



Banco de Costa Rica

Estados Financieros Individuales Sin Auditar

30 de setiembre de 2017 y 2016

Tabla de contenido

Estados Financieros Individuales

Balance General

Estado de Resultados

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los estados financieros

(1)	Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.....	- 8 -
(a)	Operaciones	- 8 -
(b)	Políticas contables para la preparación de los estados financieros.....	- 9 -
(c)	Participaciones en el capital de otras empresas	- 11 -
(d)	Moneda extranjera	- 11 -
(e)	Base para el reconocimiento de los estados financieros	- 13 -
(f)	Instrumentos financieros.....	- 14 -
(g)	Efectivo y equivalentes a efectivo	- 16 -
(h)	Inversiones en instrumentos financieros	- 16 -
(i)	Cartera de créditos	- 17 -
(j)	Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 17 -
(k)	Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	- 22 -
(l)	Método de contabilización de intereses por cobrar	- 22 -
(m)	Otras cuentas por cobrar	- 22 -
(n)	Bienes realizables	- 23 -
(o)	Compensación de saldos	- 24 -
(p)	Inmuebles, mobiliario y equipo	- 24 -
(q)	Cargos diferidos.....	- 26 -
(r)	Activos intangibles.....	- 26 -
(s)	Deterioro de activos	- 26 -
(t)	Obligaciones con el público	- 27 -
(u)	Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar.....	- 27 -
(v)	Prestaciones sociales (cesantía)	- 27 -
(w)	Reserva legal.....	- 28 -
(x)	Superávit por revaluación	- 28 -
(y)	Uso de estimaciones	- 28 -
(z)	Reconocimiento de los principales tipos de ingresos y gastos.....	- 29 -
(aa)	Impuesto sobre la renta.....	- 29 -
(bb)	Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal	- 30 -
(cc)	Participaciones sobre la utilidad.....	- 30 -
(dd)	Fondos de Financiamiento para el Desarrollo	- 31 -
(ee)	Fondos de Crédito para el Desarrollo	- 31 -
(ff)	Periodo económico.....	- 33 -

(2)	Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones	- 33 -
(3)	Saldos y transacciones con partes relacionadas	- 34 -
(4)	Efectivo y equivalentes de efectivo	- 35 -
(5)	Inversiones en instrumentos financieros.....	- 36 -
	Operaciones de reventa.....	- 38 -
(6)	Cartera de créditos.....	- 39 -
(a)	Cartera de créditos por actividad.....	- 39 -
(b)	Cartera de préstamos por morosidad.....	- 40 -
(c)	Cartera de créditos morosos y vencidos	- 40 -
(d)	Productos por cobrar sobre cartera de crédito	- 41 -
(e)	Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.....	- 42 -
(f)	Créditos sindicados	- 43 -
(7)	Bienes realizables, neto	- 44 -
(8)	Participación en el capital de otras empresas	- 45 -
(9)	Inmuebles, mobiliario y equipo.....	- 48 -
(10)	Activos intangibles	- 51 -
(11)	Obligaciones con el público a la vista	- 52 -
(12)	Depósitos de clientes a la vista y a plazo	- 53 -
(13)	Contratos de recompra	- 54 -
(14)	Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica	- 55 -
(a)	Vencimiento de préstamos por pagar.....	- 56 -
(15)	Impuesto sobre la renta	- 58 -
(16)	Provisiones.....	- 62 -
(17)	Otras cuentas por pagar diversas	- 66 -
(18)	Patrimonio.....	- 67 -
(19)	Cuentas contingentes	- 70 -
(20)	Fideicomisos.....	- 73 -
(21)	Otras cuentas de orden.....	- 74 -
(22)	Ingresos por inversiones en instrumentos financieros	- 75 -
(23)	Ingresos financieros por cartera de créditos	- 75 -
(24)	Gastos por obligaciones con el público	- 75 -
(25)	Gastos por estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros y de la cartera de crédito	- 76 -
(26)	Ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones..	- 77 -
(27)	Ingresos por comisiones por servicios.....	- 78 -
(28)	Ingresos por participación en el capital de otras empresas	- 79 -
(29)	Gastos administrativos	- 80 -
(30)	Participaciones legales sobre la utilidad	- 81 -
(31)	Componentes de otro resultado integral	- 81 -
(32)	Arrendamientos operativos.....	- 82 -

(33)	Valor razonable.....	- 82 -
(34)	Gestión del riesgo.....	- 84 -
(35)	Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	- 124 -
(36)	Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo	- 136 -
(37)	Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	- 147 -
(38)	Cifras de 2016.....	- 170 -
(39)	Hechos relevantes y subsecuentes	- 170 -
(40)	Fecha de autorización de emisión de estados financieros	- 176 -

BANCO DE COSTA RICA
BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2017, diciembre y setiembre de 2016
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
ACTIVOS				
Disponibilidades	4	705.878.521.685	637.284.659.199	703.439.185.115
Efectivo		77.142.322.799	78.776.433.815	60.624.560.733
Banco Central de Costa Rica		608.797.263.280	518.231.715.586	532.001.981.890
Entidades financieras del país		305.136.856	6.049.453.998	1.553.845.488
Entidades financieras del exterior		11.746.577.731	31.038.781.183	100.958.069.245
Otras disponibilidades		7.887.221.019	3.188.274.617	8.300.727.759
Inversiones en instrumentos financieros	5	1.075.608.046.268	973.742.176.796	949.586.086.505
Mantenidas para negociar		15.090.723.239	-	31.906.797.513
Disponibles para la venta		1.023.388.194.274	937.343.493.610	881.268.529.512
Mantenidas al vencimiento		27.611.304.879	27.181.347.758	27.339.529.982
Productos por cobrar		9.517.823.876	9.217.335.428	9.071.229.498
Cartera de créditos	6	2.794.853.774.658	2.710.173.285.909	2.653.210.978.086
Créditos vigentes		2.525.018.194.384	2.461.560.808.596	2.396.916.266.794
Créditos vencidos		274.080.116.816	238.307.807.415	244.496.638.651
Créditos en cobro judicial		40.316.210.575	36.332.978.878	37.309.988.084
Productos por cobrar	6.d	20.761.925.531	18.133.035.612	19.796.415.805
(Estimación por deterioro)	6.e	(65.322.672.648)	(44.161.344.592)	(45.308.331.248)
Cuentas y comisiones por cobrar		4.930.244.703	3.126.244.117	3.539.116.976
Comisiones por cobrar		1.021.286.389	932.539.076	869.263.230
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		15.860.094	34.434.462	36.876.913
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	15	2.845.326.009	1.027.199.202	1.104.995.658
Otras cuentas por cobrar		6.083.601.286	5.361.091.851	5.385.402.362
(Estimación por deterioro)		(5.035.829.075)	(4.229.020.474)	(3.857.421.187)
Bienes realizables	7	16.016.146.748	15.281.109.805	13.869.257.076
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		60.585.768.495	61.433.375.990	60.978.303.985
Otros bienes realizables		780.442.814	386.268.718	397.283.016
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(45.350.064.561)	(46.538.534.903)	(47.506.329.925)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	8	100.474.725.052	94.697.044.930	96.370.111.021
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	9	94.496.067.044	95.281.009.562	93.172.977.115
Otros activos		54.432.020.310	48.978.471.169	49.333.579.258
Cargos diferidos		3.146.795.613	3.019.773.972	2.159.930.304
Activos intangibles	10	11.219.407.838	11.926.377.047	8.234.322.050
Otros activos		40.065.816.859	34.032.320.150	38.939.326.904
TOTAL DE ACTIVOS	¢	4.846.689.546.468	4.578.564.001.487	4.562.521.291.152

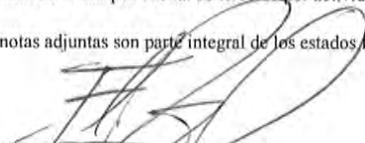
(Continúa)

**BANCO DE COSTA RICA
BALANCE GENERAL**

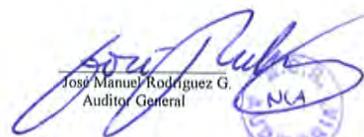
Al 30 de setiembre de 2017, diciembre y setiembre de 2016
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público		₡ 3.364.928.344.248	3.158.120.328.851	3.260.508.031.255
A la vista	11	1.757.050.601.410	1.908.653.375.509	1.825.867.595.178
A plazo	12	1.590.582.154.127	1.233.577.908.816	1.416.569.845.726
Otras obligaciones con el público		114.274.113	5.895.384.666	7.487.719.028
Cargos financieros por pagar		17.181.314.598	9.993.659.860	10.582.871.323
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14	62.019.805.556	97.022.229.167	3.000.229.167
A plazo		62.000.000.000	97.000.000.000	3.000.000.000
Cargos financieros por pagar		19.805.556	22.229.167	229.167
Obligaciones con entidades	14	780.967.076.335	675.204.269.769	677.588.638.760
A la vista	12	192.739.031.285	165.033.858.365	194.395.177.060
A plazo	12	584.800.760.290	504.028.646.186	480.656.423.074
Cargos financieros por pagar		3.427.284.760	6.141.765.218	2.537.038.626
Cuentas por pagar y provisiones		85.264.272.144	113.319.040.723	107.991.129.471
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		179.381	25.064.428	47.599.152
Impuesto sobre la renta diferido	15	5.946.093.628	6.669.366.113	6.831.086.760
Provisiones	16	21.947.012.666	25.569.829.261	29.296.714.502
Otras cuentas por pagar diversas	17	57.370.986.469	81.054.780.921	71.815.729.057
Otros pasivos		25.113.879.398	30.669.908.297	26.723.333.538
Ingresos diferidos		15.173.928.466	13.899.904.034	16.843.290.215
Estimación por deterioro de créditos contingentes		383.166.117	282.283.219	245.820.653
Otros pasivos		9.556.784.815	16.487.721.044	9.634.222.670
Obligaciones subordinadas		22.797.471.809	21.989.232.416	21.910.021.030
Préstamos subordinados	14	22.733.200.000	21.927.200.000	21.853.200.000
Cargos financieros por pagar		64.271.809	62.032.416	56.821.030
TOTAL DE PASIVOS	₡	4.341.090.849.490	4.096.325.009.223	4.097.721.383.221
PATRIMONIO				
Capital social	18	₡ 152.513.191.949	152.513.191.949	144.950.948.838
Capital pagado		152.513.191.949	152.513.191.949	144.950.948.838
Ajustes al patrimonio		40.121.976.664	44.688.867.796	45.163.738.931
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	18.b	38.050.329.461	38.140.771.543	38.418.584.782
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(4.929.153.446)	(762.687.603)	404.866.987
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(708.209.866)	516.214.679	(430.170.561)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		7.709.010.515	6.794.569.177	6.770.457.723
Reservas patrimoniales		233.662.151.966	204.293.990.482	204.293.990.482
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		29.368.399.683	9.839.732.123	17.124.161.993
Resultado del período		27.832.055.499	53.520.371.208	35.884.228.981
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		22.100.921.217	17.382.838.706	17.382.838.706
TOTAL DEL PATRIMONIO		505.598.696.978	482.238.992.264	464.799.907.931
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	₡	4.846.689.546.468	4.578.564.001.487	4.562.521.291.152
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	₡ 333.263.755.895	318.412.699.813	258.099.309.680
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	20	695.974.905.542	719.899.072.569	734.835.002.720
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		327.376.483.237	348.333.056.204	374.905.222.596
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		368.598.422.305	371.566.016.365	359.929.780.124
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21	₡ 9.333.236.086.008	7.725.322.477.007	8.379.077.607.567
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		2.498.756.646.609	1.629.728.215.400	1.817.516.549.701
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		134.000.926.297	75.212.390.812	150.225.577.068
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		720.546.392.513	469.339.996.527	653.012.904.139
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		5.979.932.120.589	5.551.041.874.268	5.758.322.576.659

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros


Eduardo Ramírez C.
Gerente General a.i.


Tatiana Cárdenas C.
Contadora


José Manuel Rodríguez G.
Auditor General



BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2017 y 2016
 (En colones sin céntimos)

		Setiembre	Setiembre	Trimestre del	
	Nota	2017	2016	1 de julio al 30 de setiembre de	
				2017	2016
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		65.886.024	54.887.302	9.603.011	23.769.850
Por inversiones en instrumentos financieros	22	41.433.480.327	29.373.962.320	14.844.970.546	11.006.567.027
Por cartera de créditos	23	183.692.625.251	177.498.860.950	64.257.188.574	59.185.659.842
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		733.667.997	515.073.176	115.466.252	172.581.898
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		1.024.687.914	1.780.110.077	235.257.862	797.215.191
Por otros ingresos financieros		830.015.353	818.228.505	294.093.350	264.663.757
Total de ingresos financieros		227.780.362.866	210.041.122.330	79.756.579.595	71.450.457.565
Gastos financieros					
Por Obligaciones con el Público	24	83.027.792.350	62.333.851.874	31.490.496.614	22.752.740.485
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		597.472.610	36.747.805	96.461.038	3.433.680
Por Obligaciones con Entidades Financieras		20.135.136.030	16.176.246.409	6.962.538.556	5.240.660.137
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		1.052.030.436	923.409.796	365.987.144	318.466.755
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		422.921.395	724.567.828	(43.303.095)	(375.699.013)
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		845.824	-	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		15.834.877	39.988.560	8.487.519	36.492.250
Por otros gastos financieros		7.498	-	-	-
Total de gastos financieros		105.252.041.020	80.234.812.272	38.880.667.776	27.976.094.294
Por estimación de deterioro de activos	25	33.597.159.649	21.626.641.646	16.084.546.185	6.074.606.185
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	26	8.933.622.537	14.667.524.452	1.294.768.990	4.185.442.304
RESULTADO FINANCIERO		97.864.784.734	122.847.192.864	26.086.134.624	41.585.199.390
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	27	51.450.311.923	47.610.614.163	16.723.168.021	15.651.086.553
Por bienes realizables		14.833.626.373	10.278.572.190	5.704.079.189	4.010.123.804
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	28	2.014.532.446	2.141.616.829	672.968.540	457.689.182
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		4.225.778.212	4.354.743.005	1.150.285.743	1.427.975.635
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		514.599.113	774.865.416	86.297.006	205.688.096
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		1.858.329.578	1.421.363.568	574.748.212	455.192.446
Por cambio y arbitraje de divisas		16.648.529.696	15.419.958.388	4.869.846.784	5.278.083.135
Por otros ingresos con partes relacionadas		2.292.241.035	2.250.389.868	742.740.673	804.228.475
Por otros ingresos operativos		7.605.563.384	3.090.652.874	2.301.281.801	773.564.651
Total otros ingresos de operación		101.443.511.760	87.342.776.301	32.825.415.969	29.063.631.977
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		11.754.035.001	8.632.283.339	3.628.007.965	2.903.395.408
Por bienes realizables		21.339.238.488	15.857.225.680	7.441.484.883	5.386.436.066
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	134.053.588	-	-
Por provisiones		5.660.105.181	955.395.074	833.390.822	509.609.497
Por cambio y arbitraje de divisas		579.252.474	559.378.225	84.731.246	176.143.709
Por otros gastos operativos		18.062.050.226	14.578.299.283	5.900.684.574	4.995.771.845
Total otros gastos de operación		57.394.681.370	40.716.635.189	17.888.299.490	13.971.356.525
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		141.913.615.124	169.473.333.976	41.023.251.103	56.677.474.842
Gastos administrativos					
Por gastos de personal		66.031.828.375	68.236.877.107	22.345.736.830	23.529.272.625
Por otros gastos de administración		42.707.834.141	41.611.477.368	14.504.954.646	14.385.934.880
Total gastos administrativos	29	108.739.662.516	109.848.354.475	36.850.691.476	37.915.207.505
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		33.173.952.608	59.624.979.501	4.172.559.627	18.762.267.337
Impuesto sobre la renta	15	2.215.168.945	11.757.688.444	457.585.031	4.231.699.758
Disminución de Impuesto sobre la renta		2.205.817.363	113.476.043	1.742.357.515	38.485.090
Participaciones sobre la utilidad	30	7.523.730.555	12.096.538.119	642.962.047	3.716.011.037
Disminución de Participaciones sobre la utilidad	29	2.191.185.028	-	-	-
RESULTADO NETO DEL PERIODO		27.832.055.499	35.884.228.981	4.814.370.064	10.853.041.632
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		4.098.265	8.196.531	-	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		(3.460.268.717)	(723.952.169)	(2.521.886.446)	275.891.572
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(706.197.126)	(1.218.085.062)	(158.739.240)	(532.506.059)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(1.224.424.545)	267.978.053	439.171.462	(279.246.456)
Otro		914.441.338	1.289.374.643	(502.297.237)	471.147.213
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	31	(4.472.350.785)	(376.488.004)	(2.743.751.461)	(64.713.730)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		23.359.704.714	35.507.740.977	2.070.618.603	10.788.327.902

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros


 Eduardo Ramírez C.
 Gerente General a.i.


 Tatiana Cárdenas C.
 Contadora


 José Manuel Rodríguez G.
 Auditor General



BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2017 y 2016
 (En colones sin céntimos)

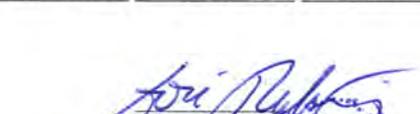
Ajustes al patrimonio

		<u>Ajustes al patrimonio</u>								
	Nota	Capital Social	Supéravit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Total del Patrimonio
Saldo al 1 de enero de 2016	¢	144.950.948.838	38.410.388.251	1.648.755.604	5.481.083.080	45.540.226.935	189.527.978.318	34.866.664.203	14.406.348.662	429.292.166.956
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	14.766.012.164	(14.766.012.164)	-	-
Asignación de Fondo para el Desarrollo		-	-	-	-	-	-	(2.976.490.046)	2.976.490.044	(2)
Saldos al 30 de setiembre de 2016		144.950.948.838	38.410.388.251	1.648.755.604	5.481.083.080	45.540.226.935	204.293.990.482	17.124.161.993	17.382.838.706	429.292.166.954
Otros resultados integrales										
Otros resultados integrales totales (netos)		-	8.196.531	(1.674.059.178)	1.289.374.643	(376.488.004)	-	35.884.228.981	-	35.507.740.977
Saldos al 30 de setiembre de 2016	¢	144.950.948.838	38.418.584.782	(25.303.574)	6.770.457.723	45.163.738.931	204.293.990.482	53.008.390.974	17.382.838.706	464.799.907.931
Atribuidos al Conglomerado Financiero		144.950.948.838	38.418.584.782	(25.303.574)	6.770.457.723	45.163.738.931	204.293.990.482	53.008.390.974	17.382.838.706	464.799.907.931
Saldo al 1 de enero de 2017	¢	152.513.191.949	38.140.771.543	(246.472.924)	6.794.569.177	44.688.867.796	204.293.990.482	63.360.103.331	17.382.838.706	482.238.992.264
Traslados de superávit por revaluación de activo realizado	18	-	(94.540.347)	-	-	(94.540.347)	-	94.540.347	-	-
Asignación de reserva legal		-	-	-	-	-	29.368.161.484	(29.368.161.484)	-	-
Asignación de Fondo para el Desarrollo		-	-	-	-	-	-	(4.718.082.511)	4.718.082.511	-
Saldos al 30 de setiembre de 2017		152.513.191.949	38.046.231.196	(246.472.924)	6.794.569.177	44.594.327.449	233.662.151.966	29.368.399.683	22.100.921.217	482.238.992.264
Otros resultados integrales										
Otros resultados integrales totales (netos)		-	4.098.265	(5.390.890.388)	944.441.338	(4.472.350.785)	-	27.832.055.499	-	23.359.704.714
Saldos al 30 de setiembre de 2017	¢	152.513.191.949	38.050.329.461	(5.637.363.312)	7.709.010.515	40.121.976.664	233.662.151.966	57.200.455.182	22.100.921.217	505.598.696.978

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros


 Eduardo Ramirez C.
 Gerente General a.i.


 Tatiana Cárdenas C.
 Contadora


 José Manuel Rodríguez G.
 Auditor General



BANCO DE COSTA RICA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2017 y 2016
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2017	Setiembre 2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	c	27.832.055.499	35.884.228.981
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdidas o ganancias por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		6.424.919.321	56.013.004
Pérdida por estimación por deterioro de bienes en dación de pago		13.345.869.758	10.868.542.482
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(1.066.150.203)	243.510.560
Pérdidas por estimación por deterioro de cartera de créditos		32.039.291.631	20.251.412.459
Pérdidas por otras estimaciones		1.557.868.017	1.375.229.187
Impuesto sobre la renta diferido		(1.858.983.763)	(113.476.043)
Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		(346.833.600)	-
Gastos por provisión para prestaciones sociales		5.267.986.310	698.718.147
Ingresos por reversión de estimaciones y provisiones		(23.864.874.757)	(24.901.664.530)
Depreciaciones y amortizaciones		12.113.781.660	10.498.319.025
Participación en la utilidad neta en subsidiarias		(8.613.238.784)	(8.558.535.230)
Gasto por intereses		104.812.431.426	79.470.255.884
Gasto por impuesto sobre la renta		2.215.168.945	11.757.688.444
Ingresos por intereses		(225.191.991.602)	(206.927.710.572)
Otras provisiones		676.418.588	703.822.596
Participaciones sobre la utilidad		5.332.545.527	12.096.538.119
Variación en los activos (aumento) o disminución		(51.564.265.585)	(50.892.472.922)
Créditos y avances de efectivo		(81.181.108.097)	(76.516.228.975)
Bienes realizables		8.855.620.011	10.909.685.065
Productos por cobrar		25.968.934.073	20.547.580.843
Otros activos		(5.207.711.572)	(5.833.509.855)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		161.336.496.251	381.382.999.202
Obligaciones a la vista y a plazo		128.788.551.745	444.372.689.461
Otras cuentas por pagar y provisiones		(30.751.449.383)	(14.721.426.005)
Productos por pagar		(16.219.686.661)	(16.675.130.845)
Otros pasivos		(6.179.156.440)	(1.042.143.457)
Otras obligaciones financieras		85.698.236.990	(30.550.989.952)
Intereses cobrados		196.293.679.162	179.488.684.428
Dividendos recibidos		3.750.000.000	5.317.984.020
Intereses pagados		(84.119.754.703)	(66.293.295.738)
Impuesto de renta pagado		(14.502.337.850)	(4.680.985.371)
Flujos netos de efectivo provisto (usado) por las actividades de operación		161.870.081.248	387.725.806.132
Flujos netos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumentos en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(4.270.629.457.923)	(4.643.714.652.459)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		4.182.162.948.062	4.334.603.100.653
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(6.306.642.874)	(4.696.356.593)
Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo		620.396.594	125.382.231
Devolución de capital de subsidiarias		-	1.145.501.558
Flujos netos de efectivo provistos (usados) por las actividades de inversión		(94.152.756.141)	(312.537.024.610)
Aumento o (disminución) neto en el efectivo			
		67.717.325.107	75.188.781.522
Efectivo y equivalentes al inicio del año		721.326.811.170	667.099.370.974
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		8.195.455.465	6.322.370.809
Efectivo y equivalentes al final del período	4 c	797.239.591.742	748.610.523.305

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Eduardo Ramírez C.
Gerente General a.i.

