.704
6.394.509.979	9.591.764.967	7	51.802.088.209	-	-
9.591.764.968	12.789.019.956	-	-	1	9.890.365.605
Sub-total		<u>153.576</u>	<u>740.269.761.487</u>	<u>210</u>	<u>65.096.520.916</u>
Órdenes de pago vigentes		-	-	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	26.180.007.338	-	-
		<u>153.578</u>	¢ <u>766.449.768.825</u>	<u>210</u>	¢ <u>65.096.520.916</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de 2017			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	2.904.723.932	152.774	¢ 567.529.874.570	198	¢ 44.568.379.302
2.904.723.933	5.809.447.864	17	71.910.543.766	2	6.404.679.510
5.809.447.865	8.714.171.796	1	6.940.010.843	1	6.511.130.816
8.714.171.797	11.618.895.728	1	8.999.735.761	-	-
Sub-total		152.793	655.380.164.940	201	57.484.189.628
Órdenes de pago vigentes		4	26.619.514	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	26.248.434.143	-	-
		152.799	¢ 681.655.218.597	201	¢ 57.484.189.628

		30 de setiembre de 2017			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	2.901.131.490	145.576	¢ 521.835.106.413	202	¢ 43.470.283.637
2.901.131.491	5.802.262.980	19	74.217.125.065	1	3.300.591.858
5.802.262.981	8.703.394.470	2	13.036.415.979	1	6.175.926.169
8.703.394.471	11.604.525.960	1	9.119.793.424	-	-
Sub-total		145.598	618.208.440.881	204	52.946.801.664
Órdenes de pago vigentes		4	2.626.227.531	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	26.217.824.540	-	-
		145.604	¢ 647.052.492.952	204	¢ 52.946.801.664

F. Préstamos sin acumulación de intereses - Al 30 de setiembre de 2018 existían 44.509 (81.578 en diciembre y 43.969 en setiembre de 2017) operaciones sin acumulación de interés por un monto de ¢9.250.684.902 (¢18.339.138.024 en diciembre y ¢11.589.662.922 en setiembre de 2017). De estas, un total de 33.451 (71.663 en diciembre y 33.535 en setiembre de 2017) operaciones otorgadas a clientes del Banco por un monto de ¢6.552.805.629 (¢14.813.897.259 en diciembre y ¢7.438.794.742 en setiembre de 2017) corresponden a extra-financiamientos a tasa cero.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

G. Préstamos en proceso de cobro judicial - Al 30 de setiembre de 2018, los préstamos en proceso de cobro judicial representan un 0,22% (0,40% en diciembre y 0,43% en setiembre de 2017) del total de la cartera de créditos y corresponden a 109 (161 en diciembre y 258 en setiembre de 2017) operaciones por la suma de ₡1.671.698.821 (₡2.682.184.127 en diciembre y ₡2.783.428.621 en setiembre de 2017). 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 setiembre de 2018		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1)
A1	₡ 672.842.830.743	₡ 6.649.812.447	₡ 56.576.418.842
A2	5.454.583.671	66.732.523	-
B1	46.790.745.563	394.674.832	5.878.789.477
B2	1.544.091.244	32.346.141	70.621.451
C1	7.531.147.034	109.295.829	2.351.603.393
C2	196.039.414	4.250.415	-
D	9.812.567.556	259.851.741	-
E	14.477.024.821	283.774.851	219.087.753
Total	₡ <u>758.649.030.046</u>	₡ <u>7.800.738.779</u>	₡ <u>65.096.520.916</u>

Categoría	31 de diciembre de 2017		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1)
A1	₡ 597.135.633.376	₡ 5.968.725.913	₡ 52.500.943.410
A2	3.338.862.403	48.179.819	-
B1	42.699.365.574	270.221.709	4.661.284.257
B2	1.060.589.872	14.188.115	48.444.995
C1	8.275.655.711	201.514.887	16.633.425
C2	6.480.842.519	35.267.220	-
D	4.615.673.338	64.558.592	-
E	11.210.249.690	235.689.859	256.883.541
Total	₡ <u>674.816.872.483</u>	₡ <u>6.838.346.114</u>	₡ <u>57.484.189.628</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Categoría	30 de setiembre de 2017		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1)
A1	¢ 558.952.839.020	¢ 5.427.682.793	¢ 47.374.512.571
A2	3.581.970.802	39.895.510	-
B1	45.939.509.117	357.871.533	5.332.490.194
B2	4.060.838.410	33.302.532	-
C1	13.220.378.200	178.854.593	155.519.134
C2	1.570.059.229	22.084.585	-
D	2.654.641.642	44.255.923	48.444.995
E	10.770.037.172	198.271.891	35.834.770
Total	¢ <u>640.750.273.592</u>	¢ <u>6.302.219.360</u>	¢ <u>52.946.801.664</u>

- I. Cartera de crédito y cuentas por cobrar con partes relacionadas** - Al 30 de setiembre de 2018, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de ¢8.310.856.681 (¢6.809.571.582 en diciembre y ¢9.296.190.650 en setiembre de 2017). Véase nota 2 y 4.3. Además, existen cuentas por cobrar con partes relacionadas por ¢621.129.446 (¢203.902.890 en diciembre y ¢170.187.962 en setiembre de 2017). Véase nota 2 y 4.4.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