Tatiana Cárdenas C.
Contadora

José Manuel Rodríguez G.
Auditor General



BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

Banco de Costa Rica (en adelante “el Banco”) es una institución autónoma de derecho público constituido en 1877, con personería jurídica propia e independiente en materia de administración. Como banco público estatal está regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y por la Constitución Política de la República de Costa Rica, y está sujeto a la fiscalización de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Contraloría General de la República. Sus oficinas centrales se localizan entre Avenida Central y Segunda y calles 4 y 6, San José, Costa Rica.

El sitio Web del Banco es www.bancobcr.com.

Su actividad principal es el otorgamiento de préstamos y de garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de depósito, apertura de cuentas corrientes en colones, US dólares y euros, emisión de cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Al 30 de setiembre de 2017, el Banco posee 211 oficinas o sucursales respectivamente (214 y 220 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente) distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 607 cajeros automáticos (598 y 586 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente), cuenta con 3.556 empleados (3.564 y 3.592 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

El Banco es accionista propietario del 100% de las subsidiarias siguientes:

BCR Valores, S.A.-Puesto de Bolsa, constituida como sociedad anónima en febrero de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es el ejercicio del comercio de títulos valores.

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., constituida como sociedad anónima en julio de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de fondos de inversión.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., constituida como sociedad anónima en setiembre de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados.

BCR Corredora de Seguros, S.A. constituida como sociedad anónima en febrero de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la intermediación de seguros.

Banprocesa, S.R.L., constituida en agosto de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad será prestar servicios de procesamiento en el área de la tecnología, brindar soporte tecnológico, así como la adquisición, arrendamiento y mantenimiento de hardware y software, incluido, además, el desarrollo de software y la atención de las necesidades relacionadas con el área de tecnología del Banco. En la actualidad ésta sociedad no ha iniciado operaciones.

El Banco es también propietario del 51% del capital accionario de la subsidiaria siguiente:

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, BICSA Financial Center, Piso 50, Avenida Balboa y Calle Aquilino De la Guardia y mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

(b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros del Banco son preparados según la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados vigente, con apego a las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.), y en lo no dispuesto por estos entes, por las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes al 1 de enero de 2011 (NIIF).

Mediante circular C.N.S. 116-07 del 18 de diciembre de 2007, el consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió una reforma al reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGIVAL y

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

SUPEN y a los emisores no financieros”. El objetivo de dicha normativa es regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF).

Posteriormente, mediante artículos No.8 y 5 de las actas de las sesiones 1034-2013 y 1035-2013, celebradas el 2 de abril de 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero hizo una modificación a la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros”.

De acuerdo con dicho documento, las NIIF y sus interpretaciones son de aplicación obligatorio por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al 1 de enero de 2011, esto para las auditorías al 31 de diciembre de 2015, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. No se permite la adopción anticipada a las normas.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicaran los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, como se explica en las políticas contables a continuación.

Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, el Banco toma en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable para efectos de medición y/o revelación en estos estados financieros se determina sobre esa base, excepto por las transacciones de pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF 2, las transacciones de arrendamiento, dentro del alcance de la NIC 17 y las mediciones que tienen ciertas similitudes con el valor razonable pero que no son valor razonable, como el valor neto realizable en la NIC 2 o el valor en uso en la NIC 36.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Además, para efectos de información financiera, las mediciones del valor razonable se categorizan en Nivel 1, 2 ó 3 con base en el grado hasta el cual las entradas a las mediciones del valor razonable son observables y la importancia de las entradas para las mediciones del valor razonable en su totalidad, que se describen a continuación:

- Nivel 1 - Son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos y pasivos idénticos para los cuales la entidad tiene acceso a la fecha de medición;
- Nivel 2 - Son entradas, diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que son observables para un activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente; y
- Nivel 3 - Son entradas no observables para un activo o pasivo.

(c) Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

i. Subsidiarias

Las subsidiarias son aquellas compañías controladas por el Banco. El control existe cuando el Banco, tiene el poder directo o indirecto, para definir las políticas financieras y operativas de las compañías, y para obtener beneficios de estas actividades. Por requerimiento regulatorio, los estados financieros deben presentar las inversiones en sus subsidiarias valuadas por el método de participación patrimonial y no en forma consolidada. Las transacciones que afectan el patrimonio de esas subsidiarias se reconocen de la misma forma en el patrimonio del Banco. Esas transacciones podrían ser: ajustes por conversión, ganancia o pérdida no realizada por valuación de inversiones, entre otros. Estos efectos se registran en la cuenta denominada ajuste por valuación de participaciones en otras empresas.

(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 por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el estado de resultados.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

ii. *Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

Al 30 de enero de 2015, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica en el artículo 5, del acta de la sesión 5677-2015, dispuso en firme, establecer que a partir del 2 de febrero de 2015, un nuevo régimen cambiario de flotación administrada cuyos principales aspectos de detallan a continuación:

- En este régimen, el Banco Central de Costa Rica permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado cambiario, pero podrá participar en el mercado con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el fin de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.
- El Banco Central de Costa Rica podrá realizar operaciones directas o utilizar los instrumentos de negociación de divisas que estime convenientes de conformidad con la normativa vigente.
- El Banco Central de Costa Rica continuará utilizando en sus transacciones de estabilización, en el Mercado de Operaciones de Monedas Extranjeras (MONEX), las reglas de intervención con las modificaciones que se establecen en este mismo acuerdo. La Comisión de Estabilidad Financiera determinará los procedimientos de intervención congruentes con la estrategia aprobada por la Junta Directiva.

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. De esa forma, al 30 de setiembre de 2017, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢568,33 por US\$1,00 (¢548,18 y ¢546,33 por US\$1,00 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2017, se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢428.523.040.518 (¢170.710.606.879 en el 2016) y ganancias por ¢428.100.119.123 (¢169.986.039.051 en el 2016), las cuales se presentan en el estado de resultados.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros pasivos y otros activos se generaron pérdidas y ganancias, respectivamente, las cuales son reflejadas en la cuentas de otros gastos de operación – por otros gastos operativos y otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2017, la valuación de otros activos generó ganancias por un monto de ₡177.401.820 (₡730.758.657 en el 2016), y la valuación de otros pasivos generó ganancias por un monto de ₡571.690.635 (₡724.567.828 de pérdidas en el 2016).

iii. *Estados Financieros de operaciones extranjeras (BICSA)*

Los estados financieros de BICSA se presentan en US Dólares.

La conversión de esos estados financieros a colones costarricenses se efectuó como sigue:

- Activos y pasivos han sido convertidos al tipo de cambio de cierre.
- Ingresos y gastos han sido convertidos a los tipos de cambio promedio vigentes para cada año.
- El patrimonio se mide considerando tasas de cambio históricas, utilizando la tasa de cambio en la fecha de las transacciones.

Como resultado de la valuación de la participación en los estados financieros de esa entidad extranjera, se originan ganancias netas en el periodo terminado el 30 de setiembre de 2017, por ₡2.014.532.446 (₡2.141.616.829 en el 2016).

(e) Base para el reconocimiento de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable para los activos disponibles para la venta y mantenidos para negociar. Los otros activos y otros pasivos financieros y no financieros se registran al costo amortizado o al costo histórico. Las políticas de contabilidad se han aplicado en forma consistente.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(f) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros que mantiene el Banco incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros, cartera de créditos, otras cuentas por cobrar, obligaciones con el público, obligaciones con entidades y cuentas por pagar.

(i) *Clasificación*

Los instrumentos financieros mantenidos para negociar son aquellos que el Banco mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

La cartera de créditos y las otras cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por el Banco, debido a que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor y no para generar utilidades a corto plazo.

Los activos 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 algunos títulos de deuda.

Conforme con la Normativa Contable emitida por el CONASSIF, las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

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

(ii) *Reconocimiento*

El Banco reconoce los activos disponibles para la venta en el momento en que se convierte en parte obligada, según las cláusulas contractuales del instrumento. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Los activos mantenidos hasta el vencimiento y los préstamos y otras cuentas por cobrar originados por el Banco, se reconocen mediante el método de la fecha de liquidación, es decir, en el momento en que se transfieren al Banco. Para el año 2017 y 2016, el Banco no clasifica los instrumentos financieros como “Mantenido al Vencimiento”, a excepción de los títulos valores dados para la capitalización del Banco.

(iii) Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, los instrumentos financieros disponibles para la venta se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y otras cuentas por cobrar originados por el Banco, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza por el método de interés efectivo llevándolo al ingreso o gasto financiero.

La Normativa Contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros, en el artículo 17, indica que las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.

(iv) Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(v) *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio, hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.

(vi) *Dar de baja*

El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se dan de baja cuando se liquidan.

(g) Efectivo y equivalentes a efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses.

(h) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros que se clasifican como disponibles para la venta, se valoran a precios de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por Proveedor Integral de Precios Centroamérica, S.A. (PIPCA). En congruencia con la Normativa Contable emitida por el CONASSIF, a partir del 1 de enero de 2008, el Banco no clasifica los instrumentos financieros en mantenidas al vencimiento. Sin embargo, de acuerdo a la Ley No.8703 “Modificación a la Ley No.8627 Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio Fiscal 2008”, los títulos valores recibidos para la capitalización de los Bancos Estatales se deben clasificar como mantenidos hasta su vencimiento y no estarán sujetos a valoración de precios de mercado.

El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluye en una cuenta patrimonial denominada “Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta”, hasta que se realicen o se vendan.

La compra o venta de activos financieros por la vía ordinaria se reconoce por el método de la fecha de liquidación, fecha en que se entrega a cambio un activo a la entidad.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Las inversiones en operaciones de recompras (posición vendedor a plazo) no se valoran a precios de mercado, al igual que los títulos valores con vencimientos menores a 180 días.

Las inversiones en instrumentos financieros clasificadas como mantenidos al vencimiento, se miden a su costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo. El Banco no clasifica inversiones como mantenidas al vencimiento, excepto las inversiones en instrumentos financieros recibidos para la capitalización, de acuerdo con la Ley 8703.

Las inversiones en instrumentos financieros clasificadas como mantenidos para negociar han sido designadas para ser registradas al valor razonable con cambios en resultados y se adquieren con el objetivo de venderlo o comprarlo en un futuro inmediato.

Cuando un activo financiero es adquirido con intereses acumulados, éstos se registrarán en una cuenta separada como productos acumulados por cobrar.

(i) Cartera de créditos

La SUGEF define como crédito toda operación formalizada por un intermediario financiero, cualquiera que sea la modalidad como se instrumente o documento, mediante la cual y bajo la asunción de un riesgo, dicho intermediario provea fondos o facilidades crediticias en forma directa, o garantice frente a terceros el cumplimiento de obligaciones contraídas por su cliente. Se consideran créditos: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses, la apertura de cartas de crédito y líneas de crédito de utilización automática.

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor del principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, el Banco tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días.

(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores”, aprobado por el CONASSIF el 24 de noviembre de 2005, publicado en el diario oficial

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

“La Gaceta” número 238, del viernes 9 de marzo de 2005, que rige a partir del 9 de octubre de 2006.

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado es mayor a ₡65.000.000 (Grupo 1, según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. Esta clasificación considera lo siguiente:

- La capacidad de pago, que incluye el análisis de flujos de caja proyectados, análisis de la situación financiera, considera la experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, análisis de estrés de las variables críticas, análisis de la capacidad de pago de las personas físicas, intermediarios financieros supervisados e instituciones públicas.
- El comportamiento de pago histórico, 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.
- La morosidad
- De acuerdo con esta regulación, la garantía se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de la estimación de crédito. Se debe considerar tanto el valor de mercado y su actualización al menos una vez al año. Adicionalmente, existen porcentajes de aceptación de las garantías como mitigador y deben depreciarse después de seis meses desde el último avalúo.

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de pago histórico</u>	<u>Capacidad de pago</u>
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2, Nivel 3 o Nivel 4

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

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

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de pago histórico</u>	<u>Capacidad de pago</u>
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2, Nivel 3 o Nivel 4

Se debe calificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo de A a la D, mencionadas anteriormente, o se encuentre en estado de quiebra, en concurso de acreedores, en administración por intervención judicial, esté intervenido administrativamente o que la entidad juzgue que debe calificarse en esta categoría de riesgo.

A partir del 1 de enero de 2014, según reformas realizadas a las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores”, el Banco debe mantener un monto de estimación mínima, resultado de la suma de la estimación genérica y de la estimación específica, calculado de conformidad con la gradualidad establecida en el transitorio XII.

La estimación genérica, 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.

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 que corresponda a la categoría de riesgo. 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 que corresponda.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

A partir de julio de 2016, 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, debe aplicarse una estimación genérica adicional del 1% sobre la base de cálculo indicada. 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. La SUGEF verificara su cumplimiento en sus labores normales de supervisión.

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; debe aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5% sobre la base de cálculo

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 categorías de clasificación y los porcentajes de estimación específica para cada categoría 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%

A partir del 1 de enero de 2014, como excepción para la categoría de riesgo E, las operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, se debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores como sigue:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

<u>Morosidad en la entidad</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>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

A partir de julio de 2016, según el Acuerdo SUGEF 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”, se aplica un tipo de estimación genérica sobre aquella cartera crediticia que no se presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos 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 Banco debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre los ingresos y gastos, antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, de cada mes, hasta que el saldo de cuenta del componente contracíclico alcance el monto correspondiente al saldo requerido de estimación para la entidad. A la entrada en vigencia de este reglamento, el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica es de 0,33%

Al 30 de setiembre de 2017, la estimación reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢65.705.838.765 (¢44.443.627.811 y ¢45.554.151.901 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2017, diciembre y setiembre de 2016, los incrementos en la estimación por incobrables que resulten de la estimación mínima, se incluyen en los registros de la contabilidad, en cumplimiento al artículo 17 del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, previa autorización de ente supervisor, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2017, diciembre y setiembre de 2016, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

Cuentas y productos por cobrar

Para calificar el riesgo de las cuentas y productos por cobrar no relacionadas con operaciones crediticias, el Banco considera la morosidad, conforme los rangos establecidos para los otros activos en el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” aprobado por el CONASSIF.

<u>Morosidad</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
Igual o menor a 30 días	2%
Igual o menor a 60 días	10%
Igual o menor a 90 días	50%
Igual o menor a 120 días	75%
Más de 120 días	100%

(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

El Banco mantiene transacciones de valores vendidos bajo acuerdos de recompra a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo en el balance general, y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El gasto por interés reconocido por los acuerdos se calcula utilizando el método de interés efectivo. El interés es reflejado como gasto por intereses en el estado de resultados y como intereses acumulados por pagar en el balance general.

(l) Método de contabilización de intereses por cobrar

La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa vigente, no se acumulan intereses sobre operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra en el momento de su cobro.

(m) Otras cuentas por cobrar

Su recuperabilidad es evaluada aplicando criterios similares a los establecidos por la SUGEF para la cartera de créditos. Si una partida no recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, se estima al 100% del importe de la misma. Las partidas que no tienen una fecha de vencimiento determinada se consideran exigibles desde su origen.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(n) Bienes realizables

Comprende los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta. Se registran en esta cuenta los bienes recibidos en dación de pago y adjudicados en remates judiciales, los bienes adquiridos para ser entregados en arrendamiento financiero y arrendamiento operativo, los bienes producidos para la venta, los inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso, y otros bienes realizables.

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

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

Las entidades supervisadas deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes retirados de uso y para los bienes realizables que no fueren vendidos o arrendados, ya sea mediante arrendamiento operativo o financiero, en el plazo de dos años, contados desde la fecha de su adquisición o producción. Lo anterior, en cumplimiento al artículo 20-b, del acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”. Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un venticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien durante el plazo de dos años. Este registro contable iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(o) Compensación de saldos

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, cuando el Banco tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

Los bienes de uso (edificios, mobiliarios y equipo) se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros y fiscales, con base en la vida útil estimada de los activos respectivos. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en línea recta en sesenta cuotas mensuales, iniciando a partir del mes siguiente de registrado el cargo diferido. La amortización se realizará a la fecha del vencimiento del contrato solamente cuando el arrendador o el Banco notifiquen la intención de no renovar el contrato, ya sea al término del plazo original o de la prórroga, en tales casos la amortización del saldo se realizará por lo que resta del contrato.

Por disposiciones establecidas por las entidades reguladoras, al 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) *Activos arrendados*

Los arrendamientos en donde el Banco asume sustancialmente todos los riesgos y beneficios son clasificados como arrendamientos financieros.

Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, éste se reconoce, en el estado de situación financiera, como un activo y un pasivo por el mismo importe, igual al valor razonable del bien arrendado, o bien al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera el menor entre el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontando a la tasa de interés implícita en la operación, determinados al inicio del arrendamiento. Al calcular el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, se toma como factor de descuento la tasa de interés implícita en el arrendamiento, siempre que sea practicable determinarla; de lo contrario se usa la tasa de interés incremental de los préstamos del arrendatario. Cualquier costo directo inicial del arrendatario se añadirá al importe reconocido como activo.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(iii) Desembolsos posteriores

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de edificios, mobiliario y equipo, son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, de no ser así, se reconocen en el estado de resultados conforme se incurren.

(iv) Depreciación

La depreciación y la amortización se cargan a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, aplicando los porcentajes de depreciación anual establecidos para efectos tributarios, excepto para aquellos bienes que como producto de un avalúo realizado por un perito se hubiere determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante, en cuyo caso debe aplicarse la primera. Un detalle de las vidas útiles estimadas es el siguiente:

	<u>Vida útil</u>
Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad	5 años

(v) Revaluación

Por lo menos cada cinco años las entidades financieras deben valorar los bienes inmuebles con el apoyo de peritos independientes, en el que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles.

Si el valor de realización de los bienes es diferente que el incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable al valor resultante de ese avalúo.

Estos bienes se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros e impositivos, con base en la vida estimada de los activos respectivos.

El último avalúo se efectuó en el año 2015 y su registro contable fue el 30 de noviembre de 2015.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(q) Cargos diferidos

Los cargos diferidos se valúan al costo y se registran en moneda nacional, no computándose ningún tipo de revaluaciones ni actualizaciones.

(r) Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por el Banco se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

Hasta mayo de 2015, el Banco reconocía un gasto por amortización por la plusvalía comprada de las acciones, amortizada a 5 años, según la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros.

La amortización de los sistemas de información se carga a resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. Esa vida útil se estima en 5 años.

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

(s) Deterioro de activos

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo.

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 para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en el superávit por revaluación para los activos registrados a montos revaluados, hasta tanto el monto del superávit del activo específico alcance para absorber la pérdida por deterioro.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor de uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacciones 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 final.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

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 reserva a través del estado de resultados o de cambios en el patrimonio, según sea el caso.

La SUGEF establece lo siguiente: Independientemente de lo expresado anteriormente, al menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor neto de realización de los inmuebles (terrenos y edificios) destinados al uso, cuyo valor contable neto supere el 5% del patrimonio de la entidad respectiva. Si el valor neto de realización de los bienes revaluados, tomados en su conjunto, fuese menor al valor contable neto correspondiente, se debe ajustar el valor contable para llevarlo al valor resultante del avalúo, procediéndose a ajustar aquellos bienes que se encuentran sobrevaluados en un mayor monto. La disminución en el valor de los bienes de uso se registra contra la cuenta "331 - Ajustes al valor de los activos".

En los casos en que la entidad tenga conocimiento de la sobrevaluación contable significativa de uno o varios bienes, cualquiera sea la causa que reduzca su valor y/o vida útil asignada originalmente, debe contratar un perito para que efectúe el avalúo técnico, comunicar inmediatamente a la SUGEF los resultados del mismo y proceder al ajuste contable correspondiente.

(t) Obligaciones con el público

Obligaciones corrientes por los recursos de que dispone el banco para la realización de sus fines aportados por fuentes externas a esta, las cuales son virtualmente ineludibles y pueden ser identificables y cuantificables razonablemente.

(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar se registran al costo.

(v) Prestaciones sociales (cesantía)

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa. La legislación indica el pago de 7 días de salario para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año, y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con lo establecido por la Ley de Protección al Trabajador. En el caso específico del Banco, tal límite se incrementa a veinte meses para el personal que haya laborado por más de veinte años y para el que tenga menos, lo correspondiente a la antigüedad de la Asociación Solidarista hasta un tope a veinte meses.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

En febrero de 2000 se publicó y aprobó la “Ley de Protección al Trabajador”, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones actuales del Código de Trabajo.

De acuerdo a dicha ley, todo patrono público o privado aporta un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual es recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) desde que inició el sistema, y los respectivos aportes son trasladados a las Entidades Autorizadas por el trabajador.