País	30 de setiembre de 2018		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 189.561.330.922	¢ 748.766.436.135	¢ 63.648.720.916
Panamá	7.756.007.087	1.607.774.592	289.560.000
Nicaragua	50.065.215	10.118.948.280	1.158.240.000
El Salvador	-	-	-
Honduras	-	-	-
Guatemala	-	2.404.351.192	-
República Dominicana	5.041.738	-	-
Estados Unidos	29.943.895.123	2.088.306.720	-
Canadá	424.975.821	-	-
México	584.983.271	-	-
América del Sur	6.980.901.759	1.463.951.906	-
Asia	1.110.148.248	-	-
Europa	3.346.113.291	-	-
	¢ <u>239.763.462.475</u>	¢ <u>766.449.768.825</u>	¢ <u>65.096.520.916</u>

País	31 de diciembre de 2017		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 161.985.702.939	¢ 662.958.674.162	¢ 55.424.816.785
Panamá	4.690.380.620	4.726.769	566.420.000
Nicaragua	48.674.849	9.337.490.908	1.132.840.000
El Salvador	-	4.861.283	-
Honduras	-	6.940.010.843	-
Guatemala	-	358.869.835	-
Estados Unidos	34.794.140.460	-	-
Canadá	-	-	-
México	1.104.235.716	-	-
América del Sur	8.015.127.077	2.050.584.797	360.112.843
Asia	-	-	-
Europa	1.553.752.452	-	-
	¢ <u>212.192.014.113</u>	¢ <u>681.655.218.597</u>	¢ <u>57.484.189.628</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

País	30 de setiembre de 2017		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 161.396.614.774	¢ 626.768.442.290	¢ 51.609.026.687
Panamá	1.398.081.144	2.517.697.098	-
Nicaragua	48.728.859	8.139.699.945	1.136.660.000
El Salvador	-	-	-
Honduras	-	7.051.275.641	-
Guatemala	-	404.042.926	-
República Dominicana	-	8.328.274	-
Estados Unidos	38.051.360.584	-	-
Canadá	-	-	-
México	2.432.098.235	-	-
América del Sur	10.072.923.901	2.163.006.778	201.114.977
Asia	-	-	-
Europa	4.053.114.562	-	-
	¢ <u>217.452.922.059</u>	¢ <u>647.052.492.952</u>	¢ <u>52.946.801.664</u>

- K. Préstamos reestructurados** - Al 30 de setiembre de 2018, existían 15 (8 en diciembre y 9 en setiembre de 2017) operaciones de crédito reestructuradas especiales (con dos o más modificaciones) por un monto de ¢378.430.326 (¢1.427.330.181 en diciembre y ¢3.103.705.792 en setiembre de 2017).

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- a. 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.
- 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:

						<u>30 de setiembre de 2018</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>		<u>Productos por cobrar</u>		<u>Total cartera de inversiones</u>		
Calificación AA+	¢	389.194.081	¢	4.456.328	¢	393.650.409		
Calificación AA		3.011.424.000		17.662.355		3.029.086.355		
Calificación AA-		423.040.604		1.935.216		424.975.820		
Calificación A+		2.252.678.367		15.941.766		2.268.620.133		
Calificación A		1.309.797.858		1.169.637		1.310.967.495		
Calificación A-		4.282.926.877		18.635.780		4.301.562.657		
Calificación BBB+		6.214.671.116		53.437.777		6.268.108.893		
Calificación BBB		11.277.706.488		113.660.798		11.391.367.286		
Calificación BBB-		7.894.013.803		79.092.416		7.973.106.219		
Calificación BB		1.811.381.934		11.017.118		1.822.399.052		
Calificación BB-		13.431.073.251		169.411.377		13.600.484.628		
Total	4.2	¢ <u>52.297.908.379</u>	¢	¢ <u>486.420.568</u>	¢	¢ <u>52.784.328.947</u>		

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>31 de diciembre de 2017</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Calificación AAA	¢	3.058.843.868	-	3.058.843.868
Calificación AA+		388.021.535	1.634.479	389.656.014
Calificación AA		2.945.384.000	4.071.540	2.949.455.540
Calificación A+		689.024.486	733.089	689.757.575
Calificación A		913.384.037	6.026.511	919.410.548
Calificación A-		2.382.672.816	11.900.762	2.394.573.578
Calificación BBB+		8.665.655.236	47.044.155	8.712.699.391
Calificación BBB		11.858.100.974	116.601.964	11.974.702.938
Calificación BBB-		6.555.774.409	91.828.022	6.647.602.431
Calificación BB		2.210.026.563	20.049.224	2.230.075.787
Calificación BB-		14.529.371.128	208.928.875	14.738.300.003
Total	4.2	¢ <u>54.196.259.052</u>	¢ <u>508.818.621</u>	¢ <u>54.705.077.673</u>

		<u>30 de setiembre de 2017</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Calificación AA	¢	2.955.316.022	10.228.861	2.965.544.883
Calificación A+		581.739.178	531.786	582.270.964
Calificación A		666.258.601	336.508	666.595.109
Calificación A-		2.388.631.384	24.184.425	2.412.815.809
Calificación BBB+		8.814.714.716	74.569.954	8.889.284.670
Calificación BBB		14.512.836.222	148.137.829	14.660.974.051
Calificación BBB-		8.022.150.376	80.841.328	8.102.991.704
Calificación BB		7.109.960.719	35.266.977	7.145.227.696
Calificación BB-		13.618.643.857	173.579.987	13.792.223.844
Total	4.2	¢ <u>58.670.251.075</u>	¢ <u>547.677.655</u>	¢ <u>59.217.928.730</u>

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 tipos de fuente han creado la siguiente jerarquía de valor razonable:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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 setiembre de 2018</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 52.297.908.379	¢ 486.420.568	¢ 52.784.328.947
Total	4.2	¢ <u>52.297.908.379</u>	¢ <u>486.420.568</u>	¢ <u>52.784.328.947</u>

		<u>31 de diciembre de 2017</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 54.196.259.052	¢ 508.818.621	¢ 54.705.077.673
Total	4.2	¢ <u>54.196.259.052</u>	¢ <u>508.818.621</u>	¢ <u>54.705.077.673</u>

		<u>30 de setiembre de 2017</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 58.670.251.075	¢ 547.677.655	¢ 59.217.928.730
Total	4.2	¢ <u>58.670.251.075</u>	¢ <u>547.677.655</u>	¢ <u>59.217.928.730</u>

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 setiembre de 2018, la razón de cobertura de liquidez a 30 días muestra los siguientes resultados:

	<u>Razón de cobertura</u>
Moneda consolidada (dólares y colones)	171% (365% en diciembre y 232% en setiembre de 2017)

Para el cierre de setiembre 2018, se observa una contracción en la razón de cobertura respecto a diciembre 2017 ubicándose en 171%. La variación del indicador se asocia al crecimiento de los requerimientos por volatilidad producto del aumento en el Valor en Riesgo (VaR) de las fuentes del portafolio.

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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos - Al 30 de setiembre de 2018, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Setiembre 2018							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	¢ 10.421.607	-	-	-	-	-	-	-	10.421.607
Cuenta Encaje con el BCCR	22.379.485	1.647.456	2.486.468	966.847	3.899.414	9.447.572	10.347.341	-	51.174.583
Inversiones	-	312.161	60.187	75.212	1.605.941	1.236.058	10.088.709	-	13.378.268
Cartera de Créditos	6.324.379	27.925.274	5.009.984	6.908.916	12.937.178	18.783.049	96.024.658	6.227.566	180.141.004
Total Recuperación de Activos	39.125.471	29.884.891	7.556.639	7.950.975	18.442.533	29.466.679	116.460.708	6.227.566	255.115.462
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	42.550.506	10.983.040	16.576.451	6.445.647	25.996.092	62.983.814	68.982.266	-	234.517.816
Obligaciones con Entidades									
Financieras	44.894	-	-	-	435.384	450.140	3.100.976	-	4.031.394
Cargos por pagar	2.241	174.773	232.525	90.416	364.659	883.502	967.555	-	2.715.671
Total Vencimiento de Pasivos	42.597.641	11.157.813	16.808.976	6.536.063	26.796.135	64.317.456	73.050.797	-	241.264.881
Diferencia moneda nacional	¢ (3.472.170)	¢ 18.727.078	¢ (9.252.337)	¢ 1.414.912	¢ (8.353.602)	¢ (34.850.777)	¢ 43.409.911	¢ 6.227.566	13.850.581
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 23.019.230	-	-	-	-	-	-	-	23.019.230
Cuenta Encaje con el BCCR	51.410.163	4.261.918	4.024.251	3.819.623	12.342.146	19.896.982	6.608.631	-	102.363.714
Inversiones	-	2.365.712	1.373.921	60.013	630.511	1.503.460	33.472.444	-	39.406.061
Cartera de Créditos	19.855.629	23.692.338	16.053.702	25.636.731	33.896.695	36.081.095	418.712.445	12.380.130	586.308.765
Total Recuperación de Activos	94.285.022	30.319.968	21.451.874	29.516.367	46.869.352	57.481.537	458.793.520	12.380.130	751.097.770
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	141.198.283	28.412.788	26.870.526	25.643.157	82.305.994	133.393.609	44.057.540	-	481.881.897
Obligaciones con Entidades									
Financieras	11.670.043	4.006.443	1.270.213	7.388.811	9.984.071	14.663.459	106.967.815	-	155.950.855
Cargos por pagar	20.807	2.076.935	245.813	233.314	753.895	1.215.365	565.512	-	5.111.641
Total Vencimiento de Pasivos	152.889.133	34.496.166	28.386.552	33.265.282	93.043.960	149.272.433	151.590.867	-	642.944.393
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (58.604.111)	¢ (4.176.198)	¢ (6.934.678)	¢ (3.748.915)	¢ (46.174.608)	¢ (91.790.896)	¢ 307.202.653	¢ 12.380.130	108.153.377