El Banco sigue la práctica de trasladar las sumas, correspondientes a cada empleado, por prestaciones legales a la Asociación Solidarista, calculado con base en los salarios vigentes.

De la obligación por cesantía, las sumas no trasladadas a la Asociación Solidarista, se aprovisionan de acuerdo a lo indicado en la Convención Colectiva.

(w) Reserva legal

De conformidad con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Banco asigna cada año el 50% de la utilidad después de impuesto sobre la renta, para incrementar la reserva legal.

(x) 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, lo cual ocurre cuando los activos correspondientes se retiran de circulación o se dispone de ellos o por su uso. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados. Adicionalmente, y según autorización de la Superintendencia General de Entidades Financieras, el Banco puede capitalizar el superávit por revaluación incrementando el capital de acciones.

(y) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados con los activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. 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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(z) Reconocimiento de los principales tipos de ingresos y gastos

(i) *Intereses*

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento, calculado sobre una base de interés efectivo.

(ii) *Ingresos por comisiones*

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se tratan como ajuste al rendimiento efectivo, y se difiere en el plazo de los créditos. En el caso de otras comisiones relacionadas con la prestación de servicios, estos se reconocen cuando el servicio es prestado.

(iii) *Ingreso neto sobre valores negociables*

El ingreso neto sobre valores negociables incluye las ganancias y pérdidas provenientes de las ventas y los cambios en el valor razonable de los activos y pasivos mantenidos para negociar.

(iv) *Gastos por arrendamientos operativos*

Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos son reconocidos en el estado de resultados durante el plazo del arrendamiento.

(aa) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la ley del impuesto sobre la renta, Banco de Costa Rica debe presentar sus declaraciones de impuesto sobre la renta por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

(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.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(ii) *Diferido:*

El impuesto sobre la renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporarias entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con este método, las diferencias temporarias se identifican ya sea como diferencias temporarias gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporarias deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporaria gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporaria deducible. Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

(bb) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal

Existe un fondo creado por la Ley No.16 del 5 de noviembre de 1936, el cual ha sido modificado en varias oportunidades, siendo la última modificación la incluida en la ley 7107 del 26 de octubre de 1988. De acuerdo con esta ley, el fondo se estableció como un sistema especial de garantías y jubilaciones de los empleados del Banco de Costa Rica. El fondo está conformado por partidas establecidas de acuerdo con las leyes y reglamentos relativos y aportes mensuales del Banco y los empleados, equivalentes al 10% y 0,5%, respectivamente, del total de los sueldos y salarios pagados a sus funcionarios. A partir del 1 de octubre de 2007, el fondo es administrado por la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (compañía subsidiaria) mediante un contrato de administración integral.

Los aportes del Banco al Fondo se consideran planes de aportaciones definidas, por lo cual, el Banco no asume obligaciones adicionales a los montos que ha transferido al Fondo.

(cc) Participaciones sobre la utilidad

De acuerdo con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, las utilidades netas de los bancos comerciales del Estado se distribuyen así: 50% como asignación a la reserva legal; 10% para incrementar el capital del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP), y el sobrante incrementará el capital, según artículo 20 de la Ley 6074. De acuerdo con el artículo 20 de la creación de CONAPE, esta comisión contara con recursos provenientes del 5% de las utilidades anuales netas de los bancos comerciales del Estado y en el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, indica que del 5% de CONAPE a partir de las utilidades netas correspondientes al año 2007 y durante cinco años se destinaran dos puntos

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

porcentuales (2%) a CONAPE y tres puntos porcentuales (3%) para el patrimonio del FINADE. A partir de enero 2013 se elimina el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, y se continua calculando el 5% a CONAPE de acuerdo a la Ley 9092, Restitución de Ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación.

De acuerdo con el artículo 46 de la Ley Nacional de Emergencia y Prevención del Riesgo, todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Pública Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión Nacional de Emergencia (CNE) un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual será depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el financiamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. El gasto correspondiente a CNE, se calcula como un 3% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

De acuerdo con el artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador se establece una contribución hasta del 15% de las utilidades que las empresas públicas del Estado deben aportar con el propósito de fortalecer el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense del Seguro Social, en cuanto a su financiamiento y para universalizar la cobertura de la Caja Costarricense del Seguro Social a los sectores de trabajadores no asalariados en condiciones de pobreza. De acuerdo con el decreto No. 37127-MTSS, se establece en forma gradual la contribución de un 5% a partir del período 2013, un 7% a partir de 2015 y 15% a partir de 2017.

(dd) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

A partir del año 2008, según la Ley No.8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo”, de acuerdo con el artículo 32 de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo, cada uno de los bancos públicos, a excepción del Banco Hipotecario para la Vivienda, destinarán, anualmente, al menos un cinco por ciento (5%) de sus utilidades netas después del impuesto sobre la renta, para la creación y el fortalecimiento patrimonial de sus propios fondos de desarrollo, con el objetivo de financiar a sujetos, físicos y jurídicos, que presenten proyectos viables y factibles, de conformidad con las disposiciones establecidas en la ley. (Véase nota 35)

(ee) Fondos de Crédito para el Desarrollo

El Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD), conformado por los recursos indicados en el artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, No.1644, comúnmente llamado “Peaje Bancario”, será administrado por los Bancos Estatales, y que en acatamiento de lo indicado en la Ley No.9094 “Derogatorio del Transitorio VII de la Ley No.8634”, en concordancia con el artículo 35 de la Ley No.8634 “Sistema de Banca

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

para el Desarrollo”, en sesión número 119 del día 16 de enero de 2013, mediante acuerdo número AG 1015-119-2013, acordaron designar al Banco de Costa Rica y al Banco Nacional de Costa Rica como administradores por un período de cinco años a partir de la firma de los contratos de administración respectivos. A cada banco adjudicatario le corresponde la gestión del cincuenta por ciento (50%) de dicho fondo.

Por lo que la Secretaría Técnica del Consejo Rector comunicó, mediante oficio CR/SBD-014-2013 a todos los bancos privados, su obligación de abrir cuentas corrientes con cada uno de los Bancos Administradores (Banco Nacional y Banco de Costa Rica), tanto en colones como en moneda extranjera y además tienen la obligación de distribuir el cincuenta por ciento de los recursos a cada Banco Administrador.

Las potestades otorgadas por el Consejo Rector a los Bancos Administradores son:

- a) Los Bancos Administradores pueden realizar Banca de Primer Piso con los sujetos beneficiarios del Sistema de Banca para Desarrollo, así reconocidos en el artículo 6 de la ley 8634.
- b) Los Bancos Administradores, de conformidad con el artículo 35 de la Ley 8634, con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, pueden realizar Banca de Segundo Piso para otras entidades de orden financiero, a excepción de la banca privada, siempre que se cumplan los objetivos y obligaciones consignados en dicha Ley 8634 y que se encuentren debidamente acreditadas por el Consejo Rector.
- c) Los Bancos Administradores pueden canalizar, de conformidad con el artículo 35 de la Ley 8634, los recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, por medio de colocaciones a: i) asociaciones, cooperativas, fundaciones, organizaciones no gubernamentales, organizaciones de productores u otras entidades formales, siempre y cuando realicen operaciones de crédito en programas que cumplan los objetivos establecidos en la Ley 8634 y se encuentren debidamente acreditadas ante el Consejo Rector.

El contrato, firmado por un período de vigencia de cinco años, será renovable por períodos iguales y sucesivos salvo orden en contrario del Consejo Rector, la cual deberá ser notificada con al menos tres meses de antelación de manera escrita. Podrá ser rescindido por lo establecido en el artículo 12 inciso j) de la Ley 8634 y su reglamento ejecutivo, de comprobarse falta de capacidad e idoneidad demostrada por parte de los Bancos Administradores. (Véase nota 35)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(ff) Periodo económico

El periodo económico y fiscal corresponde al terminado el 31 de diciembre de cada año.

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Disponibilidades (véase nota 4)	¢	579.829.399.706	517.244.703.980	505.609.560.503
Inversiones en instrumentos financieros (véase nota 5)		68.559.137.757	142.610.121.160	88.517.844.968
	¢	648.388.537.463	659.854.825.140	594.127.405.471

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Activos:				
Disponibilidades	¢	3.305.812.374	7.525.167.290	5.323.887.019
Inversiones en instrumentos financieros		-	5.481.800.000	-
Cartera de Créditos		222.051.433	246.590.913	245.386.094
Cuentas por cobrar		278.503.040	319.903.090	319.306.789
Participaciones en capital de otras empresas		100.474.725.052	94.697.044.930	96.370.111.021
Total activos	¢	104.281.091.899	108.270.506.223	102.258.690.923
Pasivos:				
Obligaciones con el público	¢	5.310.958.087	4.200.678.761	6.110.646.624
Cuentas por pagar y provisiones		851.356	8.020.143	7.298.991
Total pasivos	¢	5.311.809.443	4.208.698.904	6.117.945.615
Ingresos:				
Ingresos Financieros	¢	59.730.393	111.449.984	111.042.890
Ingresos por participación en entidades		8.613.239.349	10.520.802.358	8.692.588.818
Ingresos operativos diversos		2.445.765.565	3.290.901.020	2.431.923.288
Total ingresos	¢	11.118.735.307	13.923.153.362	11.235.554.996
Gastos:				
Gastos financieros	¢	77.253.872	39.717.745	30.202.969
Gastos por participación en entidades		-	659.444.674	134.053.588
Gastos operativos diversos		262.621.565	387.411.250	284.940.382
Total de gastos	¢	339.875.437	1.086.573.669	449.196.939
Patrimonio:				
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	¢	(1.378.248.590)	(620.483.587)	(394.535.935)

Al 30 de setiembre de 2017, las inversiones en participaciones en fondos administrados por BCR Sociedad Administradora de Fondo de Inversión, S. A. (compañía subsidiaria) suman un total de ¢1.849.250.000 (¢1.927.219.886 y ¢1.803.730.000 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Durante el periodo 2016 el Banco realizó con el Banco Internacional de Costa Rica. S.A. transacciones por compra de operaciones de crédito por US\$67.537.287 cuyas condiciones se detallan en cada uno de los contratos de crédito suscritos, y operaciones vendidas con saldo al US\$37.172.098.

En la nota 8 se revelan las transacciones ocurridas en el periodo 2016 respecto a la distribución de dividendos con las subsidiarias del Banco.

El monto pagado por remuneraciones al personal clave, se detalla como sigue:

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Beneficios de corto plazo	¢	824.748.206	864.538.095	648.204.247
Dietas de Junta Directiva		94.990.832	128.272.921	94.830.201
	¢	919.739.038	992.811.016	743.034.448

(4) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación, para propósitos de conciliación con el estado de flujos de efectivo:

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Efectivo	¢	77.142.322.799	78.776.433.815	60.624.560.733
Depósitos a la vista en el BCCR		608.797.263.280	518.231.715.586	532.001.981.890
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país		305.136.856	6.049.453.998	1.553.845.488
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		11.746.577.731	31.038.781.183	100.958.069.245
Documentos de cobro inmediato		7.538.004.336	2.879.114.034	8.104.040.295
Disponibilidades restringidas		349.216.683	309.160.583	196.687.464
Total disponibilidades		705.878.521.685	637.284.659.199	703.439.185.115
Inversiones en instrumentos financieros por negociar		91.361.070.057	84.042.151.971	45.171.338.190
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	797.239.591.742	721.326.811.170	748.610.523.305

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2017, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica (BCCR) se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal por un monto de ¢579.829.399.706 (¢517.244.703.980 y ¢505.609.560.503 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

Al 30 de setiembre de 2017, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢4.825.182.027 (¢1.950.628.554 y ¢6.938.204.933 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Mantenidas para negociar	¢	15.090.723.239	-	31.906.797.513
Disponibles para la venta		1.023.388.194.274	937.343.493.610	881.268.529.512
Mantenidos hasta el vencimiento (véase nota 18-a)		27.611.304.879	27.181.347.758	27.339.529.982
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta		9.517.823.876	9.217.335.428	9.071.229.498
	¢	1.075.608.046.268	973.742.176.796	949.586.086.505
		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Mantenidas para negociar:		Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>				
Participaciones en Fondos de Inversión Abiertos	¢	15.090.723.239	-	31.906.797.513
	¢	15.090.723.239	-	31.906.797.513

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
		<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibles para la venta:				
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	788.946.325.819	700.260.557.200	677.046.890.348
Bancos del Estado		207.354.841.650	194.099.083.563	182.535.970.596
Bancos Privados		14.844.646.530	18.975.621.850	3.281.013.115
Emisores Privados		6.986.398.272	8.293.573.334	8.286.614.508
Otras		5.255.982.003	5.232.857.663	5.118.040.945
		<u>1.023.388.194.274</u>	<u>926.861.693.610</u>	<u>876.268.529.512</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Bancos Privados		-	10.481.800.000	5.000.000.000
	¢	<u>1.023.388.194.274</u>	<u>937.343.493.610</u>	<u>881.268.529.512</u>
		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Valor razonable de inversiones mantenidas hasta el vencimiento:		<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno (véase nota 18)	¢	27.611.304.879	27.181.347.758	27.339.529.982
	¢	<u>27.611.304.879</u>	<u>27.181.347.758</u>	<u>27.339.529.982</u>

Al 30 de setiembre de 2017, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢134.077.267.400 (¢132.979.621.906 y ¢134.545.890.265 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 36)

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 1 de octubre de 2017 al 25 de mayo de 2022.

Los instrumentos financieros comprados devengan tasas de rendimiento anuales que presentan los siguientes rangos de oscilación:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Colones	0,7500% a 9,5000%	0,7500% a 7,9800%	1,2500% a 12,5000%
US Dólares	0,0500% a 5,5200%	0,0500% a 5,9400%	0,0100% a 4,2500%

Existen inversiones que se otorgan en garantía por los siguientes conceptos:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Depositados como garantía de cámara de compensación en el Banco Central de Costa Rica (SINPE)	¢ 68.559.137.757	142.610.121.160	88.517.844.968
	¢ <u>68.559.137.757</u>	<u>142.610.121.160</u>	<u>88.517.844.968</u>

Operaciones de reventa

El Banco compra instrumentos financieros, mediante contratos en los cuales se compromete a vender los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 30 de setiembre de 2017, el Banco mantiene operaciones de reventa como sigue.

Emisor	Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Banco Central de Costa Rica	¢ 1.670.577.426	1.679.401.938	01-10-17 al 15-11-17	100%
Gobierno Local	19.838.622.892	19.930.278.513	01-10-17 al 16-11-17	100%
Otros	7.771.251.517	7.820.914.415	01-10-17 al 29-11-17	100%
	¢ <u>29.280.451.835</u>	<u>29.430.594.866</u>		

Al 31 de diciembre de 2016, el Banco no mantiene operaciones de reventa.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2016, el Banco mantiene operaciones de reventa como sigue:

Emisor	Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Banco Central de Costa Rica	¢ 3.828.239.348	4.220.000.000	01-10-16 al 07-11-16	100%
Gobierno Local	20.266.715.667	22.380.670.870	01-10-16 al 10-11-16	100%
Otros	8.120.317.227	8.753.000.000	01-10-16 al 08-11-16	100%
	¢ <u>32.215.272.242</u>	<u>35.353.670.870</u>		

(6) Cartera de créditos

El total de préstamos por cobrar originados por el Banco se detalla por actividad como sigue:

(a) Cartera de créditos por actividad

Actividad económica	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 136.903.239.813	137.347.263.589	128.369.083.334
Pesca y acuicultura	3.977.186	28.226.126	28.376.483
Industria manufacturera	281.698.652.036	271.336.756.043	251.188.547.738
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	43.782.179.825	44.638.596.348	45.576.828.108
Explotación de minas y canteras	740.460.537	768.050.930	781.753.478
Comercio	3.184.047.862	2.274.157.756	2.185.605.512
Servicios	1.074.845.091.953	958.378.188.720	922.866.244.183
Transporte	52.747.434.763	57.249.659.123	57.969.992.809
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	2.026.079.500	1.250.749.898	1.268.125.070
Construcción, compra y reparación de inmuebles	798.411.326.971	799.568.357.994	795.943.463.857
Consumo	343.058.024.656	365.181.816.248	374.816.612.569
Hotel y restaurante	100.294.436.532	97.469.770.772	96.989.145.832
Enseñanza	1.719.570.141	710.001.342	739.114.556
	<u>2.839.414.521.775</u>	<u>2.736.201.594.889</u>	<u>2.678.722.893.529</u>
Más productos por cobrar	20.761.925.531	18.133.035.612	19.796.415.805
Menos estimación para créditos incobrables	(65.322.672.648)	(44.161.344.592)	(45.308.331.248)
	¢ <u>2.794.853.774.658</u>	<u>2.710.173.285.909</u>	<u>2.653.210.978.086</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(b) Cartera de préstamos por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Al día	¢	2.525.018.194.384	2.461.560.808.596	2.396.916.266.794
De 1 a 30 días		158.162.315.089	124.595.504.267	135.816.525.734
De 31 a 60 días		54.419.230.232	45.973.606.559	49.584.394.851
De 61 a 90 días		38.849.925.037	53.665.940.258	43.406.527.748
De 91 a 120 días		7.210.959.364	6.369.008.562	8.583.065.733
De 121 a 180 días		12.393.889.731	7.056.854.910	7.567.689.464
Más de 181 días		43.360.007.938	36.979.871.736	36.848.423.205
	¢	2.839.414.521.775	2.736.201.594.888	2.678.722.893.529

El Banco clasifica como vencidos y morosos aquellos préstamos que no hayan realizado pagos a capital o intereses por un día después de la fecha acordada.

(c) Cartera de créditos morosos y vencidos

Los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Número de operaciones		2.009	1.785	2.191
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢	43.360.007.938	36.979.871.736	36.848.423.205
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢	271.036.319.453	237.660.914.557	244.958.203.530
Total de intereses no percibidos	¢	6.341.656.768	6.081.799.342	5.930.719.698

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2017:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1.266	1,42%	¢ <u>40.316.210.575</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2016:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1.272	1,33%	¢ <u>36.332.978.878</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2016:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1.292	1,39%	¢ <u>37.309.988.084</u>

Al 30 de setiembre de 2017, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 9,89% en colones (10,42% y 10,54% en colones a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente) y 6,93% en US dólares (6,72% y 6,72% en US dólares a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

(d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Créditos vigentes	¢ 13.363.692.398	11.572.020.769	12.958.077.062
Créditos vencidos	5.437.672.810	4.720.924.753	4.934.631.741
Créditos en cobro judicial	1.960.560.323	1.840.090.090	1.903.707.002
	¢ <u>20.761.925.531</u>	<u>18.133.035.612</u>	<u>19.796.415.805</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos, es como sigue:

Saldo al inicio del año 2017	€	44.161.344.592
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		31.854.878.386
Recuperaciones		160.816
Ajuste por diferencial cambiario		605.387.383
Menos:		
Traspaso a insolutos		(4.216.477.902)
Reversión de estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(7.082.620.627)
Saldo al 30 de setiembre de 2017	€	<u>65.322.672.648</u>
Saldo al inicio del año 2016	€	40.921.697.295
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		25.024.342.211
Recuperaciones		197.345.476
Ajuste por diferencial cambiario		425.839.285
Menos:		
Traspaso a insolutos		(6.473.728.459)
Otros traspasos		(15.934.151.216)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	€	<u>44.161.344.592</u>
Saldo al inicio del año 2016	€	40.921.697.295
Más:		
Estimación cargada a resultados (Véase nota 25)		20.083.635.434
Recuperaciones		197.345.476
Ajuste por diferencial cambiario		378.992.749
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		
Traspaso a insolutos		(3.874.210.338)
Otros traspasos		
Reversión de la estimación contra ingresos (Véase nota 26)		(12.399.129.368)
Saldo al 30 de setiembre de 2016	€	<u>45.308.331.248</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(f) Créditos sindicados

Al 30 de setiembre de 2017, el Banco mantiene cartera de crédito sindicada con otros bancos como sigue:

	<u>No.</u>	<u>Saldo sindicado</u>	<u>Saldo sindicado</u>	
	<u>Operaciones</u>	<u>otros bancos</u>	<u>BCR</u>	<u>Saldo total</u>
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	5	¢ 13.036.154.710	15.188.094.409	28.224.249.119
	<u>5</u>	<u>¢ 13.036.154.710</u>	<u>15.188.094.409</u>	<u>28.224.249.119</u>

Además, estas operaciones no generaron al Banco ingresos por administración de créditos sindicados.