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos - Al 31 de diciembre de 2017, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Diciembre 2017							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	¢ 8.630.584	-	-	-	-	-	-	-	8.630.584
Cuenta Encaje con el BCCR	11.232.741	1.396.340	2.126.861	1.115.759	4.751.259	7.771.439	8.900.984	-	37.295.383
Inversiones	-	1.793.782	42.473	181.111	27.485	295.188	12.540.165	-	14.880.204
Cartera de Créditos	8.376.345	30.526.013	7.363.435	5.461.429	12.115.340	16.968.044	90.042.585	4.565.125	175.418.316
Total Recuperación de Activos	28.239.670	33.716.135	9.532.769	6.758.299	16.894.084	25.034.671	111.483.734	4.565.125	236.224.487
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	41.157.368	9.308.932	14.179.077	7.438.394	31.675.058	51.809.595	59.339.895	-	214.908.319
Obligaciones con Entidades Financieras	362.890	-	-	-	-	-	-	-	362.890
Cargos por pagar	2.274	145.362	221.411	116.153	494.616	808.989	926.470	-	2.715.275
Total Vencimiento de Pasivos	41.522.532	9.454.294	14.400.488	7.554.547	32.169.674	52.618.584	60.266.365	-	217.986.484
Diferencia moneda nacional	¢ (13.282.862)	¢ 24.261.841	¢ (4.867.719)	¢ (796.248)	¢ (15.275.590)	¢ (27.583.913)	¢ 51.217.369	¢ 4.565.125	18.238.003
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 18.198.937	-	-	-	-	-	-	-	18.198.937
Cuenta Encaje con el BCCR	49.838.256	4.164.479	3.527.086	2.917.942	11.134.507	16.484.248	5.295.514	-	93.362.032
Inversiones	-	4.365.607	66.760	66.088	3.015.047	17.026	32.294.346	-	39.824.874
Cartera de Créditos	17.898.708	23.693.422	19.982.335	10.583.782	32.656.657	38.206.952	353.709.767	9.505.280	506.236.903
Total Recuperación de Activos	85.935.901	32.223.508	23.576.181	13.567.812	46.806.211	54.708.226	391.299.627	9.505.280	657.622.746
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	117.553.809	27.842.641	23.579.394	19.622.604	74.230.046	110.767.886	35.303.429	-	408.899.809
Obligaciones con Entidades Financieras	9.574.977	2.650.463	2.499.490	4.617.149	9.366.092	18.219.364	100.427.309	-	147.354.844
Cargos por pagar	24.180	1.379.440	229.590	189.938	724.781	1.073.013	493.470	-	4.114.412
Total Vencimiento de Pasivos	127.152.966	31.872.544	26.308.474	24.429.691	84.320.919	130.060.263	136.224.208	-	560.369.065
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (41.217.065)	¢ 350.964	¢ (2.732.293)	¢ (10.861.879)	¢ (37.514.708)	¢ (75.352.037)	¢ 255.075.419	¢ 9.505.280	97.253.681

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de Activos y Pasivos - Al 30 de setiembre de 2017, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Setiembre 2017							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	¢ 7.643.043	-	-	-	-	-	-	-	7.643.043
Cuenta Encaje con el BCCR	14.715.080	1.987.638	2.276.294	1.183.459	4.431.969	7.839.368	7.683.927	-	40.117.735
Inversiones	-	344.741	60.187	100.824	2.459.625	3.262.009	12.599.512	-	18.826.898
Cartera de Créditos	8.315.239	26.482.550	4.982.701	4.160.840	9.801.522	15.703.288	84.326.310	5.242.344	159.014.794
Total Recuperación de Activos	30.673.362	28.814.929	7.319.182	5.445.123	16.693.116	26.804.665	104.609.749	5.242.344	225.602.470
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	38.247.369	13.250.923	15.175.296	7.889.727	29.546.462	52.262.447	51.226.181	-	207.598.405
Obligaciones con Entidades Financieras	281.337	-	-	-	-	-	-	-	281.337
Cargos por pagar	2.422	174.538	199.885	103.922	389.179	688.350	674.611	-	2.232.907
Total Vencimiento de Pasivos	38.531.128	13.425.461	15.375.181	7.993.649	29.935.641	52.950.797	51.900.792	-	210.112.649
Diferencia moneda nacional	¢ (7.857.766)	¢ 15.389.468	¢ (8.055.999)	¢ (2.548.526)	¢ (13.242.525)	¢ (26.146.132)	¢ 52.708.957	¢ 5.242.344	15.489.821
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 23.817.173	-	-	-	-	-	-	-	23.817.173
Cuenta Encaje con el BCCR	45.296.836	3.054.640	3.904.314	3.955.127	9.770.296	16.214.096	4.461.733	-	86.657.042
Inversiones	-	3.568.473	736.899	72.971	1.180.313	17.158	34.815.217	-	40.391.031
Cartera de Créditos	20.528.813	22.540.357	15.572.339	13.495.849	34.329.009	36.903.784	337.024.381	7.643.167	488.037.699
Total Recuperación de Activos	89.642.822	29.163.470	20.213.552	17.523.947	45.279.618	53.135.038	376.301.331	7.643.167	638.902.945
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	130.506.161	20.547.613	26.674.588	26.514.370	65.135.307	108.093.971	29.744.888	-	407.216.898
Obligaciones con Entidades Financieras	7.745.086	7.587.457	216.545	1.749.963	15.215.430	13.185.588	85.178.129	-	130.878.198
Cargos por pagar	24.827	1.648.812	265.355	268.809	664.034	1.101.984	430.124	-	4.403.945
Total Vencimiento de Pasivos	138.276.074	29.783.882	27.156.488	28.533.142	81.014.771	122.381.543	115.353.141	-	542.499.041
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (48.633.252)	¢ (620.412)	¢ (6.942.936)	¢ (11.009.195)	¢ (35.735.153)	¢ (69.246.505)	¢ 260.948.190	¢ 7.643.167	96.403.904

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Setiembre 2018								Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	
Activos:									
Disponibilidades	US\$ 39.749	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 39.749
Cuenta Encaje con el BCCR	88.773	7.359	6.949	6.596	21.312	34.357	11.411	-	176.757
Inversiones en valores y depósitos	-	4.085	2.372	104	1.089	2.596	57.799	-	68.045
Cartera de Créditos	34.286	40.911	27.721	44.268	58.531	62.303	723.016	21.377	1.012.413
Total activo	162.808	52.355	37.042	50.968	80.932	99.256	792.226	21.377	1.296.964
Pasivos:									
Obligaciones con el Público	243.815	49.062	46.399	44.280	142.123	230.338	76.076	-	832.093
Obligaciones con Entidades Financieras	20.151	6.918	2.193	12.759	17.240	25.320	184.708	-	269.289
Cargos financieros por pagar	36	3.586	424	403	1.302	2.099	977	-	8.827
Total pasivo	264.002	59.566	49.016	57.442	160.665	257.757	261.761	-	1.110.209
Neto	US\$ (101.194)	US\$ (7.211)	US\$ (11.974)	US\$ (6.474)	US\$ (79.733)	US\$ (158.501)	US\$ 530.465	US\$ 21.377	US\$ 186.755

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		Diciembre 2017								
		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\$	32,130	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 32,130
Cuenta Encaje con el BCCR		87,988	7,352	6,227	5,152	19,658	29,103	9,348	-	164,828
Inversiones en valores y depósitos		-	7,707	118	117	5,323	30	57,015	-	70,310
Cartera de Créditos		31,600	41,830	35,278	18,685	57,654	67,453	624,466	16,782	893,748
Total activo		151,718	56,889	41,623	23,954	82,635	96,586	690,829	16,782	1,161,016
Pasivos:										
Obligaciones con el Público		207,538	49,155	41,629	34,643	131,051	195,558	62,328	-	721,902
Obligaciones con Entidades Financieras		16,904	4,679	4,413	8,151	16,536	32,166	177,302	-	260,151
Cargos financieros por pagar		43	2,435	405	335	1,280	1,894	872	-	7,264
Total pasivo		224,485	56,269	46,447	43,129	148,867	229,618	240,502	-	989,317
Neto	US\$	(72,767)	US\$ 620	US\$ (4,824)	US\$ (19,175)	US\$ (66,232)	US\$ (133,032)	US\$ 450,327	US\$ 16,782	US\$ 171,699

		Setiembre 2017								
		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\$	41,907	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 41,907
Cuenta Encaje con el BCCR		79,702	5,375	6,870	6,959	17,191	28,529	7,851	-	152,477
Inversiones en valores y depósitos		-	6,279	1,297	128	2,077	30	61,259	-	71,070
Cartera de Créditos		36,121	39,661	27,400	23,747	60,403	64,934	593,008	13,448	858,722
Total activo		157,730	51,315	35,567	30,834	79,671	93,493	662,118	13,448	1,124,176
Pasivos:										
Obligaciones con el Público		229,631	36,154	46,935	46,653	114,608	190,196	52,338	-	716,515
Obligaciones con Entidades Financieras		13,628	13,350	381	3,079	26,772	23,201	149,875	-	230,286
Cargos financieros por pagar		44	2,901	467	473	1,168	1,939	757	-	7,749
Total pasivo		243,303	52,405	47,783	50,205	142,548	215,336	202,970	-	954,550
Neto	US\$	(85,573)	US\$ (1,090)	US\$ (12,216)	US\$ (19,371)	US\$ (62,877)	US\$ (121,843)	US\$ 459,148	US\$ 13,448	US\$ 169,626

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 e informa periódicamente al Comité de Riesgos sobre su evolución. Asimismo, esta información es utilizada por el Comité de Activos y Pasivos en la toma de decisiones. 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Al 30 de setiembre de 2018:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	581
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	153
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	1,10%

Al 31 de diciembre de 2017:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	623
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	107
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	1,16%

Al 30 de setiembre de 2017:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	472
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	63
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0,85%

Al cierre de setiembre de 2018, el cambio en el indicador está asociado a una disminución del patrimonio en riesgo total. El riesgo de tasa de interés en colones disminuye debido a un aumento en la brecha entre pasivos y activos (mayor cantidad de pasivos que activos), lo que conlleva un aumento en la brecha de duración modificada. En lo que respecta al riesgo de tasa de interés en dólares, el patrimonio en riesgo aumentó, explicado por un aumento en la brecha entre activos y pasivos (menor cantidad de pasivos que activos) que impacta la brecha duración modificada.

La Administración monitorea las variables de mayor impacto sobre los indicadores de brechas de tasas de interés de la SUGEF.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Setiembre 2018						
	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	¢ 312.161	¢ 83.336	¢ 141.853	¢ 1.897.190	¢ 1.726.999	¢ 12.876.057	¢ 17.037.596
Cartera de Créditos MN	153.619.071	4.476.329	4.278.206	2.713.930	862.516	2.314.824	168.264.876
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	153.931.232	4.559.665	4.420.059	4.611.120	2.589.515	15.190.881	185.302.472
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	12.023.156	18.107.613	8.258.955	29.878.198	68.792.026	77.607.799	214.667.747
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	-	-	4.142.678	-	-	4.142.678
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	12.023.156	18.107.613	8.258.955	34.020.876	68.792.026	77.607.799	218.810.425
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	141.908.076	(13.547.948)	(3.838.896)	(29.409.756)	(66.202.511)	(62.416.918)	(33.507.953)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	2.257.173	1.410.459	112.748	925.561	2.170.754	37.311.232	44.187.927
Cartera de Créditos ME	360.731.294	65.608.222	63.488.788	7.412.217	8.728.576	99.978.009	605.947.106
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	362.988.467	67.018.681	63.601.536	8.337.778	10.899.330	137.289.241	650.135.033
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	29.597.558	27.931.133	27.273.063	85.937.144	137.481.271	47.064.514	355.284.683
Obligaciones con Entidades Financieras ME	55.465.420	20.960.721	32.089.823	21.545.466	2.273.769	17.368.279	149.703.478
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	85.062.978	48.891.854	59.362.886	107.482.610	139.755.040	64.432.793	504.988.161
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	277.925.489	18.126.827	4.238.650	(99.144.832)	(128.855.710)	72.856.448	145.146.872
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	516.919.699	71.578.346	68.021.595	12.948.898	13.488.845	152.480.122	835.437.505
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	97.086.134	66.999.467	67.621.841	141.503.486	208.547.066	142.040.592	723.798.586
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 419.833.565	¢ 4.578.879	¢ 399.754	¢ (128.554.588)	¢ (195.058.221)	¢ 10.439.530	¢ 111.638.919