Al 31 de diciembre de 2016, el banco mantiene la cartera de crédito sindicada con otros bancos como sigue:

	<u>No.</u>	<u>Saldo sindicado</u>	<u>Saldo sindicado</u>	
	<u>Operaciones</u>	<u>otros bancos</u>	<u>BCR</u>	<u>Saldo total</u>
Banco Internacional de Costa Rica	7	¢ 15.229.821.901	17.039.690.632	32.269.512.533
	<u>7</u>	<u>¢ 15.229.821.901</u>	<u>17.039.690.632</u>	<u>32.269.512.533</u>

Al 30 de setiembre de 2016, el banco mantiene la cartera de crédito sindicada con otros bancos como sigue:

	<u>No.</u>	<u>Saldo sindicado</u>	<u>Saldo sindicado</u>	
	<u>Operaciones</u>	<u>otros bancos</u>	<u>BCR</u>	<u>Saldo total</u>
Banco Internacional de Costa Rica	8	¢ 15.413.359.857	17.206.951.736	32.620.311.593
	<u>8</u>	<u>¢ 15.413.359.857</u>	<u>17.206.951.736</u>	<u>32.620.311.593</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(7) Bienes realizables, neto

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

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Bienes inmuebles	¢	60.312.657.978	61.054.895.800	60.618.693.796
Otros bienes adquiridos		273.110.517	378.480.190	359.610.190
Bienes adquiridos para la venta		724.279.073	385.191.011	368.163.070
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		56.163.742	1.077.707	29.119.946
		<u>61.366.211.310</u>	<u>61.819.644.708</u>	<u>61.375.587.002</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal		<u>(45.350.064.562)</u>	<u>(46.538.534.903)</u>	<u>(47.506.329.926)</u>
	¢	<u>16.016.146.748</u>	<u>15.281.109.805</u>	<u>13.869.257.076</u>

El movimiento de la estimación para bienes realizables es como sigue:

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Al inicio del año	¢	46.538.534.903	46.645.460.890	46.645.460.890
Incrementos en la estimación		13.345.869.758	14.809.717.242	10.868.542.482
Reversiones en la estimación		(14.534.340.099)	(14.916.643.229)	(10.007.673.446)
Saldo al final del periodo	¢	<u>45.350.064.562</u>	<u>46.538.534.903</u>	<u>47.506.329.926</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(8) Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
<u>Entidades del país:</u>			
Participación en BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa	16.542.734.483	15.492.882.604	18.177.975.755
Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	8.202.467.142	8.540.398.665	8.047.647.803
Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	5.821.234.672	5.360.876.168	5.115.442.475
Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.	6.115.506.838	5.820.040.047	5.298.422.256
Participación en Banprocesa, S.R.L.	10.000.000	10.000.000	10.000.000
	<u>36.691.943.135</u>	<u>35.224.197.484</u>	<u>36.649.488.289</u>
<u>Entidades del exterior:</u>			
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	63.782.781.917	59.472.847.446	59.720.622.732
	<u>100.474.725.052</u>	<u>94.697.044.930</u>	<u>96.370.111.021</u>

Al 22 de febrero de 2016, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2.000.000.000, según acuerdo de la sesión Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 01-16.

Cabe mencionar que está pendiente de distribuir la suma de ¢500.000.000, los cuales están en proceso de trámite ante la SUGEVAL y el registro Nacional de Valores ya que estos provienen del Capital Social.

Al 18 de abril de 2016, BCR Corredora de Seguros, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢1.563.485.578, según acuerdo de la sesión Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 01-16.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de junio de 2016, BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢1.754.498.442 y la devolución de capital por ¢645.501.558, según acuerdo de la sesión Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 01-16.

Al 10 de octubre de 2016, BCR Valores, S.A.-Puesto de Bolsa, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢3.000.000.000, según acuerdo de la sesión Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 03-16.

Al 12 de julio de 2017, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2.250.000.000, según acuerdo de la sesión Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 08-16 del 26 de abril de 2017.

Al 31 de julio de 2017, BCR Corredora de Seguros, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢1.500.000.000, según acuerdo de la sesión Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 01-17, del 28 de junio de 2017.

Al 30 de setiembre de 2017, diciembre y setiembre de 2016, el Banco de Costa Rica es accionista propietario de 100% de la sociedad Banprocesa, S.R.L.; representado por 100 acciones comunes y nominativas de ¢100.000 cada una, suscritas y pagadas en su totalidad.

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA) es un banco constituido en 1976 bajo las leyes de la República de Panamá. BICSA opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior. Se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Avenida Balboa y Calle Aquilino De la Guardia.

El Banco es propietario del 51% del capital acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 30 de setiembre de 2017, diciembre y setiembre de 2016, tal participación está representada por 6.772.137 acciones comunes con un valor nominal de US\$10 cada una. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

El Banco sigue la política de actualizar el valor de esa inversión por el método de participación patrimonial. En la aplicación de esa política el Banco considera los resultados de operación de la entidad, así como la variación en colones que refleja su patrimonio como resultado de la actualización de ese patrimonio al tipo de cambio de final del período con respecto al US dólar, además de cambios resultantes de revaluaciones. Tal variación es debida a que los registros de contabilidad de BICSA se mantienen en dólares de los Estados Unidos de América.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2017 y 2016, incluye un monto de ¢2.014.532.446 y ¢2.141.616.829 respectivamente, correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2017 y 2016, incluye un aumento patrimonial por un monto de ¢2.292.689.928 y ¢1.683.910.578 respectivamente, correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre de 2017, los inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan como sigue:

<u>Costo:</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehiculos</u>	<u>Arrendamientos Financieros</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	¢ 27.906.563.197	59.308.611.959	29.601.053.474	30.603.822.826	5.688.700.131	3.131.826.402	156.240.577.989
Adiciones	-	3.106.516.862	1.675.372.390	1.492.872.854	35.979.033	-	6.310.741.139
Retiros	-	(313.162.468)	(83.074.068)	(138.665.423)	(16.982.739)	-	(551.884.698)
Trasposos	-	-	(448.841.138)	(108.143.874)	-	-	(556.985.012)
Saldos al 30 de setiembre de 2017	27.906.563.197	62.101.966.353	30.744.510.658	31.849.886.383	5.707.696.425	3.131.826.402	161.442.449.418
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>							
Saldos al 31 de diciembre de 2016	-	18.075.709.628	17.351.922.443	19.642.661.440	4.067.694.239	1.821.580.677	60.959.568.427
Gasto por depreciación	-	891.993.934	1.675.920.006	2.969.715.492	315.219.044	622.438.587	6.475.287.063
Retiros	-	-	(65.847.867)	(135.122.987)	(16.982.736)	-	(217.953.590)
Trasposos	-	176.133.096	(340.452.043)	(106.200.579)	-	-	(270.519.526)
Saldos al 30 de setiembre de 2017	¢ -	19.143.836.658	18.621.542.539	22.371.053.366	4.365.930.547	2.444.019.264	66.946.382.374
Saldos, netos:							
30 de setiembre de 2017	¢ 27.906.563.197	42.958.129.695	12.122.968.119	9.478.833.017	1.341.765.878	687.807.138	94.496.067.044

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2016, los inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan como sigue:

	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Arrendamientos Financieros	Total
Costo:							
Saldos al 31 de diciembre de 2015	¢ 27.906.563.197	57.344.060.323	28.428.873.985	28.541.358.761	5.544.537.460	3.031.287.146	150.796.680.872
Adiciones	-	1.964.551.636	2.271.927.931	4.346.661.899	154.795.200	100.539.256	8.838.475.922
Retiros	-	-	(615.177.111)	(1.991.135.485)	(10.632.529)	-	(2.616.945.125)
Trasposos	-	-	(484.571.331)	(293.062.349)	-	-	(777.633.680)
Saldos al 31 de diciembre de 2016	27.906.563.197	59.308.611.959	29.601.053.474	30.603.822.826	5.688.700.131	3.131.826.402	156.240.577.989
Depreciación acumulada y deterioro:							
Saldos al 31 de diciembre de 2015	-	17.027.830.407	16.158.868.183	18.600.788.377	3.594.202.715	1.039.912.297	56.421.601.979
Gasto por depreciación	-	1.047.879.221	2.114.506.630	3.299.756.162	482.706.384	781.668.380	7.726.516.777
Retiros	-	-	(555.015.426)	(1.982.315.481)	(9.214.860)	-	(2.546.545.767)
Trasposos	-	-	(366.436.944)	(275.567.618)	-	-	(642.004.562)
Saldos al 31 de diciembre de 2016	¢ -	18.075.709.628	17.351.922.443	19.642.661.440	4.067.694.239	1.821.580.677	60.959.568.427
Saldos, netos:							
Al 31 de diciembre de 2016	¢ 27.906.563.197	41.232.902.331	12.249.131.031	10.961.161.386	1.621.005.892	1.310.245.725	95.281.009.562

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2016, los inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan como sigue:

	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Arrendamientos Financieros	Total
Costo:							
Saldos al 31 de diciembre de 2015	¢ 27.906.563.197	57.344.060.323	28.428.873.985	28.541.358.761	5.544.537.460	3.031.287.146	150.796.680.872
Adiciones	-	1.698.093.859	1.705.217.912	1.045.906.897	154.795.200	100.539.256	4.704.553.124
Retiros	-	-	(331.001.576)	(1.140.168.895)	(10.632.530)	-	(1.481.803.001)
Trasposos	-	-	(294.770.922)	(43.036.796)	-	-	(337.807.718)
Saldos al 30 de setiembre de 2016	<u>27.906.563.197</u>	<u>59.042.154.182</u>	<u>29.508.319.399</u>	<u>28.404.059.967</u>	<u>5.688.700.130</u>	<u>3.131.826.402</u>	<u>153.681.623.277</u>
Depreciación acumulada y deterioro:							
Saldos al 31 de diciembre de 2015	-	17.027.830.407	16.158.868.183	18.600.788.377	3.594.202.715	1.039.912.297	56.421.601.979
Retiros	-	-	(305.557.288)	(1.136.443.788)	(9.126.255)	-	(1.451.127.331)
Trasposos	-	-	(202.633.967)	(40.378.586)	(88.604)	-	(243.101.157)
Saldos al 30 de setiembre de 2016	¢ <u>-</u>	<u>17.805.112.200</u>	<u>17.225.081.395</u>	<u>19.899.600.898</u>	<u>3.954.207.976</u>	<u>1.624.643.693</u>	<u>60.508.646.162</u>
Saldos, netos:							
Al 30 de setiembre de 2016	¢ <u><u>27.906.563.197</u></u>	<u><u>41.237.041.982</u></u>	<u><u>12.283.238.004</u></u>	<u><u>8.504.459.069</u></u>	<u><u>1.734.492.154</u></u>	<u><u>1.507.182.709</u></u>	<u><u>93.172.977.115</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(10) Activos intangibles

Los activos intangibles netos, corresponden a sistemas de cómputo y la plusvalía comprada por compra de acciones de BICSA. Estos activos se detallan como sigue:

Costo:

Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢	36.814.869.527
Adiciones a sistemas de cómputo		3.576.010.699
Retiros		(463.751.830)
Saldo al 30 de setiembre de 2017		39.927.128.396

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2016	24.888.492.480
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	4.240.572.245
Retiros	(421.344.167)
Saldo al 30 de setiembre de 2017	28.707.720.558

Saldos, netos:

Saldo al 30 de setiembre de 2017	¢	11.219.407.838
---	----------	-----------------------

Costo:

Saldo al 31 de diciembre de 2015	¢	31.240.432.109
Adiciones a sistemas de cómputo		7.231.166.161
Traslado de saldos		429.036
Retiros		(1.657.157.779)
Saldo al 31 de diciembre de 2016		36.814.869.527

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2015	21.336.186.858
Gasto por amortización de sistemas de computo	4.810.444.726
Traslado de saldos	422.421
Retiros	(1.258.561.525)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	24.888.492.480

Saldos, netos:

Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢	11.926.377.047
---	----------	-----------------------

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Costo:

Saldo al 31 de diciembre de 2015	¢	31.240.432.109
Adiciones a sistemas de cómputo		1.960.890.270
Retiros		(898.730.078)
Saldo al 30 de setiembre de 2016		32.302.592.301

Amortización acumulada y deterioro:

Saldo al 31 de diciembre de 2015		21.336.186.858
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		3.633.851.917
Retiros		(901.768.524)
Saldo al 30 de setiembre de 2016		24.068.270.251

Saldos, netos:

Saldo al 30 de setiembre de 2016	¢	8.234.322.050
---	---	----------------------

(11) Obligaciones con el público a la vista

Las obligaciones con el público a la vista se detallan como sigue:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Cuentas corrientes	¢ 1.143.135.487.383	1.282.615.344.321	1.257.934.756.294
Cheques certificados	181.851.793	226.650.437	274.905.802
Depósitos de ahorro a la vista	594.577.833.132	611.445.222.867	553.141.250.876
Captaciones a plazo vencidas	3.066.902.772	5.381.781.568	3.561.469.417
Otras obligaciones con el público a la vista	16.088.526.330	8.984.376.316	10.955.212.789
	¢ 1.757.050.601.410	1.908.653.375.509	1.825.867.595.178

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(12) Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Los depósitos de clientes a la vista y a plazo, según número de clientes y monto acumulado, es el siguiente

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	¢ 1.740.962.075.080	1.899.668.999.193	1.814.912.382.389
Otras obligaciones con el público	16.088.526.330	8.984.376.316	10.955.212.789
	<u>1.757.050.601.410</u>	<u>1.908.653.375.509</u>	<u>1.825.867.595.178</u>
Depósitos de entidades estatales	5.549.911.616	8.960.632.104	35.714.632.533
Depósitos de otros bancos	151.661.823.724	148.282.596.875	145.402.187.992
Otras entidades financieras	35.527.295.945	7.790.629.386	13.278.356.535
	<u>192.739.031.285</u>	<u>165.033.858.365</u>	<u>194.395.177.060</u>
¢	<u>1.949.789.632.695</u>	<u>2.073.687.233.874</u>	<u>2.020.262.772.238</u>
	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	¢ 1.590.582.154.127	1.233.577.908.816	1.416.569.845.726
	<u>1.590.582.154.127</u>	<u>1.233.577.908.816</u>	<u>1.416.569.845.726</u>
Depósitos de entidades estatales	42.234.063.474	8.508.708.468	8.695.683
Depósitos de otros bancos	938.505.831	750.295.900	3.519.166.650
Otras entidades financieras	541.628.190.985	494.769.641.818	477.128.560.741
	<u>584.800.760.290</u>	<u>504.028.646.186</u>	<u>480.656.423.074</u>
¢	<u>2.175.382.914.417</u>	<u>1.737.606.555.002</u>	<u>1.897.226.268.800</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2017, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ₡269.534.657.878 (₡245.648.925.976 y ₡253.153.328.399 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 30 de setiembre de 2017, el total de clientes a la vista es de 1.655.619 (1.561.918 y 1.498.920 a la vista a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente) y a plazo es de 34.848 (31.698 y 32.435 a plazo a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

(13) Contratos de recompra

El Banco capta fondos mediante contratos de venta de instrumentos financieros, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 30 de setiembre de 2017, el Banco no mantiene operaciones con pacto de recompra.

Al 31 de diciembre de 2016, el Banco mantiene operaciones con pacto de recompra como sigue:

	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	₡ <u>5.998.332.700</u>	<u>5.548.403.001</u>	01/01/2017 al 20/01/2017	92%

Al 30 de setiembre de 2016, el Banco mantiene operaciones con pacto de recompra como sigue:

	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	₡ <u>8.000.000.000</u>	<u>7.396.708.983</u>	01/10/2016 al 17/11/2016	100%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
Obligaciones con el Banco			
Central de Costa Rica	¢ 62.000.000.000	97.000.000.000	3.000.000.000
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	19.805.556	22.229.167	229.167
	<u>62.019.805.556</u>	<u>97.022.229.167</u>	<u>3.000.229.167</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	16.494.688.233	14.460.783.351	40.837.483.086
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	23.302.155.095	3.179.749.287	4.312.695.699
Obligaciones a la vista por mandato legal	148.117.005.931	145.442.697.173	142.306.793.342
Obligaciones por cheques al cobro	4.825.182.026	1.950.628.554	6.938.204.933
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	44.046.455.906	9.912.513.428	4.343.512.892
Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	284.165.000.000	274.090.000.000	273.165.000.000
Préstamos de entidades financieras del exterior	255.656.146.375	204.571.640.032	177.062.718.842
Obligaciones por arrendamientos financieros	933.158.009	1.454.492.726	1.714.551.340
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	-	14.000.000.000	24.370.640.000
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	3.427.284.760	6.141.765.218	2.537.038.626
	<u>780.967.076.335</u>	<u>675.204.269.769</u>	<u>677.588.638.760</u>
Préstamos subordinadas	22.733.200.000	21.927.200.000	21.853.200.000
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	64.271.809	62.032.416	56.821.030
	<u>22.797.471.809</u>	<u>21.989.232.416</u>	<u>21.910.021.030</u>
	<u>¢ 865.784.353.700</u>	<u>794.215.731.352</u>	<u>702.498.888.957</u>

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 1 de octubre de 2017 al 28 de diciembre de 2021.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Las tasas de intereses anuales que exigen las nuevas obligaciones con entidades presentan los siguientes rangos de oscilación:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
US Dólares	<u>2,4866% a 5,1709%</u>	<u>1,8664% a 4,2471%</u>	<u>1,8664% a 3,7594%</u>

Al 30 de setiembre de 2017, las captaciones a plazo de entidades financieras de exterior incluyen la emisión internacional por US\$500.000.000 equivalente a ¢284.165.000.000, a una tasa de 5,25% a un plazo de 5 años y vencimiento en el mes de agosto de 2018 (US\$500.000.000 equivalente a ¢274.090.000.000 y ¢273.165.000.000 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

El vencimiento de los préstamos por pagar al 30 de setiembre de 2017, se detalla como sigue:

	Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢ 62.000.000.000	-	41.658.589.000	-	103.658.589.000
De uno a dos años	-	-	17.049.900.000	111.698.157.375	128.748.057.375
De tres a cinco años	-	-	85.249.500.000	-	85.249.500.000
Más de cinco años	-	-	-	22.733.200.000	22.733.200.000
Total	¢ <u>62.000.000.000</u>	<u>-</u>	<u>143.957.989.000</u>	<u>134.431.357.375</u>	<u>340.389.346.375</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

El vencimiento de los préstamos por pagar al 31 de diciembre de 2016, se detalla como sigue:

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	97.000.000.000	14.000.000.000	76.653.837.032	50.487.378.000	238.141.215.032
De uno a dos años		-	-	-	77.430.425.000	77.430.425.000
Más de cinco años		-	-	-	21.927.200.000	21.927.200.000
Total	¢	97.000.000.000	14.000.000.000	76.653.837.032	149.845.003.000	337.498.840.032

El vencimiento de los préstamos por pagar al 30 de setiembre de 2016, se detalla como sigue:

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	3.000.000.000	24.370.640.000	46.019.197.364	68.386.299.603	141.776.136.967
De uno a dos años		-	-	-	8.194.950.000	8.194.950.000
De tres a cinco años		-	-	-	54.462.271.875	54.462.271.875
Más de cinco años		-	-	-	21.853.200.000	21.853.200.000
Total	¢	3.000.000.000	24.370.640.000	46.019.197.364	152.896.721.478	226.286.558.842

Al 30 de setiembre de 2017, el banco mantiene obligaciones por arrendamientos financieros como sigue:

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢	928.419.716	36.913.602	92.296.721	799.209.393
De uno a cinco años		153.932.335	14.797.613	5.186.106	133.948.616
	¢	1.082.352.051	51.711.215	97.482.827	933.158.009

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 diciembre de 2016, el banco mantiene obligaciones por arrendamientos financieros como sigue.

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	1.042.201.110	89.551.496	103.517.215	849.132.399
De uno a cinco años		697.005.394	31.788.030	59.857.037	605.360.327
	¢	<u>1.739.206.504</u>	<u>121.339.526</u>	<u>163.374.252</u>	<u>1.454.492.726</u>

Al 30 de setiembre de 2016, el banco mantiene obligaciones por arrendamientos financieros como sigue:

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	1.038.683.885	106.660.869	103.167.865	828.855.151
De uno a cinco años		1.040.880.914	61.140.406	94.044.319	885.696.189
	¢	<u>2.079.564.799</u>	<u>167.801.275</u>	<u>197.212.184</u>	<u>1.714.551.340</u>

(15) Impuesto sobre la renta

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

Al 30 de setiembre de 2017, el Banco mantiene un saldo de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢510.922.030 (¢13.799.088.044 y ¢11.164.934.444 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢6.854.421.627 (¢5.709.228.398 y ¢3.822.535.343 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente) registrados como otros activos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

El gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	<u>Setiembre</u> <u>2017</u>	<u>Diciembre</u> <u>2016</u>	<u>Setiembre</u> <u>2016</u>
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 2.215.168.945	14.391.842.044	11.757.688.444
Disminución de impuesto sobre la renta	(1.704.246.915)	-	-
Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior	-	(592.754.000)	(592.754.000)
	<u>510.922.030</u>	<u>13.799.088.044</u>	<u>11.164.934.444</u>
Disminución de impuesto sobre la renta diferido	(154.736.848)	(151.142.805)	(113.476.043)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior	(346.833.600)	-	-
Impuesto sobre la renta	<u>¢ 9.351.582</u>	<u>13.647.945.239</u>	<u>11.051.458.401</u>

	<u>Setiembre</u> <u>2017</u>	<u>Diciembre</u> <u>2016</u>	<u>Setiembre</u> <u>2016</u>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	¢ 154.736.848	151.142.805	113.476.043

Los pasivos por impuesto sobre la renta diferido representan una diferencia temporal gravable y los activos por impuesto sobre la renta diferido representan una diferencia temporal deducible.

Al 30 de setiembre de 2017, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 2.799.438.181	(326.034.504)	2.473.403.677
Revaluación de edificios	-	(5.620.059.124)	(5.620.059.124)
Total	<u>¢ 2.799.438.181</u>	<u>(5.946.093.628)</u>	<u>(3.146.655.447)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2016, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 981.311.374	(894.570.141)	86.741.233
Revaluación de edificios	-	(5.774.795.972)	(5.774.795.972)
Total	<u>¢ 981.311.374</u>	<u>(6.669.366.113)</u>	<u>(5.688.054.739)</u>

Al 30 de setiembre de 2016, el impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 1.059.107.830	(1.018.624.026)	40.483.804
Revaluación de edificios	-	(5.812.462.734)	(5.812.462.734)
Total	<u>¢ 1.059.107.830</u>	<u>(6.831.086.760)</u>	<u>(5.771.978.930)</u>

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 de setiembre de 2017:

	31 de diciembre de 2016	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	30 de setiembre de 2017
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (894.570.141)	-	568.535.637	(326.034.504)
Revaluación de edificios	(5.774.795.972)	154.736.848	-	(5.620.059.124)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	981.311.374	-	1.818.126.807	2.799.438.181
Total	<u>¢ (5.688.054.739)</u>	<u>154.736.848</u>	<u>2.386.662.444</u>	<u>(3.146.655.447)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2016:

	31 de diciembre de 2015	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	31 de diciembre de 2016
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (1.570.988.575)	-	676.418.434	(894.570.141)
Revaluación de edificios	(5.925.938.777)	151.142.805	-	(5.774.795.972)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	909.154.853	-	72.156.521	981.311.374
Total	¢ (6.587.772.499)	151.142.805	748.574.955	(5.688.054.739)

Al 30 de setiembre de 2016:

	31 de diciembre de 2015	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	30 de setiembre de 2016
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (1.570.988.575)	-	552.364.549	(1.018.624.026)
Revaluación de edificios	(5.925.938.777)	113.476.043	-	(5.812.462.734)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	909.154.853	-	149.952.977	1.059.107.830
Total	¢ (6.587.772.499)	113.476.043	702.317.526	(5.771.978.930)

El banco mantiene saldo por impuesto sobre la renta por cobrar, por pagos demás de renta originada por los rendimientos de inversiones del Fondo de Crédito para el Desarrollo que están exentas de la obligación, como sigue:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Impuesto sobre la renta por cobrar	¢ 45.887.828	45.887.828	45.887.828
	¢ 45.887.828	45.887.828	45.887.828

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA.