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Diciembre 2017						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	¢ 1.796.018	¢ 42.718	¢ 320.691	¢ 229.947	¢ 853.932	¢ 15.932.661	¢ 19.175.967
Cartera de Créditos MN	151.521.369	4.915.360	3.745.155	989.423	294.562	1.237.307	162.703.176
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	153.317.387	4.958.078	4.065.846	1.219.370	1.148.494	17.169.968	181.879.143
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	10.522.640	15.573.237	8.785.766	34.830.065	56.815.094	68.705.845	195.232.647
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	10.522.640	15.573.237	8.785.766	34.830.065	56.815.094	68.705.845	195.232.647
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	142.794.747	(10.615.159)	(4.719.920)	(33.610.695)	(55.666.600)	(51.535.877)	(13.353.504)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	4.382.561	89.607	114.104	3.272.383	627.194	35.474.956	43.960.805
Cartera de Créditos ME	289.744.056	72.307.945	52.705.573	5.271.701	11.900.368	96.781.578	528.711.221
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	294.126.617	72.397.552	52.819.677	8.544.084	12.527.562	132.256.534	572.672.026
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	28.845.758	24.618.347	20.509.878	77.389.745	113.851.723	37.459.371	302.674.822
Obligaciones con Entidades Financieras ME	48.840.135	9.854.213	30.815.712	27.442.604	6.562.906	19.541.989	143.057.559
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	77.685.893	34.472.560	51.325.590	104.832.349	120.414.629	57.001.360	445.732.381
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	216.440.724	37.924.992	1.494.087	(96.288.265)	(107.887.067)	75.255.174	126.939.645
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	447.444.004	77.355.630	56.885.523	9.763.454	13.676.056	149.426.502	754.551.169
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	88.208.533	50.045.797	60.111.356	139.662.414	177.229.723	125.707.205	640.965.028
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 359.235.471	¢ 27.309.833	¢ (3.225.833)	¢ (129.898.960)	¢ (163.553.667)	¢ 23.719.297	¢ 113.586.141

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Setiembre 2017						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	¢ 344.853	¢ 335.138	¢ 2.873.358	¢ 3.955.357	¢ 3.382.758	¢ 12.775.092	¢ 23.666.556
Cartera de Créditos MN	136.637.665	6.711.137	487.735	663.148	323.954	838.713	145.662.352
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	136.982.518	7.046.275	3.361.093	4.618.505	3.706.712	13.613.805	169.328.908
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	14.101.546	25.514.363	32.727.237	56.690.442	20.774.965	38.639.580	188.448.133
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	14.101.546	25.514.363	32.727.237	56.690.442	20.774.965	38.639.580	188.448.133
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)							
	122.880.972	(18.468.088)	(29.366.144)	(52.071.937)	(17.068.253)	(25.025.775)	(19.119.225)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	3.575.299	888.058	1.428.974	648.865	3.846.166	34.581.206	44.968.568
Cartera de Créditos ME	282.828.700	117.619.785	7.030.148	8.792.378	7.797.188	80.302.446	504.370.645
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	286.403.999	118.507.843	8.459.122	9.441.243	11.643.354	114.883.652	549.339.213
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	21.385.750	54.684.811	67.851.573	112.033.410	23.854.261	7.822.481	287.632.286
Obligaciones con Entidades Financieras ME	57.947.230	36.403.995	11.996.085	1.239.499	3.629.295	17.227.457	128.443.561
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	79.332.980	91.088.806	79.847.658	113.272.909	27.483.556	25.049.938	416.075.847
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)							
	207.071.019	27.419.037	(71.388.536)	(103.831.666)	(15.840.202)	89.833.714	133.263.366
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)							
	423.386.517	125.554.118	11.820.215	14.059.748	15.350.066	128.497.457	718.668.121
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)							
	93.434.526	116.603.169	112.574.895	169.963.351	48.258.521	63.689.518	604.523.980
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)							
	¢ 329.951.991	¢ 8.950.949	¢ (100.754.680)	¢ (155.903.603)	¢ (32.908.455)	¢ 64.807.939	¢ 114.144.141

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.2. RIESGO DE TIPO DE CAMBIO

Conforme al Acuerdo SUGEF 24-00, una entidad se enfrenta a riesgo cambiario cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos de esos activos y pasivos se encuentran descalzados. 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 setiembre de 2018, la pérdida máxima posible en obligaciones con el público es de ¢2.115 millones (¢586 en diciembre y ¢524 en setiembre de 2017), dando como resultado un indicador de riesgo de 3.17% sobre el patrimonio (0.93% en diciembre y 0.83% en setiembre de 2017). El aumento del indicador se asocia a la volatilidad que ha presentado el tipo de cambio en el último mes.