Notas a los Estados Financieros Individuales

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

		Prestaciones Legales	Litigios	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢	24.090.874.521	1.478.954.740	-	25.569.829.261
Incremento en la provisión		5.267.986.310	392.118.871	-	5.660.105.181
Provisión utilizada		(9.262.479.862)	(8.348.837)	-	(9.270.828.699)
Ajuste por diferencial cambiario		-	2.886.855	-	2.886.855
Reversión de provisión		-	(14.979.932)	-	(14.979.932)
Saldo al 30 de setiembre de 2017	¢	20.096.380.969	1.850.631.697	-	21.947.012.666

		Prestaciones Legales	Litigios	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2015	¢	26.507.671.495	1.468.839.358	1.250.000.001	29.226.510.854
Incremento en la provisión		2.189.443.614	119.506.993	280.027.152	2.588.977.759
Provisión utilizada		(4.606.240.588)	(77.084.334)	(280.027.152)	(4.963.352.074)
Ajuste por diferencial cambiario		-	1.862.337	-	1.862.337
Reversión de provisión		-	(34.169.614)	(1.250.000.001)	(1.284.169.615)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢	24.090.874.521	1.478.954.740	-	25.569.829.261

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA.

Notas a los Estados Financieros Individuales

		Prestaciones			
		Legales	Litigios	Otras	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2015	¢	26.507.671.495	1.468.839.358	1.250.000.001	29.226.510.854
Incremento en la provisión		698.718.147	112.737.453	143.939.474	955.395.074
Provisión utilizada		(531.851.836)	(76.826.285)	(277.502.208)	(886.180.329)
Ajuste por diferencial cambiario		-	1.613.903	-	1.613.903
Reversión de provisión		-	(625.000)	-	(625.000)
Saldo al 30 de setiembre de 2016	¢	26.674.537.806	1.505.739.429	1.116.437.267	29.296.714.502

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2017, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢8.461.210.067 y US\$43.632.856, para los cuales el Banco tiene contabilizados una provisión por las sumas de ¢750.615.264 y US\$86.927, respectivamente.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢2.304.071.133 y US\$825.000, de los cuales el Banco ha incorporado en los registros cuentas de una provisión por la suma de ¢644.025.856, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Los procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de \$12.569.617, de los cuales se ha provisionado la suma de \$40.000.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, se han estimado en la suma de ¢20.970.554, de los cuales se ha provisionado ¢19.034.804.
- En procesos tributarios y por la eventual confirmación de obligación de pago o desestimación a futuro; por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, el Banco ha provisionado la suma de ¢364.819.396.

Al 31 de diciembre de 2016, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢8.409.632.939 y US\$42.646.276, para los cuales el Banco tiene contabilizados una provisión por las sumas de ¢757.272.928 y US\$100.599, respectivamente.

Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢1.702.860.799 y US\$825.000, de los cuales el Banco ha incorporado en los registros cuentas de una provisión por la suma de ¢258.008.835, en los casos que existe una condenatoria no firme.

Los procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de \$12.569.617, de los cuales se ha provisionado la suma de \$40.000.

Existen procesos administrativos en diferentes etapas, los cuales se recomienda provisionar la suma de ¢21.294.803 y US\$885.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

En procesos tributarios y por la eventual confirmación de obligación de pago o desestimación a futuro; por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, el Banco ha provisionado la suma de ¢364.819.396.

Al 31 de diciembre de 2016, se suprime el uso y se reversa el saldo de las sumas por otras provisiones que corresponde al autoseguro póliza de fidelidad, conforme a un estudio y análisis realizados que dan como resultado, que no cabe técnicamente la existencia de dicha provisión.

Al 30 de setiembre de 2016, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢7.135.939.402 y US\$36.771.804, para los cuales el Banco tiene contabilizados una provisión por las sumas de ¢792.878.342 y US\$100.599, respectivamente.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢1.668.783.806 y US\$825.000, de los cuales el Banco ha incorporado en los registros cuentas de una provisión por la suma de ¢249.340.592 y US\$200, respectivamente, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Los procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de \$12.569.617, de los cuales se ha provisionado la suma de \$40.000.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, los cuales se recomienda provisionar la suma de ¢21.294.803 y US\$885, respectivamente.
- En procesos tributarios y por la eventual confirmación de obligación de pago o desestimación a futuro; por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, el Banco ha provisionado la suma de ¢373.089.698.

Al 30 de setiembre de 2016, las sumas por otras provisiones corresponden a registros por las provisiones de incentivos y autoseguro póliza de fidelidad.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Impuesto sobre la renta corriente (véase nota 15) ¢	510.922.030	13.799.088.044	11.164.934.444
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	283.522.260	270.446.217	634.413.416
Aportaciones patronales	1.123.674.787	1.329.943.355	1.351.232.397
Retenciones por orden judicial	759.918.949	868.964.411	893.072.864
Impuestos retenidos por pagar	1.714.786.650	1.224.426.928	1.603.535.047
Aportaciones laborales retenidas por pagar	523.237.391	606.350.932	595.539.629
Otras retenciones a terceros por pagar	9.319.231.403	7.840.518.958	7.989.979.318
Remuneraciones por pagar	4.959.804.441	6.715.202.038	5.208.150.999
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 30)	7.523.730.555	17.773.839.584	12.096.538.119
Obligaciones con el Fideicomiso Nacional de Desarrollo	278.368.660	397.808.450	338.282.724
Vacaciones acumuladas por pagar	5.448.504.497	5.809.561.352	6.034.899.148
Aguinaldo acumulado por pagar	3.606.422.403	482.832.980	3.826.542.634
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	-	-	30.411.561
Comisiones por pagar por colocación de seguros	56.977.762	1.172.180	94.222.649
Comisiones por pagar con partes relacionadas	851.356	8.020.143	7.298.991
Acreedores varios	21.261.033.325	23.926.605.349	19.946.675.117
¢	<u>57.370.986.469</u>	<u>81.054.780.921</u>	<u>71.815.729.057</u>

Los acreedores varios registran cuentas por pagar y comisiones no especificadas en los conceptos anteriores que corresponden principalmente a transacciones por facturas de proveedores, por constitución de sociedades, venta de pólizas, retenciones por pagar, trámites con cuentas corrientes y de ahorro.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Capital según Ley 1644	30.000.000	30.000.000	30.000.000
Por bonos capitalización bancaria	1.288.059.486	1.288.059.486	1.288.059.486
Incremento de capital según Ley 7107	109.023.875.655	109.023.875.655	101.739.445.784
Incremento de capital según Ley 8703	27.619.000.002	27.619.000.002	27.619.000.002
Incremento por revaluación de activos	13.854.625.836	13.854.625.836	13.576.812.597
Otros	697.630.970	697.630.970	697.630.969
	152.513.191.949	152.513.191.949	144.950.948.838

El 23 de diciembre de 2008, el Poder Ejecutivo autorizó el aporte de capital proveniente de recursos de la Ley No. 8703, Modificación a la Ley No. 8627, Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio 2008, que otorga recursos a tres de los bancos estatales, incluyendo al Banco de Costa Rica por un monto de US\$50.000.000, equivalentes a ¢27.619.000.002, para su capitalización, con el fin de estimular los sectores productivos, en especial a la pequeña y mediana empresa. Para ello, realizó la entrega de cuatro títulos valores denominados en Unidades de Desarrollo (UDES), con vencimientos en los años, 2017, 2018 y 2019 (números: 4180, 4181 y 4182, por UD10.541.265,09 cada uno, a 655.021 de tipo de cambio histórico de referencia). Al 30 de setiembre de 2017, según el tipo de cambio a la fecha de cierre, estas inversiones muestran un saldo de ¢27.611.304.879 (¢27.181.347.758 y ¢27.339.529.982 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

El 23 de diciembre de 2016, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó al Banco el incremento de su capital social en ¢7.284.429.871 por utilidades acumuladas y por el superávit por revaluación de activos realizados por ¢277.813.240 para un monto total de ¢7.562.243.111.

Al 30 de setiembre de 2017, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢22.100.921.217 (¢17.382.838.706 a diciembre y setiembre de 2016).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

b) Superávit por revaluación

Corresponde al incremento del valor justo de los inmuebles propiedad del Banco.

Al 30 de setiembre de 2017, el superávit por revaluación es por la suma de ¢38.050.329.461 (¢38.140.771.543 y ¢38.418.584.782 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

c) Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta

Corresponde a las variaciones en el valor justo de las inversiones disponibles para la venta.

Al 30 de setiembre de 2017, el saldo del ajuste por valuación en el valor de las inversiones disponibles para la venta, corresponde a pérdidas netas no realizadas, por la suma de ¢5.637.363.312 (¢246.472.924 y ¢25.303.574 por pérdidas netas a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

d) Ajuste por valuación de participaciones de otras empresas

En su mayoría corresponde a las diferencias de cambio, como resultado de la conversión de los estados financieros de BICSA, ganancia o pérdida no realizada por valuación de participaciones y otros cambios en el capital de subsidiarias.

Al 30 de setiembre de 2017, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢7.709.010.515 (¢6.794.569.177 y ¢6.770.457.723 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Capital Regulatorio

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

		<u>Setiembre</u> <u>2017</u>	<u>Diciembre</u> <u>2016</u>	<u>Setiembre</u> <u>2016</u>
<u>Capital Primario</u>				
Capital pagado ordinario	¢	152.513.191.949	152.513.191.949	144.950.948.838
Reserva legal		<u>233.662.151.966</u>	<u>204.293.990.482</u>	<u>204.293.990.482</u>
		<u>386.175.343.915</u>	<u>356.807.182.431</u>	<u>349.244.939.320</u>
<u>Capital secundario</u>				
Ajustes por revaluación de bienes inmuebles		28.537.747.096	28.605.578.657	28.813.938.587
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(4.929.153.446)	(762.687.603)	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(708.209.866)	-	(430.170.561)
Ajustes por revaluación de participaciones en otras empresas		7.709.010.516	6.794.569.177	6.770.457.723
Resultado acumulado de periodos anteriores		29.368.399.683	9.839.732.123	17.124.161.993
Utilidad del periodo actual		27.832.055.499	53.520.371.208	35.884.228.981
Instrumentos de deuda subordinada		19.323.220.000	21.927.200.000	21.853.200.000
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		<u>22.100.921.217</u>	<u>17.382.838.706</u>	<u>17.382.838.706</u>
		<u>129.233.990.699</u>	<u>137.307.602.268</u>	<u>127.398.655.429</u>
<u>Deducciones</u>				
Participaciones en el capital de otras empresas		(100.474.725.052)	(94.697.044.930)	(96.370.111.021)
Total capital regulatorio	¢	<u>414.934.609.562</u>	<u>399.417.739.769</u>	<u>380.273.483.728</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(19) Cuentas contingentes

El Banco mantiene compromisos y contingencias fuera del balance general, con riesgo crediticio, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez.

El detalle de los instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, se detalla a continuación:

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	119.833.656.624	121.803.195.482	80.491.307.438
De participación		2.796.937.639	1.228.093.615	1.483.293.577
Cartas de crédito emitidas no negociadas		16.663.676.208	17.209.084.123	10.275.196.990
Cartas de crédito confirmadas no negociadas		13.235.837	-	24.555.348
Líneas de crédito de utilización automática		129.076.779.762	127.234.770.990	118.968.342.518
Otras contingencias		59.161.398.724	45.155.488.253	40.507.586.747
Créditos pendientes de desembolsar		5.718.071.101	5.782.067.350	6.349.027.062
	¢	<u>333.263.755.895</u>	<u>318.412.699.813</u>	<u>258.099.309.680</u>

El detalle de los instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, por tipo de depósito se detalla a continuación:

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Con depósito previo	¢	5.939.858.514	9.683.050.384	4.619.404.511
Sin depósito previo		268.162.498.657	263.574.161.175	212.972.318.423
Litigios y demandas pendientes		59.161.398.724	45.155.488.254	40.507.586.746
Total de depósitos	¢	<u>333.263.755.895</u>	<u>318.412.699.813</u>	<u>258.099.309.680</u>

Estos compromisos y pasivos contingentes tienen un riesgo crediticio ya que las comisiones y las pérdidas son reconocidas en los estados financieros, hasta que la obligación llegue a su vencimiento o se complete.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2017 y diciembre y setiembre 2016, las cartas de crédito tramitadas tienen como depósito de garantía el 100% del saldo contingente o se encuentran respaldadas por líneas de crédito.

Al 30 de setiembre de 2017, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢156.945.050.634 (¢143.032.295.914 y ¢113.180.007.952 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

Otras contingencias:

Al 30 de setiembre de 2017, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, las cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢7.710.594.803 y US\$43.545.929. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.660.045.275 y US\$825.000.
- En cuanto a material penal existen procesos penales activos en los cuales el Banco es tercero demandado civilmente, los cuales se estimaron en la suma de ¢261.134.141 y US\$8.102.
- En procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de US\$12.489.617.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de ¢1.935.750.
- En materia tributaria por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, se estimaron en la suma de ¢17.207.529.946

Al 31 de diciembre de 2016, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, las cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢7.652.360.011 y US\$42.545.678. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.444.851.964 y US\$825.000.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

- En cuanto a material penal existen procesos penales activos en los cuales el Banco es tercero demandado civilmente, los cuales se estimaron en la suma de ¢172.250.438 y US\$203.908.
- En procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de US\$12.529.617.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de ¢1.935.750 y US\$149.
- En materia tributaria por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, se estimaron en la suma de ¢5.128.807.128.

Al 30 de setiembre de 2016, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, las cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢6.343.061.061 y US\$36.671.205. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.419.443.214 y US\$825.000.
- En cuanto a material penal existen procesos penales activos en los cuales el Banco es tercero demandado civilmente, los cuales se estimaron en la suma de ¢172.250.438 y US\$203.908.
- En procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de US\$12.529.617.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de ¢1.935.750 y US\$149.
- En materia tributaria por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, se estimaron en la suma de ¢5.128.807.128

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(20) Fideicomisos

El Banco provee servicios de Fideicomiso, donde administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. El Banco recibe una comisión por brindar estos servicios. Los activos y pasivos no se reconocen en los estados financieros del Banco. El Banco no está expuesto a ningún riesgo crediticio, ni garantiza ninguno de los activos o pasivos.

Los tipos de fideicomisos en administración son:

- Fideicomisos de administración e inversión
- Fideicomisos de administración con cláusula testamentaria
- Fideicomisos de garantía
- Fideicomisos de vivienda
- Fideicomisos públicos de administración e inversión

El detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Disponibilidades	¢	49.856.715.636	41.528.178.609	27.520.957.943
Inversiones		118.526.250.555	148.671.547.337	149.467.721.537
Cartera de créditos		130.690.688.740	107.964.170.285	100.180.990.604
Estimación para incobrables		(14.655.895.428)	(17.039.012.003)	(16.440.210.374)
Bienes realizables		17.630.717.984	15.491.455.972	15.560.127.807
Participación en el capital de otras empresas		27.398.562.675	60.896.164.668	53.220.635.352
Otras cuentas por cobrar		62.748.710.651	69.173.391.128	104.859.883.177
Inmuebles, mobiliario y equipo		246.129.913.702	269.856.217.518	282.375.708.671
Otros activos		57.649.241.027	23.356.959.055	18.089.188.003
	¢	695.974.905.542	719.899.072.569	734.835.002.720

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(21) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	<u>Setiembre</u> <u>2017</u>	<u>Diciembre</u> <u>2016</u>	<u>Setiembre</u> <u>2016</u>
Garantías recibidas en poder de la entidad	22.120.075.844	21.118.575.450	26.985.196.186
Garantías recibidas en poder de terceros	648.975.106	535.167.464	533.409.964
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	444.829.021.079	399.388.340.768	394.174.719.155
Cuentas castigadas	56.627.808.437	52.795.942.815	51.545.356.984
Productos por cobrar en suspenso	11.235.848.777	12.094.705.917	11.984.546.218
Otras cuentas de registro	1.963.294.917.365	1.143.795.482.985	1.332.293.321.195
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	134.000.926.297	75.212.390.812	150.225.577.068
Valores negociables en custodia	686.762.197.573	463.339.996.527	608.945.270.069
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	33.784.194.940	-	36.067.634.070
Valores negociables por cuenta propia dados en garantía (Fideicomiso de garantía)	-	6.000.000.000	8.000.000.000
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	58.787.529.635	41.857.662.807	75.769.652.955
Valores negociables en custodia	5.745.986.421.802	5.342.571.309.644	5.476.485.584.726
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	81.970.463.688	67.198.650.706	96.966.013.086
Valores negociables por cuenta terceros dados en garantía (Fideicomiso de garantía)	93.187.705.465	99.414.251.112	109.101.325.891
	<u>9.333.236.086.008</u>	<u>7.725.322.477.007</u>	<u>8.379.077.607.567</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(22) Ingresos por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos por inversiones en instrumentos financieros, se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
			1 de julio al 30 de setiembre de	
	2017	2016	2017	2016
Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	¢ 41.433.480.327	29.373.962.320	14.844.970.546	11.006.567.027
	¢ <u>41.433.480.327</u>	<u>29.373.962.320</u>	<u>14.844.970.546</u>	<u>11.006.567.027</u>

(23) Ingresos financieros por cartera de créditos

Los ingresos financieros por cartera de créditos se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
			1 de julio al 30 de setiembre de	
	2017	2016	2017	2016
Sobregiros en cuenta corriente	¢ 872.502.712	312.619.006	381.983.830	107.384.785
Préstamos con otros recursos	174.175.903.149	168.009.786.060	60.964.588.589	55.901.487.331
Productos por tarjetas de crédito	8.474.115.712	9.037.509.664	2.835.217.783	3.134.657.756
Factoreo	166.513.137	136.531.236	75.296.395	42.040.606
Cartas de crédito emitidas negociadas	3.590.541	2.414.984	101.977	89.364
	¢ <u>183.692.625.251</u>	<u>177.498.860.950</u>	<u>64.257.188.574</u>	<u>59.185.659.842</u>

(24) Gastos por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
			1 de julio al 30 de setiembre de	
	2017	2016	2017	2016
Gastos por captaciones a la vista	¢ 25.564.316.047	20.642.044.921	8.759.549.139	7.690.587.473
Gastos por captaciones a plazo	57.463.476.303	41.691.806.953	22.730.947.475	15.062.153.012
	¢ <u>83.027.792.350</u>	<u>62.333.851.874</u>	<u>31.490.496.614</u>	<u>22.752.740.485</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(25) Gastos por estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros y de la cartera de crédito

Los gastos por estimación por deterioro de inversiones instrumentos financieros y de la cartera de crédito se detallan así:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2017	2016	2017	2016
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-e)	¢ 20.668.958.217	15.165.189.782	11.158.009.236	2.095.495.288
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar	1.557.868.017	1.375.229.187	714.686.398	432.964.353
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de créditos contingentes	70.984.152	96.673.075	46.841.456	53.108.890
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)	11.185.920.169	4.918.445.652	4.121.997.582	3.469.860.083
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	113.429.094	71.103.950	43.011.513	23.177.571
	¢ <u>33.597.159.649</u>	<u>21.626.641.646</u>	<u>16.084.546.185</u>	<u>6.074.606.185</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(26) Ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones

Los ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones se detallan así:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2017	2016	2017	2016
Recuperaciones de créditos castigados	1.167.814.903	1.073.193.319	229.264.368	268.587.823
Recuperaciones de cuentas por cobrar	508.880	140.428	508.880	76.669
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-e)	5.509.729.898	12.185.455.534	716.361.848	3.281.004.484
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	598.201.530	1.010.036.946	103.461.710	334.304.079
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para créditos contingentes	56.083.550	153.202.591	24.333.215	122.464.798
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-e)	1.572.890.729	213.673.834	219.458.895	177.420.076
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	28.393.047	31.821.800	1.380.074	1.584.375
	<u>8.933.622.537</u>	<u>14.667.524.452</u>	<u>1.294.768.990</u>	<u>4.185.442.304</u>

Durante el año 2016, se mantuvo un exceso de estimación por posibles pérdidas por operaciones de crédito, sin embargo al finalizar el periodo no se realizaron y se registra la disminución respectiva.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(27) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2017	2016	2017	2016
Por giros y transferencias	¢ 1.746.981.353	1.619.504.291	589.723.078	544.864.447
Por comercio exterior	139.949.255	105.689.809	51.482.072	42.607.535
Por certificación de cheques	3.059.511	3.607.225	1.061.664	824.576
Por administración de fideicomisos	2.779.459.468	2.511.036.811	947.540.067	854.894.807
Por custodias	159.467.302	154.004.173	54.287.205	48.331.088
Por mandatos	2.384.385	1.102.461	1.022.077	-
Por cobranzas	297.491.720	290.906.820	90.928.121	88.746.013
Por tarjetas de crédito	27.459.387.831	25.328.003.582	8.739.770.907	7.959.358.435
Comisiones por cambio y arbitraje de divisas	-	118.201	-	-
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado	336.563.556	336.270.449	86.287.796	99.231.357
Otras comisiones	18.525.567.542	17.260.370.341	6.161.065.034	6.012.228.295
¢	<u>51.450.311.923</u>	<u>47.610.614.163</u>	<u>16.723.168.021</u>	<u>15.651.086.553</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(28) Ingresos por participación en el capital de otras empresas