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 setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos:	30 de setiembre de 2018		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 61.596.188.462	¢ 125.382.945.066	¢ 186.979.133.528
Inversiones en valores y depósitos	13.378.268.367	39.406.060.580	52.784.328.947
Cartera de créditos, neta	171.768.103.881	573.121.182.689	744.889.286.570
Cuentas y productos por cobrar	477.688.621	1.022.214.737	1.499.903.358
Otros activos (monetarios)	2.215.530.369	1.479.538.202	3.695.068.571
Total activos	<u>249.435.779.700</u>	<u>740.411.941.274</u>	<u>989.847.720.974</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	237.212.776.595	485.176.934.272	722.389.710.867
Obligaciones con entidades	4.052.102.480	159.372.775.706	163.424.878.186
Otras cuentas por pagar y provisiones	5.636.050.993	2.611.308.979	8.247.359.972
Otros pasivos	5.756.402.406	6.912.399.311	12.668.801.717
Obligaciones subordinadas	-	32.670.211.150	32.670.211.150
Total pasivos	<u>252.657.332.474</u>	<u>686.743.629.418</u>	<u>939.400.961.892</u>
Posición Neta	¢ <u>(3.221.552.774)</u>	¢ <u>53.668.311.856</u>	¢ <u>50.446.759.082</u>

Activos:	31 de diciembre de 2017		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 45.925.968.883	¢ 111.560.967.557	¢ 157.486.936.440
Inversiones en valores y depósitos	14.880.203.340	39.824.874.333	54.705.077.673
Cartera de créditos, neta	169.418.652.196	494.242.282.232	663.660.934.428
Cuentas y productos por cobrar	650.700.691	516.946.578	1.167.647.269
Otros activos (monetarios)	1.553.059.165	1.523.703.881	3.076.763.046
Total activos	<u>232.428.584.275</u>	<u>647.668.774.581</u>	<u>880.097.358.856</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	217.623.592.979	411.905.839.459	629.529.432.438
Obligaciones con entidades	362.889.880	150.411.527.888	150.774.417.768
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.667.023.646	3.056.289.954	7.723.313.600
Otros pasivos	5.635.867.424	5.776.173.871	11.412.041.295
Obligaciones subordinadas	-	29.809.437.241	29.809.437.241
Total pasivos	<u>228.289.373.929</u>	<u>600.959.268.413</u>	<u>829.248.642.342</u>
Posición Neta	¢ <u>4.139.210.346</u>	¢ <u>46.709.506.168</u>	¢ <u>50.848.716.514</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos:	30 de setiembre de 2017		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 47.760.778.797	¢ 110.474.214.532	¢ 158.234.993.329
Inversiones en valores y depósitos	18.826.897.751	40.391.030.979	59.217.928.730
Cartera de créditos, neta	153.018.784.305	477.159.119.794	630.177.904.099
Cuentas y productos por cobrar	315.295.803	442.785.028	758.080.831
Otros activos (monetarios)	1.167.684.867	3.032.519.277	4.200.204.144
Total activos	<u>221.089.441.523</u>	<u>631.499.669.610</u>	<u>852.589.111.133</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	209.831.312.164	410.179.638.202	620.010.950.366
Obligaciones con entidades	281.337.335	136.747.592.593	137.028.929.928
Otras cuentas por pagar y provisiones	5.579.913.192	3.029.266.798	8.609.179.990
Otros pasivos	2.973.591.368	6.143.147.937	9.116.739.305
Obligaciones subordinadas	-	27.674.828.692	27.674.828.692
Total pasivos	<u>218.666.154.059</u>	<u>583.774.474.222</u>	<u>802.440.628.281</u>
Posición Neta	¢ <u>2.423.287.464</u>	¢ <u>47.725.195.388</u>	¢ <u>50.148.482.852</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 moneda extranjera se ven expuestos a las variaciones en el tipo de cambio, lo cual se reconoce en el estado de resultados integral.

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, los estados financieros muestran una ganancia neta por diferencias de cambio de ¢680.183.338 y de ¢863.913.886 respectivamente (véase nota 4.19). El monto de los ingresos devengados por cambio y arbitraje de divisas al 30 de setiembre de 2018 y 2017, ascendió a ¢1.963.215.133 y ¢1.805.436.372 respectivamente.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.3. RIESGO DE PRECIO

El indicador mide la pérdida potencial por fluctuaciones en los rendimientos de los instrumentos en la cartera de inversiones. Para calcularlo se utiliza un modelo de valor en riesgo 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 septiembre de 2018, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0,64% (0,52% en diciembre y 0,67% en septiembre de 2017) 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 2017). El aumento se asocia a un aumento en la volatilidad.

VaR EWMA (millones ₡)	425,77 (329,63 en diciembre 2017 y 420,01 en setiembre de 2017)
-----------------------	---

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

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El Banco establece un nivel de riesgo tanto para riesgo inherente, como para riesgo residual. Este nivel, es el resultado de la combinación de la probabilidad y 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 y escenarios de los procesos evaluados. 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, a un 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 setiembre 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 setiembre de 2018, este indicador tiene un valor de ¢4.829 (¢4.080 en diciembre y ¢3.887 en setiembre de 2017) 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 Acuerdo SUGEF 14-17 “Reglamento General de la Gestión de Tecnologías de Información” con los procesos: asegurar la optimización del riesgo y gestionar el riesgo.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

7.5. RIESGO REPUTACIONAL

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros.

7.6. 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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, Procedimiento de Riesgo de Legitimación, Política de Gestión de Riesgo y Control Interno, 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 registrarán 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

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 evaluado independientemente por la Auditoría Interna y la Auditoría Externa.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 setiembre de 2018, el Banco se encuentra por encima del porcentaje establecido del 10% por la regulación aplicable.

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

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

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

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

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

a. Normalidad financiera de nivel uno:

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Nota	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Capital base:				
Capital primario:				
Capital pagado ordinario	4.13.a	¢ 49.276.058.000	¢ 43.659.558.000	¢ 43.659.558.000
Capital pagado adicional	4.13.a	8.921.029.250	8.921.029.250	8.921.029.250
Reserva legal	4.13.d	5.748.012.529	5.513.891.396	5.442.042.554
Sub-total		<u>63.945.099.779</u>	<u>58.094.478.646</u>	<u>58.022.629.804</u>
Capital secundario:				
Resultados acumulados períodos anteriores		1.642.566.305	1.684.717.603	1.684.717.603
Resultado del período menos deducciones de ley		4.047.378.650	5.937.560.291	5.290.920.709
Deuda subordinada		<u>29.824.680.000</u>	<u>27.584.654.000</u>	<u>25.518.017.000</u>
Sub-total		<u>38.514.624.955</u>	<u>35.206.931.894</u>	<u>32.493.655.312</u>
Ajustes al patrimonio	4.13.c	<u>(880.630.194)</u>	<u>(476.873.745)</u>	<u>(342.863.949)</u>
Total capital base regulatorio		<u>¢ 98.579.094.540</u>	<u>¢ 92.824.536.795</u>	<u>¢ 90.173.421.167</u>

9. INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad se detallan a continuación:

	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Retorno sobre el activo (ROA)	0,57%	0,74%	0,90%
Retorno sobre el capital (ROE)	8,30%	10,11%	12,12%
Relación de endeudamiento a recursos propios	13.36 veces	12.42 veces	12,14 veces
Margen financiero	7,18%	7,02%	7,23%
Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedios	78,25%	81,87%	79,47%

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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 setiembre de 2018	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 186.979.133.528	¢ 186.979.133.528
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	52.297.908.379	52.297.908.379
Productos por cobrar	4.2	486.420.568	486.420.568
Cartera de crédito	4.3	744.889.286.570	786.015.933.536
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.499.903.358	1.499.903.358
		¢ <u>986.152.652.403</u>	¢ <u>1.027.792.299.639</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 722.389.710.867	¢ 725.588.377.136
Obligaciones con entidades	4.9	163.424.878.186	164.111.832.426
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	8.247.359.972	8.247.359.972
Obligaciones subordinadas	4.12	32.670.211.150	33.312.480.253
		¢ <u>926.732.160.175</u>	¢ <u>931.260.049.787</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de 2017	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 157.486.936.440	¢ 157.486.936.440
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	54.196.259.052	54.196.259.052
Productos por cobrar	4.2	508.818.621	508.818.621
Cartera de crédito	4.3	663.660.934.428	681.160.267.446
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.167.647.269	1.167.647.269
		<u>¢ 877.020.595.810</u>	<u>¢ 894.519.928.828</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 629.529.432.438	¢ 631.701.762.204
Obligaciones con entidades	4.9	150.774.417.768	152.971.463.836
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	7.723.313.600	7.723.313.600
Obligaciones subordinadas	4.12	29.809.437.241	30.479.955.515
		<u>¢ 817.836.601.047</u>	<u>¢ 822.876.495.155</u>
		30 de setiembre de 2017	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 158.234.993.329	¢ 158.234.993.329
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	58.670.251.075	58.670.251.075
Productos por cobrar	4.2	547.677.655	547.677.655
Cartera de crédito	4.3	630.177.904.099	650.478.288.291
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	758.080.831	758.080.831
		<u>¢ 848.388.906.989</u>	<u>¢ 868.689.291.181</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 620.010.950.366	¢ 621.907.040.230
Obligaciones con entidades	4.9	137.028.929.928	139.477.470.698
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	8.609.179.990	8.609.179.990
Obligaciones subordinadas	4.12	27.674.828.692	28.479.478.184
		<u>¢ 793.323.888.976</u>	<u>¢ 798.473.169.102</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

- a) **Disponibilidades, productos por cobrar, cuentas y comisiones por cobrar, obligaciones con el público a la vista, obligaciones con el Banco Central, 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.

Al existir una cartera importante a plazos mayores de 5 años, la aplicación del método de valor presente genera el efecto indicado como razonable, el cual se irá eliminando con la madurez del citado portafolio. Las suposiciones relacionadas con el riesgo de crédito, flujo de efectivo y tasas de interés descontadas son determinadas por juicios de la Administración, utilizando información disponible en el mercado.

- d) **Obligaciones con el público a plazo** - El valor razonable de las captaciones a plazo está basado sobre flujos de efectivo descontados, usando tasas de interés vigentes a la fecha de cierre, ofrecidas para depósitos de plazos similares.
- e) **Obligaciones con entidades y obligaciones subordinadas** - El valor razonable de las obligaciones con entidades y la deuda subordinada está basado en los flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes a la fecha de cierre.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2018, con cifras correspondientes de 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11. ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS NO CANCELABLES

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, los gastos por concepto de arrendamientos operativos de inmuebles ascendieron a la suma de ¢1.601.120.556 y ¢1.415.048.952 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 10 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.

El aumento en la proyección de pagos a setiembre de 2018 se debe a la renovación realizada en junio de 2018 del contrato del Edificio Cedral y sus parqueos, para un periodo de 10 años.

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

	30 de setiembre de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de setiembre de 2017
Menos de un año	¢ 2.300.747.958	¢ 2.151.423.383	¢ 1.983.497.752
De uno a cinco años	6.626.066.486	2.717.873.667	2.296.701.656
Más de cinco años	6.080.771.002	338.405.018	357.862.107
	¢ <u>15.007.585.446</u>	¢ <u>5.207.702.068</u>	¢ <u>4.638.061.515</u>

* * * *