Los ingresos por la participación en el capital de otras empresas se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2017	2016	2017	2016
<u>Entidades del país:</u>				
Participación en BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa	¢ 2.271.034.307	2.637.526.939	522.898.469	896.418.774
Participación en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	1.954.743.906	1.717.216.066	627.387.275	531.556.862
Participación en BCR Pensión, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	514.599.113	774.865.416	86.297.006	205.688.096
Participación en BCR Corredora de Seguros, S.A.	1.858.329.578	1.421.363.568	574.748.212	455.192.446
<u>Entidades del exterior:</u>				
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	2.014.532.445	2.141.616.829	672.968.539	457.689.181
¢	<u>8.613.239.349</u>	<u>8.692.588.818</u>	<u>2.484.299.501</u>	<u>2.546.545.359</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(29) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del	
	2017	2016	1 de julio al 30 de setiembre de 2017	2016
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	€ 34.702.982.066	35.452.745.523	11.847.981.971	12.007.164.974
Sueldos y bonificaciones, personal contratado	1.438.443.309	1.416.131.585	484.769.239	482.892.621
Remuneración a directores y fiscales	94.990.832	94.830.201	33.725.348	31.717.176
Tiempo extraordinario	630.682.973	688.430.339	209.330.172	212.290.824
Viáticos	395.843.432	457.977.644	147.286.891	172.873.854
Decimotercer sueldo	3.123.277.566	3.208.784.716	1.063.767.281	1.084.329.339
Vacaciones	3.772.296.450	3.974.986.874	1.222.185.439	1.499.575.242
Otras remuneraciones	723.936.796	944.402.314	223.125.990	305.896.962
Preaviso y cesantía	1.677.750.923	1.732.217.400	567.189.513	582.341.360
Cargas sociales patronales	12.275.166.680	12.619.943.560	4.183.796.453	4.263.778.579
Refrigerios	149.190.499	159.201.087	51.480.624	57.337.757
Vestimenta	366.129.321	419.934.875	19.076.352	390.264.120
Capacitación	363.382.058	444.987.024	143.008.843	173.206.522
Seguros para el personal	10.850.854	92.032.604	4.069.070	58.040.032
Bienes asignados para uso personal	1.067.228	911.280	97.608	659.370
Salario escolar	4.876.005.516	5.053.927.829	1.662.385.629	1.704.659.901
Fondo de capitalización laboral	1.129.182.830	1.160.294.125	385.504.965	392.026.105
Otros gastos de personal	300.649.043	315.138.127	96.955.441	110.217.886
Gastos por servicios externos	8.362.439.336	8.284.972.472	2.774.692.594	2.788.729.190
Gastos de movilidad y comunicación	3.478.153.064	3.673.435.750	1.008.626.704	1.193.231.650
Seguros sobre bienes	85.887.534	92.424.864	28.694.236	41.433.904
Mantenimiento y reparación de propiedad	3.892.952.181	4.523.322.029	1.639.626.166	2.049.700.988
Agua y energía eléctrica	2.117.858.868	2.301.548.764	702.253.557	767.152.296
Alquiler de inmuebles	4.864.721.396	4.634.582.054	1.651.451.113	1.604.364.992
Alquiler de muebles y equipos	827.129.914	638.828.275	259.681.287	217.878.120
Depreciación de propiedad, planta y equipo	6.159.930.101	5.412.052.550	2.040.659.897	1.816.147.230
Amortización a propiedades tomadas en alquiler	325.141.834	311.340.223	116.257.523	106.083.642
Pérdida por deterioro	4.098.266	8.196.531	-	-
Otros gastos de infraestructura	1.124.845.865	838.531.626	539.775.160	383.723.151
Gastos generales	11.464.675.781	10.892.242.230	3.743.236.410	3.417.489.718
	€ 108.739.662.516	109.848.354.475	36.850.691.476	37.915.207.505

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(30) Participaciones legales sobre la utilidad

Las participaciones legales sobre la utilidad del periodo se detallan como sigue:

	Setiembre		Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
	2017	2016	2017	2016
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	¢ 1.228.035.663	2.981.248.975	84.413.006	938.113.366
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	1.874.766.505	4.309.729.270	254.662.218	1.302.958.618
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	736.821.398	1.788.749.385	50.647.804	562.868.020
Participación del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte	3.684.106.989	3.016.810.489	253.239.019	912.071.033
Otras participaciones				-
	¢ <u>7.523.730.555</u>	<u>12.096.538.119</u>	<u>642.962.047</u>	<u>3.716.011.037</u>

(31) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

	Setiembre					
	2017			2016		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Superavit por revaluación de terrenos	-	-	-	8.196.531	-	8.196.531
Superavit por revaluación de edificios	¢ 4.098.265	-	4.098.265	-	-	-
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	(7.777.552.832)	2.386.662.444	(5.390.890.388)	(2.376.376.704)	702.317.526	(1.674.059.178)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	2.292.689.928	-	2.292.689.928	1.683.910.578	-	1.683.910.578
Cambios en el patrimonio de subsidiarias en el exterior	2.712.663	-	2.712.663	202.622.614	-	202.622.614
Cambio en el patrimonio de subsidiarias por ganancia no realizada	(1.380.961.253)	-	(1.380.961.253)	(597.158.549)	-	(597.158.549)
	¢ <u>(6.859.013.229)</u>	<u>2.386.662.444</u>	<u>(4.472.350.785)</u>	<u>(1.078.805.530)</u>	<u>702.317.526</u>	<u>(376.488.004)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(32) Arrendamientos operativos

El Banco actuando como Arrendatario

Los arrendamientos operativos no cancelables serán pagados de la siguiente forma:

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Menos de un año	¢	436.939.211	674.676.496	651.130.057
Entre uno y cinco años		2.148.884.622	502.070.754	733.529.095
	¢	2.585.823.833	1.176.747.250	1.384.659.152

(33) Valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se presenta a continuación:

		Setiembre 2017		Diciembre 2016		Setiembre 2016	
		Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	705.878.521.684	705.878.521.684	637.284.659.199	637.284.659.199	703.439.185.116	703.439.185.116
Inversiones		1.075.608.046.267	1.066.090.222.392	973.742.176.795	964.524.841.368	949.586.086.505	940.514.857.007
Cartera de crédito		2.860.176.447.306	2.664.027.050.873	2.754.334.630.500	2.539.170.676.461	2.698.519.309.334	2.469.228.027.654
		4.641.663.015.257	4.435.995.794.949	4.365.361.466.494	4.140.980.177.028	4.351.544.580.955	4.113.182.069.777
Captaciones a la vista		1.774.346.190.121	1.774.346.190.121	1.924.542.420.035	1.924.542.420.035	1.843.938.185.528	1.843.938.185.528
Depósitos a plazo		1.590.582.154.127	1.588.041.047.865	1.233.577.908.816	1.226.952.248.910	1.416.569.845.726	1.412.593.894.476
Obligaciones financieras		865.784.353.700	612.558.909.787	794.215.731.351	802.970.333.446	702.498.888.958	711.171.073.374
	¢	4.230.712.697.948	3.974.946.147.773	3.952.336.060.202	3.954.465.002.391	3.963.006.920.212	3.967.703.153.378

Al 30 de setiembre de 2017, las obligaciones financieras incluyen el monto por obligaciones subordinadas por un monto de ¢22.797.471.809 (¢21.989.232.416 y ¢21.910.021.030 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

Las siguientes asunciones, en donde fue práctico, fueron efectuadas por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumentos financieros en el balance general y aquellos controlados fuera del balance general:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

- (a) Efectivo y equivalentes de efectivo, productos por cobrar, otras cuentas por cobrar, depósitos a la vista y ahorros de clientes, productos acumulados por pagar, otros pasivos.

Para los instrumentos anteriores, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

- (b) Inversiones en instrumentos financieros

Para los valores disponibles para la venta, el valor razonable está basado en cotizaciones de precios de mercado o cotizaciones de agentes corredores.

- (c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

El valor en libros de los fondos adeudados bajo acuerdos de recompra con vencimientos de un año o menos, se aproxima a su valor razonable, por su naturaleza a corto plazo.

- (d) Cartera de créditos

La Administración determinó el valor razonable de la cartera mediante el descuento de flujos.

- (e) Depósitos y préstamos por pagar

La Administración determinó el valor razonable de los depósitos y préstamos por pagar mediante el descuento de flujos.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en informaciones de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(34) Gestión del riesgo

Gestión integral del riesgo

La sofisticación e incertidumbre de los mercados financieros conllevan a gestionar riesgos que pueden deteriorar el valor de las entidades y de los recursos de terceros que administran. Ante esta realidad, el Banco dispone de un Sistema de Gestión Integral del Riesgo (en adelante Sigir o Sistema), que le permite lograr un adecuado balance entre los beneficios esperados de la estrategia comercial y la aceptación de determinado nivel de riesgo, mediante una efectiva administración basada en riesgo.

Gobierno Corporativo de la función de riesgos

Las juntas directivas, comités y administraciones superiores de las entidades miembros del Conglomerado Financiero BCR, velan y fortalecen por el funcionamiento del Sigir, conscientes de su contribución a la mejora de los procesos institucionales y por ende, al logro de sus objetivos y metas.

La gestión del riesgo es liderada por la Gerencia de Riesgos y Control Normativo con dependencia de la Junta Directiva General, y que cuenta con áreas administrativas encargadas de la gestión integral y específica de los riesgos relevantes a los que está expuesta la Entidad; mientras que en las subsidiarias existen áreas gestoras de riesgo encargadas de dicha labor.

Objetivo del Sistema de Gestión Integral del Riesgo

El objetivo del Sistema es generar información que apoye la toma de decisiones, orientadas a ubicar al Conglomerado Financiero BCR en un nivel de riesgo congruente con su perfil y apetito de riesgo; así como, con su enfoque de negocio, complejidad, volumen de sus operaciones y entorno económico; propiciando con ello el logro de los objetivos y metas institucionales.

Principios y Políticas Generales de Riesgo

El Conglomerado Financiero BCR tiene establecidos principios y políticas generales para una efectiva gestión integral del riesgo, entre los que se destacan los siguientes:

- Un robusto marco normativo para brindar certidumbre jurídica, técnica y administrativa, para el funcionamiento, evaluación y perfeccionamiento del Sigir.
- Estrategias que procuran el fortalecimiento del nivel de madurez del Sistema.
- Se impulsa la cultura de gestión de riesgos en todos los niveles de la organización, logrando con ello concientizar al personal sobre la importancia de una efectiva administración basada en riesgos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

- Se dispone de metodologías y modelos de medición para la valoración de los diferentes tipos de riesgo, los cuales se someten periódicamente a pruebas retrospectivas y de estrés, para ajustar las variables y factores que inciden en la exposición de los riesgos.
- Se dispone de herramientas y sistemas de información actualizados para atender las necesidades de la gestión de cada tipo de riesgo.
- Se cuenta con planes de administración de riesgo y de contingencia para atender situaciones que impidan el cumplimiento de los objetivos planteados; así como, para eventos materializados cuyas consecuencias puedan generar impactos negativos a las entidades.

Clasificación de los riesgos relevantes

Los riesgos relevantes para el Banco se clasifican de la siguiente forma:

Financieros

Crédito

- Cartera de créditos
- Cartera de inversión (contraparte)

Mercado

- Liquidez
- Inflación
- Tipos de cambio
- Tasas de interés
- Precios de activos y pasivos

Operacionales

- Operativo
- Legal
- Tecnológico

Otros

- Estratégico
- Reputacional
- Gestión de fideicomisos
- Gestión de titularización
- Conglomerado (intragruppo)
- Legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Perfil de riesgo y estructura de límites

Los miembros del Conglomerado Financiero BCR definen un perfil y apetito de riesgo para cada entidad, el cual es aprobado por sus juntas directivas; y en función de este, se establecen parámetros de aceptabilidad, límites de tolerancia e indicadores de riesgo, que delimitan los niveles de exposición a asumir; generando alertas cuando se presentan desviaciones al comportamiento normal del negocio y permitiendo la toma oportuna de decisiones para su normalización.

Proceso de gestión integral del riesgo

El proceso seguido en las valoraciones de riesgo comprende actividades de identificación, análisis, evaluación, administración, revisión, documentación y comunicación de los riesgos.

Tipos de valoraciones de riesgos

La gestión integral del riesgo comprende valoraciones cualitativas y cuantitativas. Las primeras corresponden al análisis específico de los objetivos de las actividades y procesos sustanciales del Conglomerado Financiero BCR. Las segundas, se refieren a análisis globales con mediciones cuantitativas del riesgo mediante el uso de metodologías y modelos matemáticos y estadísticos.

Adicionalmente, durante el periodo en estudio, la gestión generó informes de riesgos sobre productos y servicios nuevos y otros o por modificaciones a los existentes, los cuales se emiten de previo a su lanzamiento al mercado o contratación de servicios.

Marco de control de riesgos

El control de los riesgos se realiza como resultado del funcionamiento del Sistema de Control Interno establecido en cada miembro del Conglomerado Financiero BCR, el cual incorpora en el flujo de los procesos y actividades los controles internos para minimizar la exposición del riesgo.

Las valoraciones de riesgo generan diversas alertas, recomendaciones y planes de administración de riesgo para su mitigación global y específica; contribuyendo que los riesgos se ubiquen en un nivel de exposición aceptable, congruente con el perfil de riesgo definido; apoyando la sostenibilidad, solvencia y valor de los miembros del Conglomerado.

Además, se realiza un monitoreo continuo de límites de tolerancia e indicadores de riesgo, con el fin de reflejar el grado de exposición en que se encuentra cada uno de sus tipos riesgos relevantes. Se dispone de planes de contingencia para atender eventos inesperados que afecten el cumplimiento de los mismos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Coberturas de mitigación

Se mantienen estimaciones y provisiones contables conforme a las regulaciones prudenciales. Los modelos de medición de riesgos implementados procuran establecer los requerimientos adicionales de capital para cubrir las pérdidas no esperadas. Se evalúa el indicador de la Suficiencia Patrimonial del Banco con el fin de analizar la capacidad de su capital para responder ante los diferentes tipos de riesgos; la cual durante el periodo en estudio fue superior al límite del 10%, establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Evaluación de la efectividad y madurez del Sistema

Las áreas gestoras de riesgo aplican un juicio crítico sobre la efectividad y madurez del Sigir, mediante herramientas de autoevaluación para la mejora continua; así, por ejemplo, se aplica un Modelo de Madurez Corporativo que evalúa el grado de avance de la gestión por tipo de riesgo, insumo utilizado en la definición de sus estrategias y planes de trabajo.

Información generada por el Sistema de Gestión Integral del Riesgo

El Sistema generó durante el periodo en análisis de forma oportuna y periódica ante las juntas directivas, comités y demás áreas tomadoras de riesgo del Conglomerado Financiero BCR, los informes necesarios como resultado de la gestión integral de los riesgos; o bien, por la ocurrencia de hechos relevantes que debieron ser conocidos para la toma de decisiones en función de la exposición de los riesgos y la administración de los negocios basada en riesgo.

(a) Gestión del riesgo de crédito

Definición

El riesgo de crédito es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor.

La gestión de este riesgo contribuye con la solidez del patrimonio del Banco a largo plazo, generando información y facilitando herramientas que permitan una mejor toma de decisiones, minimizar las pérdidas y mantener la exposición del riesgo de la cartera de crédito dentro de los parámetros establecidos.

La Junta Directiva General del Banco ha definido una estrategia de gestión para controlar el riesgo de crédito desde carteras hasta deudores individuales, utilizando metodologías y herramientas, elaboradas dentro del marco normativo aplicable.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Metodología de gestión

En términos generales, se aplican modelos y sistemas para la medición de riesgo de crédito, que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables.

Además, se complementa el sustento estadístico con el criterio experto para el análisis de capacidad de pago de los deudores; y con un análisis de estrés sobre las exposiciones que relaciona las variables a nivel macroeconómico con otras a nivel microeconómico y propias del Banco.

Para el análisis cuantitativo de la cartera de crédito consolidada, por actividad y por moneda, se dispone de un modelo para la cuantificación de la probabilidad media de pago, pérdida esperada y el Valor en Riesgo (VaR); de los que se derivan los márgenes de pérdida esperada.

Igualmente, se identifica y analiza el riesgo inherente en las actividades y productos en que incursione el Banco; así como, su retroalimentación a toda la organización a través del Comité Corporativo Ejecutivo. Finalmente, se cuenta con límites de exposición al riesgo crediticio, para controlar los niveles de exposición.

Exposición y administración del riesgo

A setiembre 2017, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2,24% (1,86% y 2,34% a diciembre y setiembre 2016, respectivamente). Este último indicador se encuentra a 0,76 puntos porcentuales por debajo del límite regulatorio para estar en grado de normalidad; siendo las actividades de la banca minorista las que muestran mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 38,49 % (41,39% a diciembre y setiembre 2016) de la cartera total. Importante destacar que, el crecimiento en la cartera crediticia se ha gestionado en forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes no generadores de ingresos en dicha divisa.

A pesar de que se presenta una concentración relativa en actividades como servicios, construcción y consumo; tal y como se muestra en la Nota 6.a (Cartera de créditos por actividad) a los Estados Financieros, adicionalmente se definió un límite de exposición para la cartera de vivienda, y así lograr en el mediano y largo plazo una estructura de cartera de crédito acorde al apetito de riesgo definido por la Administración Superior.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Por otro lado, se implementan mecanismos de comunicación adecuados y oportunos sobre la exposición del Banco al riesgo de crédito hacia todos los niveles de la estructura organizacional; lo que permite obtener una visión prospectiva del impacto sobre las estimaciones crediticias y de su capital. Los informes de esta gestión consideran tanto la exposición resultado de la toma de posiciones, como las desviaciones que se puedan presentar con respecto a los límites y a los niveles de tolerancia definidos.

Así también, se mantiene informada al área comercial sobre los riesgos inherentes a las actividades económicas asociadas con las colocaciones de crédito, por medio de los estudios específicos; así como, de los nuevos productos crediticios en que el Banco pretende incursionar.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Los instrumentos financieros del Banco con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

	Nota	Cartera de Crédito Directa			Cartera de Crédito Contingente		
		Setiembre	Diciembre	Setiembre	Setiembre	Diciembre	Setiembre
		2017	2016	2016	2017	2016	2016
Principal	6a	2.839.414.521.775	2.736.201.594.889	2.678.722.893.529	268.162.498.657	263.574.161.175	212.972.318.423
Producto	€	20.761.925.531	18.133.035.612	19.796.415.805	-	-	-
		2.860.176.447.306	2.754.334.630.501	2.698.519.309.334	268.162.498.657	263.574.161.175	212.972.318.423
Estimación para créditos incobrables		(65.322.672.648)	(44.161.344.592)	(45.308.331.248)	(383.166.117)	(282.283.219)	(245.820.653)
Valor en libros	€	<u>2.794.853.774.658</u>	<u>2.710.173.285.909</u>	<u>2.653.210.978.086</u>	19 <u>267.779.332.540</u>	<u>263.291.877.956</u>	<u>212.726.497.770</u>
Cartera de préstamos							
Saldos totales:							
A1	€	2.450.621.946.888	2.313.254.405.831	2.254.120.949.162	258.429.892.299	256.084.731.374	204.689.737.667
A2		24.310.604.782	21.929.332.398	20.121.753.641	574.270.863	617.056.574	612.478.372
B1		127.829.938.441	144.568.820.556	162.193.968.101	1.646.104.131	2.415.303.142	1.941.312.280
B2		23.926.181.279	22.377.546.750	25.849.764.326	85.851.091	156.752.616	123.075.458
C1		34.069.240.475	50.794.756.347	60.340.798.306	4.232.480.425	1.107.976.654	2.084.384.905
C2		17.866.585.933	25.773.241.958	7.555.165.965	82.526.100	39.599.438	69.944.257
D		35.508.934.821	49.175.794.093	44.478.257.468	604.684.669	856.723.006	854.299.510
E		144.075.133.487	126.460.732.568	123.858.652.365	2.506.689.079	2.296.018.371	2.597.085.974
0		1.967.881.200	-	-	-	-	-
		2.860.176.447.306	2.754.334.630.501	2.698.519.309.334	268.162.498.657	263.574.161.175	212.972.318.423
Estimación para créditos incobrables		(57.014.357.537)	(39.524.538.266)	(40.775.230.572)	(383.166.115)	(282.283.211)	(245.820.651)
Valor en libros, neto		<u>2.803.162.089.769</u>	<u>2.714.810.092.235</u>	<u>2.657.744.078.762</u>	<u>267.779.332.542</u>	<u>263.291.877.964</u>	<u>212.726.497.772</u>
Valor en libros		2.860.176.447.306	2.754.334.630.501	2.698.519.309.334	268.162.498.657	263.574.161.175	212.972.318.423
Estimación para créditos incobrables		(57.014.357.537)	(39.524.538.266)	(40.775.230.572)	(383.166.115)	(282.283.211)	(245.820.651)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(8.308.315.111)	(4.636.806.326)	(4.533.100.676)	(2)	(8)	(2)
Valor en libros, neto	6a €	<u>2.794.853.774.658</u>	<u>2.710.173.285.909</u>	<u>2.653.210.978.086</u>	<u>267.779.332.540</u>	<u>263.291.877.956</u>	<u>212.726.497.770</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

La cartera de crédito evaluada con estimación se detalla como sigue:

Al 30 de setiembre de 2017:

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2.450.621.946.888	1.626.816.564.029	823.805.382.859	11.161.423.267	258.429.892.299	294.708.555
A2	24.310.604.783	21.514.773.676	2.795.831.107	109.397.723	574.270.863	1.400.713
	<u>2.474.932.551.671</u>	<u>1.648.331.337.705</u>	<u>826.601.213.966</u>	<u>11.270.820.990</u>	<u>259.004.163.162</u>	<u>296.109.268</u>
Estimación Específica Directa						
B1	127.829.938.441	115.338.467.317	12.491.471.124	1.143.951.000	1.646.104.131	1.473.212
B2	23.926.181.279	22.375.357.244	1.550.824.035	255.771.511	85.851.091	-
C1	34.069.240.476	31.741.498.983	2.327.741.492	729.011.527	4.232.480.425	289.006
C2	17.866.585.933	16.877.907.199	988.678.734	570.289.950	82.526.100	-
D	35.508.934.818	27.825.451.522	7.683.483.301	11.617.478.215	604.684.669	17.906.132
E	144.075.133.488	107.556.829.896	36.518.303.592	31.427.034.344	2.506.689.079	67.388.497
0	1.967.881.200	1.588.672.278	379.208.922	-	-	-
	<u>385.243.895.635</u>	<u>323.304.184.439</u>	<u>61.939.711.200</u>	<u>45.743.536.547</u>	<u>9.158.335.495</u>	<u>87.056.847</u>
	<u>2.860.176.447.306</u>	<u>1.971.635.522.144</u>	<u>888.540.925.166</u>	<u>57.014.357.537</u>	<u>268.162.498.657</u>	<u>383.166.115</u>
Cartera de préstamos						
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	2.370.956.415.213	1.554.194.624.263	816.761.790.950	10.802.928.375	259.004.163.162	296.109.268
Igual o menor a 30 días	101.897.539.377	92.655.749.727	9.241.789.650	458.538.927	-	-
Igual o menor a 60 días	2.078.597.081	1.480.963.715	597.633.366	9.353.687	-	-
	<u>2.474.932.551.671</u>	<u>1.648.331.337.705</u>	<u>826.601.213.966</u>	<u>11.270.820.989</u>	<u>259.004.163.162</u>	<u>296.109.268</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	167.425.471.572	149.138.636.757	18.286.834.816	7.788.003.735	9.158.335.495	87.056.847
Igual o menor a 30 días	55.492.330.301	44.278.778.127	11.213.552.174	11.791.282.323	-	-
Igual o menor a 60 días	55.817.740.508	48.585.935.579	7.231.804.929	2.191.541.291	-	-
Igual o menor a 90 días	39.271.797.333	35.191.857.106	4.079.940.227	2.835.642.113	-	-
Igual o menor a 180 días	21.274.841.353	16.884.655.590	4.390.185.766	4.268.164.352	-	-
Más de 180 días	45.961.714.568	29.224.321.280	16.737.393.288	16.868.902.734	-	-
	<u>385.243.895.635</u>	<u>323.304.184.439</u>	<u>61.939.711.200</u>	<u>45.743.536.548</u>	<u>9.158.335.495</u>	<u>87.056.847</u>
	<u>2.860.176.447.306</u>	<u>1.971.635.522.144</u>	<u>888.540.925.166</u>	<u>57.014.357.537</u>	<u>268.162.498.657</u>	<u>383.166.115</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2016:

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2.313.254.405.831	1.602.689.832.174	710.564.573.657	7.498.692.435	256.084.731.374	209.076.672
A2	21.929.332.398	18.326.315.888	3.603.016.510	70.173.863	617.056.574	1.158.037
	<u>2.335.183.738.229</u>	<u>1.621.016.148.062</u>	<u>714.167.590.167</u>	<u>7.568.866.298</u>	<u>256.701.787.948</u>	<u>210.234.709</u>
Estimación Específica Directa						
B1	144.568.820.556	127.898.514.187	16.670.306.369	1.243.014.052	2.415.303.142	7.901.167
B2	22.377.546.750	21.668.717.313	708.829.436	140.222.839	156.752.616	2.127.332
C1	50.794.756.347	48.728.818.225	2.065.938.122	672.753.799	1.107.976.654	5.127.135
C2	25.773.241.958	24.882.606.830	890.635.128	524.941.907	39.599.438	-
D	49.175.794.093	42.807.261.694	6.368.532.399	4.913.382.538	856.723.006	-
E	126.460.732.568	96.197.381.406	30.263.351.168	24.461.356.833	2.296.018.371	56.892.868
	<u>419.150.892.272</u>	<u>362.183.299.655</u>	<u>56.967.592.622</u>	<u>31.955.671.968</u>	<u>6.872.373.227</u>	<u>72.048.502</u>
	<u>2.754.334.630.501</u>	<u>1.983.199.447.717</u>	<u>771.135.182.789</u>	<u>39.524.538.266</u>	<u>263.574.161.175</u>	<u>282.283.211</u>
Cartera de préstamos						
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	2.244.882.270.563	1.544.154.998.927	700.727.271.635	7.279.901.601	256.701.787.948	210.234.708
Igual o menor a 30 días	89.536.140.164	76.150.036.332	13.386.103.832	286.515.649	-	-
Igual o menor a 60 días	765.327.502	711.112.803	54.214.699	2.449.048	-	-
	<u>2.335.183.738.229</u>	<u>1.621.016.148.062</u>	<u>714.167.590.166</u>	<u>7.568.866.298</u>	<u>256.701.787.948</u>	<u>210.234.708</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	228.250.558.806	200.431.102.092	27.819.456.714	10.487.799.718	6.871.995.227	71.972.903
Igual o menor a 30 días	32.502.224.297	28.208.689.246	4.293.535.050	1.765.458.793	378.000	75.600
Igual o menor a 60 días	50.189.427.983	44.081.754.915	6.107.673.067	1.891.692.605	-	-
Igual o menor a 90 días	54.107.612.399	50.895.693.990	3.211.918.409	2.320.361.095	-	-
Igual o menor a 180 días	15.006.951.202	11.460.814.431	3.546.136.772	3.414.750.363	-	-
Más de 180 días	39.094.117.585	27.105.244.981	11.988.872.611	12.075.609.394	-	-
	<u>419.150.892.272</u>	<u>362.183.299.655</u>	<u>56.967.592.623</u>	<u>31.955.671.968</u>	<u>6.872.373.227</u>	<u>72.048.503</u>
	<u>2.754.334.630.501</u>	<u>1.983.199.447.717</u>	<u>771.135.182.789</u>	<u>39.524.538.266</u>	<u>263.574.161.175</u>	<u>282.283.211</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2016

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2.254.120.949.162	1.541.305.985.478	712.814.963.604	6.593.722.297	204.689.737.667	178.524.883
A2	20.121.753.641	14.840.786.484	5.280.967.157	58.353.085	612.478.372	1.086.165
	<u>2.274.242.702.803</u>	<u>1.556.146.771.962</u>	<u>718.095.930.761</u>	<u>6.652.075.382</u>	<u>205.302.216.039</u>	<u>179.611.048</u>
Estimación Específica Directa						
B1	162.193.968.101	144.595.978.664	17.597.989.437	1.300.795.223	1.941.312.280	13.622.975
B2	25.849.764.326	24.092.160.881	1.757.603.445	245.627.611	123.075.458	-
C1	60.340.798.306	56.554.566.696	3.786.231.610	1.143.194.468	2.084.384.905	7.453.647
C2	7.555.165.965	6.693.289.478	861.876.486	450.348.784	69.944.256	-
D	44.478.257.468	37.542.132.640	6.936.124.828	5.310.965.807	854.299.510	664.004
E	123.858.652.365	92.458.669.306	31.399.983.142	25.672.223.297	2.597.085.975	44.468.977
	<u>424.276.606.531</u>	<u>361.936.797.665</u>	<u>62.339.808.948</u>	<u>34.123.155.190</u>	<u>7.670.102.384</u>	<u>66.209.603</u>
	<u>2.698.519.309.334</u>	<u>1.918.083.569.627</u>	<u>780.435.739.709</u>	<u>40.775.230.572</u>	<u>212.972.318.423</u>	<u>245.820.651</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	2.179.906.793.916	1.478.042.985.301	701.863.808.534	6.378.501.246	205.302.216.039	179.611.048
Igual o menor a 30 días	94.271.213.660	78.068.823.785	16.202.389.874	273.386.520	-	-
Igual o menor a 60 días	64.695.228	34.962.875	29.732.353	187.616	-	-
	<u>2.274.242.702.804</u>	<u>1.556.146.771.961</u>	<u>718.095.930.761</u>	<u>6.652.075.382</u>	<u>205.302.216.039</u>	<u>179.611.048</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	229.967.550.023	202.477.508.509	27.490.041.514	10.139.353.717	7.669.724.384	66.134.003
Igual o menor a 30 días	43.020.788.980	37.780.332.330	5.240.456.650	1.850.979.063	378.000	75.600
Igual o menor a 60 días	45.758.227.234	38.518.853.559	7.239.373.675	1.913.945.155	-	-
Igual o menor a 90 días	49.103.067.295	44.367.540.079	4.735.527.216	2.761.050.187	-	-
Igual o menor a 180 días	17.079.534.239	12.855.807.268	4.223.726.972	3.971.927.554	-	-
Más de 180 días	39.347.438.759	25.936.755.921	13.410.682.921	13.485.899.514	-	-
	<u>424.276.606.530</u>	<u>361.936.797.666</u>	<u>62.339.808.948</u>	<u>34.123.155.190</u>	<u>7.670.102.384</u>	<u>66.209.603</u>
	<u>2.698.519.309.334</u>	<u>1.918.083.569.627</u>	<u>780.435.739.709</u>	<u>40.775.230.572</u>	<u>212.972.318.423</u>	<u>245.820.651</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

A continuación un análisis de los saldos de la cartera de crédito evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de riesgo según la normativa aplicable:

Al 30 de setiembre de 2017	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2.450.621.946.888	2.439.460.523.621
A2	24.310.604.782	24.201.207.060
B1	127.829.938.441	126.685.987.441
B2	23.926.181.279	23.670.409.767
C1	34.069.240.475	33.340.228.948
C2	17.866.585.933	17.296.295.983
D	35.508.934.821	23.891.456.606
E	144.075.133.487	112.648.099.144
0	1.967.881.200	1.967.881.199
	¢ <u>2.860.176.447.306</u>	<u>2.803.162.089.769</u>

Al 31 de diciembre de 2016	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2.313.254.405.831	2.305.755.713.397
A2	21.929.332.398	21.859.158.534
B1	144.568.820.556	143.325.806.504
B2	22.377.546.749	22.237.323.910
C1	50.794.756.347	50.122.002.549
C2	25.773.241.958	25.248.300.051
D	49.175.794.093	44.262.411.554
E	126.460.732.569	101.999.375.736
	¢ <u>2.754.334.630.501</u>	<u>2.714.810.092.235</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2016	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2.254.120.949.162	2.247.527.226.866
A2	20.121.753.641	20.063.400.555
B1	162.193.968.101	160.893.172.878
B2	25.849.764.326	25.604.136.715
C1	60.340.798.306	59.197.603.838
C2	7.555.165.965	7.104.817.181
D	44.478.257.468	39.167.291.661
E	123.858.652.365	98.186.429.068
	¢ <u>2.698.519.309.334</u>	<u>2.657.744.078.762</u>

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de setiembre de 2017 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢57.397.523.652 de la cual ¢57.014.357.537 está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢383.166.115 a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por ¢6.559.480.764 (¢3.731.559.837 y 1.841.402.955 a diciembre y setiembre 2016). Al 31 de diciembre y 30 setiembre de 2016 debió mantener una estimación estructural por la suma de ¢39.806.821.477 (correspondiente a cartera de crédito directa por ¢39.524.538.266 y cartera de crédito contingente por ¢282.283.211) y ¢41.696.505.641 (correspondiente a cartera de crédito directa por ¢41.450.684.990 y cartera de crédito contingente por ¢245.820.651), respectivamente. La circular externa SUGEF 021-2008 del 30 de mayo de 2008 establece que el monto del gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito corresponde a la suma necesaria para alcanzar la estimación mínima requerida. Dicha circular indica que los excesos de estimación respecto a la estimación mínima requerida deben contar con una justificación técnica debidamente documentada la cual debe ser remitida en conjunto con la solicitud de autorización a la SUGEF. No obstante lo anterior, de requerirse estimaciones adicionales éstas deberán ser tomadas de las utilidades netas del período, de acuerdo con lo establecido en el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

La concentración de la cartera de créditos y créditos contingentes por sector (actividad económica) se detalla como sigue:

	Setiembre 2017		Diciembre 2016		Setiembre 2016	
	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>
Comercio	3.184.047.862	40.348.360.408	2.274.157.756	29.886.412.346	2.185.605.512	27.931.804.439
Industria manufacturera	281.698.652.036	204.804.997	271.336.756.043	323.923.486	251.188.547.738	337.333.900
Construcción, compra y reparación de inmuebles	798.411.326.971	1.461.201.625	799.568.357.994	1.016.750.630	795.943.463.857	1.050.933.683
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	136.903.239.813	13.100.000	137.347.263.589	391.593.222	128.369.083.334	472.696.186
Pesca y acuicultura	3.977.186	-	28.226.126	-	28.376.483	163.899.000
Consumo	343.058.024.656	127.390.346.290	365.181.816.248	127.401.437.954	374.816.612.569	119.535.440.889
Enseñanza	1.719.570.141	-	710.001.342	-	739.114.556	-
Transporte	52.747.434.763	138.062.013	57.249.659.123	151.809.517	57.969.992.809	149.688.818
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	43.782.179.825	-	44.638.596.348	-	45.576.828.108	98.339.400
Servicios	1.074.845.091.953	103.720.155.651	958.378.188.720	108.582.136.914	922.866.244.183	67.618.106.958
Hotel y restaurante	100.294.436.532	-	97.469.770.772	-	96.989.145.832	-
Explotación de minas y canteras	740.460.537	-	768.050.930	-	781.753.478	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	2.026.079.500	-	1.250.749.898	-	1.268.125.070	-
Administración Pública	-	826.326.187	-	5.503.147.491	-	233.479.660
	<u>2.839.414.521.775</u>	<u>274.102.357.171</u>	<u>2.736.201.594.889</u>	<u>273.257.211.560</u>	<u>2.678.722.893.529</u>	<u>217.591.722.933</u>
Otras contingencias	-	59.161.398.724	-	45.155.488.253	-	40.507.586.747
	<u>2.839.414.521.775</u>	<u>333.263.755.895</u>	<u>2.736.201.594.889</u>	<u>318.412.699.813</u>	<u>2.678.722.893.529</u>	<u>258.099.309.680</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2017 y diciembre y setiembre 2016, el riesgo crediticio se concentra en Costa Rica.

Al 30 de setiembre de 2017, el Banco mantiene comisiones de confianza por ₡4.175.700 (₡1.630.687 y ₡2.905.625 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

El total de bienes adjudicados por el Banco se detalla como sigue (Véase nota 7):

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Propiedades	₡	60.312.657.978	61.054.895.800	60.618.693.796
Otros		273.110.517	378.480.190	359.610.190
	₡	60.585.768.495	61.433.375.990	60.978.303.986

La siguiente tabla muestra la cartera de créditos por tipo de garantía:

La cartera de crédito directo y contingente por tipo de garantía se detalla como sigue:

		Setiembre 2017		Diciembre 2016		Setiembre 2016	
		<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas contingentes</u>
Garantía							
Fiduciaria	₡	2.552.935.629	137.653.145.670	1.475.727.359	134.511.601.957	1.027.550.558	88.658.913.666
Hipotecarias		1.337.952.200.693	514.485.848	1.273.100.923.902	496.244.879	1.191.127.079.980	494.570.150
Prenda		414.332.685.983	1.299.426.870	396.599.886.957	1.253.356.011	377.395.974.821	1.249.126.180
Otros		1.084.576.699.470	134.635.298.783	1.065.025.056.670	136.996.008.713	1.109.172.288.170	127.189.112.937
	₡	2.839.414.521.775	274.102.357.171	2.736.201.594.888	273.257.211.560	2.678.722.893.529	217.591.722.933

Véase notas 6 y 19

Al 30 de setiembre de 2017, el 62% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prendaria (61% y 59% a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

El Banco, en cumplimiento de la normativa SUGEF 5-04 “Reglamento sobre Límites de Crédito a Personas Individuales y de Grupos de Interés Económico”, depura la información de datos reportados de los grupos de interés económico, como parte de su responsabilidad de identificar relaciones administrativas y patrimoniales significativas entre los deudores con operaciones activas totales. Al 30 de setiembre de 2017, se reportan los grupos de los deudores (integrantes) que tengan operaciones que sumen el 2% o más del capital ajustado y que en forma grupal reporten el 5% o más del capital ajustado.

La concentración de la cartera en grupos de interés económico se detalla como sigue:

Al 30 de setiembre de 2017:

No.	Porcentaje	Banda	Monto total	Nº clientes
1	0-4,99%	19.308.767.196	16.535.811.482	1
2	5-9,99%	38.617.534.392	58.980.165.876	2
3	10-14,99%	57.926.301.587	-	0
4	15-20%	77.235.068.783	203.646.736.911	3
Total			279.162.714.269	6

Al 31 de diciembre de 2016:

No.	Porcentaje	Banda	Monto total	Nº clientes
1	0-4,99%	17.840.359.122	-	0
2	5-9,99%	35.680.718.243	105.557.211.401	4
3	10-14,99%	53.521.077.365	42.467.044.273	1
4	15-20%	71.361.436.486	143.565.769.133	2
Total			291.590.024.807	7

Al 30 de setiembre de 2016:

No.	Porcentaje	Banda	Monto total	Nº clientes
1	0-4,99%	17.462.246.966	-	0
2	5-9,99%	34.924.493.932	105.179.467.403	4
3	10-14,99%	52.386.740.898	38.250.266.061	1
4	15-20%	69.848.987.864	141.678.823.336	2
Total			285.108.556.800	7

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(b) Gestión del riesgo de mercado

Definiciones

El riesgo de mercado se refiere a las pérdidas potenciales que pueden ocurrir en el valor de los activos y pasivos financieros en el balance de situación; debido a movimientos adversos en los factores que determinan su precio, también conocidos como factores de riesgo, tales como: liquidez, tasas de interés, tipo de cambio e inflación; incluyendo los portafolios cedidos en administración.

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad financiera no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencia en el flujo de caja, resultando a su vez del desenlace entre el plazo de las recuperaciones (operaciones activas) y el plazo de las obligaciones (operaciones pasivas); o bien, ante el inadecuado mecanismo de formación de precios que inhabilita conocer el precio para transformar un activo y/o pasivo en liquidez.

El riesgo de precio de activos e inflación mide las posibles pérdidas que se pueden producir en activos financieros que forman parte de las carteras de inversión, y en una merma del poder adquisitivo de los flujos de dinero que recibe el Banco.

El riesgo de tasa de interés mide la posibilidad de que la Entidad incurra en pérdidas como consecuencia de cambios en el valor presente de los activos y pasivos en los que el Banco mantenga posiciones dentro o fuera del balance.

El riesgo de tipo de cambio es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones en el tipo de cambio. Este riesgo también se presenta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de suficiencia patrimonial o en cualquier modelo que ante variaciones de este macroprecio tenga una afectación negativa en la determinación del riesgo cambiario como en los indicadores Camel's o estadígrafos propios.

Metodología de gestión

Se utiliza la metodología Valor en Riesgo (Delta Normal) a la cartera de inversiones de los fondos propios y administrados, dándole un seguimiento diario al impacto de los factores de riesgos (tasa de interés y tipo de cambio).

Asimismo se monitorea el riesgo precio derivado de las cotizaciones de los instrumentos financieros en el mercado; mediante el cálculo del VaR (metodología simulación histórica establecida en el acuerdo SUGEF 3-06), que permite administrar el impacto de este riesgo sobre la suficiencia patrimonial.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

La Institución cuenta con modelos (*stop-loss*) que ayudan a delimitar las pérdidas ocasionadas por cambios negativos en los precios de los títulos valores a un nivel determinado.

En cuanto a las tasas de interés, el Banco tiene una sensibilidad a este tipo de riesgo debido a la mezcla de tasas y plazos, tanto en los activos como en los pasivos. Esta sensibilidad es mitigada a través del manejo de tasas variables y la combinación de calces de plazos monitoreado por modelos internos.

La gestión de riesgo de contraparte se lleva a cabo mediante el cumplimiento del perfil de inversión del Banco establecido en sus políticas internas, y la elaboración de informes de los emisores, que analiza los estados financieros y el riesgo de incumplimiento por emisor según calificadoras de riesgo y estudios internos. Estos límites son monitoreados semanalmente conforme lo establecido en las Políticas para el manejo de inversiones en valores del Banco.

Por su parte, la gestión del riesgo de liquidez es evaluada periódicamente mediante la actualización diaria del flujo de caja del Banco proyectado a seis meses, para la elaboración del informe de calces a uno y tres meses en colones y dólares. A partir de enero 2015, se empezó a calcular el Indicador de Cobertura de Liquidez (ICL) establecido en el acuerdo SUGEF 17-13, que busca fortalecer a los bancos con un fondo de activos líquidos de alta calidad, para el cumplimiento de sus compromisos en un escenario de tensión de 30 días naturales.

La entidad implementa otras metodologías internas que sirven de alertas tempranas en la gestión de este riesgo: volatilidad de los depósitos, los niveles de endeudamiento, la estructura del pasivo, el grado de liquidez de los activos, la disponibilidad de líneas de financiamiento y la efectividad general de la brecha de plazos.

Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

Los principales indicadores para el control de los límites de los riesgos de mercado son:

- Riesgo de liquidez: VaR por moneda en colones y en dólares, calce a uno y tres meses en colones y dólares e índice de cobertura de liquidez (ICL) en colones y en dólares.
- Riesgo de precio: VaR de la cartera de inversión mediante modelos internos.
- Riesgo de inflación: la variación de ingresos financieros reales (VIR).
- Riesgo cambiario: VaR de la posición patrimonial, mediante modelos internos y la gestión diaria de la posición patrimonial.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Exposición y administración del riesgo

(c) Riesgo de liquidez

El Banco continúa con la estrategia de liquidez, que busca aumentar las captaciones con el público y disminuir su volatilidad; así como, diversificar las fuentes de fondeo mayorista. Lo anterior con el fin de obtener un crecimiento congruente de las captaciones con sus colocaciones, que no solo permita el cumplimiento de los indicadores regulatorios sino que fortalezca al Banco y lo impulse en el cumplimiento de las metas comerciales dadas por su presupuesto. Estos esfuerzos no solo han sido realizados a nivel del Banco si no que han impregnado dentro del Conglomerado Financiero BCR; principalmente en el tema de concentración de pasivos.

El efectivo y sus equivalencias presentan una tendencia al alza en comparación con el semestre y el año anterior, en casi todas las partidas excepto cuentas corrientes y depósitos a la vista en el exterior. Este es un efecto de la estrategia de liquidez para el cumplimiento de indicadores de liquidez regulatorios (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 2).

Los productos de captación a la vista presentan una disminución con respecto a diciembre y setiembre 2016, esto por disminución de saldos de clientes del sector público institucionales (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la nota 4).

El fondeo mayorista presenta crecimiento interanual de un 23,24%, este incremento es de un 9,01% con respecto a diciembre 2016. Esta tendencia sostenida se da por un aumento de la partida de préstamos con entidades financieras del exterior, situación que se da por la presión de cumplimiento de indicadores de liquidez regulatorios (ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la nota 5).

Adicionalmente, se da una transformación de plazos de los vencimientos de préstamos por pagar, del corto a mediano plazo, como un efecto de lo indicado en el párrafo anterior.

Al 30 de setiembre de 2017, el Banco obtuvo como resultado del indicador de cobertura de liquidez (ICL), una posición de 0,99 veces en colones y de 0,94 veces en dólares, cumpliendo de esta forma el límite regulatorio vigente por la SUGEF de 0,80 y el perfil de riesgo de la entidad.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

En la siguiente tabla, observamos al cierre de setiembre 2017 una mejora en dólares y una disminución en colones con respecto a diciembre y setiembre 2016.

	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	0,99	1,04	1,06
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	0,94	0,85	0,77
Límite regulatorio	<u>0,80</u>	<u>0,70</u>	<u>0,70</u>

La mejora en la moneda dólares con respecto a diciembre 2016 corresponde al aumento de los activos líquidos en esa moneda, medida necesaria para asumir el aumento del límite regulatorio de 0,70 a 0,80 que empezó a regir a partir del 01 de enero del 2017.

La desmejora en moneda colones con respecto a diciembre 2016 es estacional y corresponde a una transformación de plazos e instrumentos de los activos líquidos en esa moneda y un aumento en la proyección de salidas de efectivo en los próximos 30 días.

Por su lado, el calce de plazos, otro indicador regulatorio, tuvo los siguientes resultados al 30 de setiembre 2017:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo			
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	1,81	Limite: 1,10
Calce a 1 mes plazo colones		1,84	Limite: 1,00
Calce a 3 meses plazo dólares		1,34	Limite: 0,94
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>		<u>1,04</u>	<u>Limite: 0,85</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Los datos al 31 de diciembre de 2016, se muestran a continuación sus resultados:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo			
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	1,71	Limite: 1,10
Calce a 1 mes plazo colones		1,35	Limite: 1,00
Calce a 3 meses plazo dólares		1,30	Limite: 0,94
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>		<u>1,20</u>	<u>Limite: 0,85</u>

Los datos al 30 de setiembre de 2016, se muestran a continuación sus resultados:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo			
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de la cuentas	1,44	Limite: 1,13
Calce a 1 mes plazo colones		1,76	Limite: 1,03
Calce a 3 meses plazo dólares		1,00	Limite: 0,98
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>		<u>1,16</u>	<u>Limite: 0,88</u>

El calce de plazos muestra una holgura constante y significativa con respecto a los límites regulatorios, lo cual es un efecto directo de las medidas que se toman en la estrategia de liquidez para el cumplimiento del Indicador de Cobertura de Liquidez.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Los vencimientos de los activos y pasivos del Banco se detallan como sigue:

Al 30 de setiembre de 2017

Activos	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	Más de 365 días	Partidas vencidas a más de treinta días	TOTAL
Disponibilidades	156.452.982.093	-	-	-	-	-	-	-	156.452.982.093
Cuenta encaje BCCR	288.180.930.218	33.054.111.847	31.713.403.715	39.608.805.689	68.454.790.064	62.994.183.464	25.419.314.594	-	549.425.539.591
Inversiones	-	80.609.880.623	31.097.894.668	18.262.584.671	160.488.548.512	357.579.811.230	418.051.502.687	-	1.066.090.222.391
Productos sobre inversiones	-	1.070.943.111	3.425.924.425	3.490.053.772	1.442.771.004	88.131.564	-	-	9.517.823.876
Cartera de crédito	-	62.725.779.508	43.671.569.646	47.981.817.725	135.743.994.877	220.603.260.894	2.267.000.462.930	61.687.636.195	2.839.414.521.775
Productos sobre cartera de crédito	-	11.124.003.795	46.829.476	10.116.696	4.698.083	12.469.760	3.062.513.872	6.501.293.849	20.761.925.531
	444.633.912.311	188.584.718.884	109.955.621.930	109.353.378.553	366.134.802.540	641.277.856.912	2.713.533.794.083	68.188.930.044	4.641.663.015.257
Pasivos									
Obligaciones con el público	1.757.050.601.410	198.104.429.921	195.652.652.471	242.562.933.597	414.854.455.289	384.064.165.885	155.457.791.077	-	3.347.747.029.650
Obligaciones con BCCR	-	62.000.000.000	-	-	-	-	-	-	62.000.000.000
Obligaciones con entidades financieras	192.739.031.285	11.060.432.000	28.995.819.958	2.020.860.422	27.670.104.217	355.245.868.364	159.807.675.329	-	777.539.791.575
Cargos por pagar	1.403.313.172	7.260.123.066	3.393.875.360	2.544.537.063	4.529.713.807	1.292.174.791	204.667.654	-	20.628.404.913
	1.951.192.945.867	278.424.984.987	228.042.347.789	247.128.331.082	447.054.273.313	740.602.209.040	315.470.134.060	-	4.207.915.226.138
Brechas de activos y pasivos	(1.506.559.033.556)	(89.840.266.103)	(118.086.725.859)	(137.774.952.529)	(80.919.470.773)	(99.324.352.128)	2.398.063.660.023	68.188.930.044	433.747.789.119

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2016

		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	¢	133.574.352.119	-	-	-	-	-	-	-	133.574.352.119
Cuenta encaje BCCR		303.670.724.295	35.801.718.407	22.817.112.299	22.695.823.370	61.908.193.552	44.016.403.960	12.800.331.197	-	503.710.307.080
Inversiones		-	24.476.214.937	46.719.482.043	22.198.153.690	89.078.347.868	179.731.506.244	602.321.136.586	-	964.524.841.368
Productos sobre inversiones		-	1.329.935.348	1.603.688.569	1.282.579.329	4.828.457.443	172.674.739	-	-	9.217.335.428
Cartera de crédito		-	62.420.909.031	55.771.472.466	52.430.905.872	103.623.240.628	189.139.902.855	2.219.232.673.671	53.582.490.365	2.736.201.594.888
Productos sobre cartera de crédito		-	11.913.862.434	83.118.815	52.653.335	47.759.685	44.628.692	2.475.316.299	3.515.696.353	18.133.035.613
	¢	437.245.076.414	135.942.640.157	126.994.874.192	98.660.115.596	259.485.999.176	413.105.116.490	2.836.829.457.753	57.098.186.718	4.365.361.466.496
Pasivos										
Obligaciones con el público	¢	1.908.653.375.509	224.284.126.715	142.164.007.235	141.719.786.246	380.870.692.892	271.287.085.160	79.147.595.234	-	3.148.126.668.991
Obligaciones con BCCR		-	97.000.000.000	-	-	-	-	-	-	97.000.000.000
Obligaciones con entidades financieras		165.033.858.365	16.752.500.000	24.746.791.440	12.860.552.338	55.616.976.490	41.945.409.117	352.106.416.801	-	669.062.504.551
Cargos por pagar		1.154.490.270	3.269.260.230	7.342.252.846	1.196.547.062	1.858.065.315	1.208.213.836	128.824.686	-	16.157.654.245
		2.074.841.724.144	341.305.886.945	174.253.051.521	155.776.885.646	438.345.734.697	314.440.708.113	431.382.836.721	-	3.930.346.827.787
Brechas de activos y pasivos	¢	(1.637.596.647.730)	(205.363.246.788)	(47.258.177.329)	(57.116.770.050)	(178.859.735.521)	98.664.408.377	2.405.446.621.032	57.098.186.718	435.014.638.709

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2016:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	¢	209.473.350.751	-	-	-	-	-	-	-	209.473.350.751
Cuenta encaje BCCR		276.621.482.526	38.336.419.911	45.961.297.113	28.389.052.027	50.919.833.616	39.859.174.411	13.878.574.761	-	493.965.834.365
Inversiones		-	67.846.963.582	14.349.215.075	26.733.655.474	91.865.461.400	158.765.879.034	580.953.682.442	-	940.514.857.007
Productos sobre inversiones		-	1.818.193.537	2.286.512.610	3.693.191.758	1.273.257.801	73.792	-	-	9.071.229.498
Cartera de crédito		-	46.036.637.471	50.792.142.415	37.926.188.017	120.349.631.808	168.555.501.468	2.199.914.556.967	55.148.235.383	2.678.722.893.529
Productos sobre cartera de crédito		-	11.058.692.577	102.007.864	67.852.886	63.182.404	59.231.743	2.826.704.331	5.618.744.000	19.796.415.805
	¢	486.094.833.277	165.096.907.078	113.491.175.077	96.809.940.162	264.471.367.029	367.239.860.448	2.797.573.518.501	60.766.979.383	4.351.544.580.955
Pasivos										
Obligaciones con el público	¢	1.825.867.595.178	249.732.190.363	300.293.251.593	187.227.096.491	335.459.158.794	260.675.271.688	90.670.595.825	-	3.249.925.159.932
Obligaciones con BCCR		-	3.000.000.000	-	-	-	-	-	-	3.000.000.000
Obligaciones con entidades financieras		194.395.177.060	24.671.339.368	19.535.904.990	235.458.981	20.384.796.651	79.057.719.775	336.771.203.310	-	675.051.600.135
Cargos por pagar		1.206.148.718	4.023.468.252	2.011.898.300	1.540.759.193	3.337.621.666	837.568.210	162.674.777	-	13.120.139.116
		2.021.468.920.956	281.426.997.983	321.841.054.883	189.003.314.665	359.181.577.111	340.570.559.673	427.604.473.912	-	3.941.096.899.183
Brechas de activos y pasivos	¢	(1.535.374.087.679)	(116.330.090.905)	(208.349.879.806)	(92.193.374.503)	(94.710.210.082)	26.669.300.775	2.369.969.044.589	60.766.979.383	410.447.681.772

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(d) Riesgo de precio del portafolio

El Banco administra dos carteras de inversión: Fondos Propios y Fondos de Crédito para el Desarrollo.

El resultado del VaR a 21 días, en colones se encuentra por debajo del 1,07% pero en dólares ronda el 5,88% para el portafolio de Fondos Propios. En caso del FCD el VaR es del 0.71% en colones y 3.56% en moneda extranjera

Este riesgo ha presentado un comportamiento ascendente producto del poco crecimiento de la cartera de crédito, lo cual ha incrementado los fondos disponibles para inversión y por ende aumenta el Valor en Riesgo de la cartera de inversiones.

A continuación se detallan los resultados de la metodología VaR SUGEF 03-06, considerando ambas carteras:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
VaR	¢ 3.601.689.132	2.656.043.967	2.677.714.419
Requerimiento de capital	¢ 21.010.134.794	15.936.263.802	16.066.286.517
Riesgo de precio	210.101	159.363	160.663
Observación 25	(0,0052390152)	(0,0045503839)	(0,0044725492)
Tipo de cambio UDES	¢ 873,18000	859,52200	864,52000
Tipo de cambio USD	¢ 569,62000	549,06000	546,33000
Valor nominal de la cartera de inversiones	¢ 669.262.806.900	575.500.129.755	585.270.207.626
<u>Valor de mercado de la cartera de inversiones</u>	<u>¢ 668.386.905.090</u>	<u>583.696.681.749</u>	<u>598.699.825.959</u>

Como parte de las acciones mitigadoras para contener el riesgo de precio, el Banco mantiene la política de tener concentraciones en inversiones sujetas a valoración del precio no mayores al 6%. Por el momento hay un exceso del límite en tres posiciones y se están aplicando las medidas mitigadoras con el objeto de recuperar el cumplimiento de los montos establecidos.

En términos generales, la exposición a este riesgo es conservadora según el perfil de inversión vigente.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(e) Riesgo de Contraparte

La gestión del riesgo de contraparte se basa en monitorear semanalmente el cumplimiento de los límites internos de inversión por emisor. Adicionalmente, se calcula un VaR de Contraparte que representa la máxima afectación sobre el total de la cartera que se puede generar por variaciones en las calificaciones de riesgo.

Los resultados al 30 de setiembre de 2017 fueron los siguientes:

	VaR Contraparte	
	<u>Local 99%</u>	<u>Internacional 99%</u>
Pérdida esperada €	355.168.552.462 US\$	4.787.977
% de la cartera	<u>35,09%</u>	<u>29,47%</u>

Los resultados al 31 de diciembre de 2016 fueron los siguientes:

	VaR Contraparte	
	<u>Local 99%</u>	<u>Internacional 99%</u>
Pérdida esperada €	330.280.441.623 US\$	14.955.341
% de la cartera	<u>32,38%</u>	<u>32,39%</u>

Como un mitigador a este riesgo se realiza estudios de contraparte de los emisores locales cada seis meses; con respecto a los emisores internacionales el estudio es de forma anual.

(f) Riesgo de Tasas de Interés

La cartera de crédito, la cartera de inversiones, así como las obligaciones con el público y otros pasivos a tasas variables, son sensibles a las fluctuaciones de las tasas de interés y el riesgo de flujo de efectivo. Al 30 de setiembre de 2017, la Gerencia de Riesgos Financieros desarrolló un análisis de sensibilidad sobre posibles variaciones en las tasas de interés.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las inversiones

	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 932.012.955.009	688.911.927.975	940.309.650.910
Aumento en las tasas de un 1%	69.120.477	84.125.917	42.399.167
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>138.240.955</u>	<u>168.251.833</u>	<u>84.798.333</u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las inversiones

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 932.012.955.009	688.911.927.975	940.309.650.910
Disminución en las tasas de un 1%	69.120.477	84.125.917	42.399.167
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>138.240.955</u>	<u>168.251.833</u>	<u>84.798.333</u>

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de la cartera de crédito

	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
Cartera de crédito	¢ 2.839.414.521.771	2.736.201.594.889	2.702.234.915.906
Aumento en las tasas de un 1%	1.285.354.677	967.893.770	969.089.996
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>2.735.550.877</u>	<u>2.066.268.985</u>	<u>2.080.016.047</u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de la cartera de crédito

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Cartera de crédito	¢ 2.839.414.521.771	2.736.201.594.889	2.702.234.915.906
Disminución en las tasas de un 1%	1.033.681.751	762.317.145	678.082.917
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>1.619.755.370</u>	<u>1.298.994.615</u>	<u>1.219.171.334</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las obligaciones con el público

	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
Obligaciones con el público	¢ 3.328.295.474.641	3.127.638.476.005	3.227.645.852.896
Aumento en las tasas de un 1%	1.682.090.540	2.738.513.047	1.197.407.620
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>3.364.181.079</u>	<u>5.477.026.095</u>	<u>2.394.815.241</u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las obligaciones con el público

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Obligaciones con el público	¢ 3.328.295.474.641	3.127.638.476.005	3.227.645.852.896
Disminución en las tasas de un 1%	1.682.090.540	2.738.513.047	1.197.407.620
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>3.364.181.079</u>	<u>5.477.026.095</u>	<u>2.394.815.241</u>

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las obligaciones financieras a plazo

	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 340.389.346.375	226.498.840.032	203.286.558.842
Aumento en las tasas de un 1%	231.991.122	188.749.033	169.405.466
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>463.982.244</u>	<u>377.498.067</u>	<u>338.810.931</u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las obligaciones financieras a plazo

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 340.389.346.375	226.498.840.032	203.286.558.842
Disminución en las tasas de un 1%	231.991.122	188.749.033	169.405.466
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>463.982.244</u>	<u>377.498.067</u>	<u>338.810.931</u>

La sensibilidad sobre variaciones en las tasas de interés se aplica sobre los importes que se exponen a estas posibles fluctuaciones.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2017, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>							
Colones								
Activos								
Inversiones	6,99%	€ 59.049.655.564	57.846.367.874	160.024.330.779	109.818.995.555	118.044.638.293	163.285.769.453	668.069.757.518
Cartera de créditos	9,89%	606.069.555.361	113.280.152.760	58.529.323.547	115.216.006.444	125.942.700.664	817.090.279.969	1.836.128.018.745
Total recuperación de activos (*)		665.119.210.925	171.126.520.634	218.553.654.326	225.035.001.999	243.987.338.957	980.376.049.422	2.504.197.776.263
Pasivos								
Obligaciones con el público		5.653.245.099	6.758.141.569	5.410.691.914	1.784.948.290	212.145.878	198.857.644	20.018.030.394
A la vista	2,28%							
A plazo	5,90%							
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		62.000.000.000	-	-	-	-	-	62.000.000.000
Obligaciones con Entidades Financieras	3,56%	125.486.380.117	323.952.865.314	304.550.566.255	240.357.430.049	16.307.181.011	11.552.636.798	1.022.207.059.544
Total vencimiento de pasivos (*)		193.139.625.216	330.711.006.883	309.961.258.169	242.142.378.339	16.519.326.889	11.751.494.442	1.104.225.089.938
Brechas de activos y pasivos		€ 471.979.585.709	(159.584.486.249)	(91.407.603.843)	(17.107.376.340)	227.468.012.068	968.624.554.980	1.399.972.686.325
Dólares								
Activos								
Inversiones	3,24%	€ 25.719.915.726	23.640.729.263	32.015.533.667	219.095.306.976	35.068.802.650	88.439.536.290	423.979.824.572
Cartera de créditos	6,93%	382.986.873.510	126.611.985.885	61.345.529.030	130.060.960.181	53.917.402.002	167.357.820.630	922.280.571.238
Total recuperación de activos (*)		408.706.789.236	150.252.715.148	93.361.062.697	349.156.267.157	88.986.204.652	255.797.356.920	1.346.260.395.810
Pasivos								
Obligaciones con el público		11.424.484	54.469.963.216	1.536.196.748	1.072.502.720	176.067.975	445.714.252	57.711.869.395
A la vista	0,48%							
A plazo	3,33%							
Obligaciones con Entidades Financieras	0,28%	13.600.288.786	27.333.885.292	144.780.837.607	447.623.495.553	22.724.520.813	169.783.735.440	825.846.763.491
Total vencimiento de pasivos (*)		13.611.713.270	81.803.848.508	146.317.034.355	448.695.998.273	22.900.588.788	170.229.449.692	883.558.632.886
Brechas de activos y pasivos		€ 395.095.075.966	68.448.866.640	(52.955.971.658)	(99.539.731.116)	66.085.615.864	85.567.907.228	462.701.762.924

(*) Sensibles a tasas

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2016, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>							
Colones								
Activos								
Inversiones	7,23%	17.902.795.356	60.461.020.497	83.301.974.309	103.945.828.170	232.965.895.555	144.215.160.996	642.792.674.883
Cartera de créditos	10,42%	743.528.740.901	56.774.915.809	28.030.944.734	70.880.289.262	97.040.871.628	558.308.803.997	1.554.564.566.331
Total recuperación de activos (*)		761.431.536.257	117.235.936.306	111.332.919.043	174.826.117.432	330.006.767.183	702.523.964.993	2.197.357.241.214
Pasivos								
Obligaciones con el público		6.113.952.834	4.125.073.375	4.673.892.599	1.178.109.992	236.375.373	228.266.856	16.555.671.029
A la vista	2,00%							
A plazo	5,31%							
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		97.000.000.000	-	-	-	-	-	97.000.000.000
Obligaciones con Entidades Financieras	2,58%	166.734.253.523	187.975.906.086	213.021.601.949	142.360.309.616	14.411.387.083	13.653.129.345	738.156.587.602
Total vencimiento de pasivos (*)		269.848.206.357	192.100.979.461	217.695.494.548	143.538.419.608	14.647.762.456	13.881.396.201	851.712.258.631
Brechas de activos y pasivos		491.583.329.900	(74.865.043.155)	(106.362.575.505)	31.287.697.824	315.359.004.727	688.642.568.792	1.345.644.982.583
Dólares								
Activos								
Inversiones	3,00%	51.137.397.206	23.024.943.798	21.983.254.256	55.524.055.840	161.851.241.360	20.504.124.720	334.025.017.180
Cartera de créditos	6,72%	546.284.830.180	65.966.094.429	28.123.325.796	86.579.129.608	123.483.342.101	105.028.408.576	955.465.130.690
Total recuperación de activos (*)		597.422.227.386	88.991.038.227	50.106.580.052	142.103.185.448	285.334.583.461	125.532.533.296	1.289.490.147.870
Pasivos								
Obligaciones con el público		8.832.532	39.771.526.304	1.787.076.746	673.014.554	243.043.771	444.197.646	42.927.691.553
A la vista	0,33%							
A plazo	2,72%							
Obligaciones con Entidades Financieras	0,51%	10.156.493.744	48.521.272.477	211.634.748.194	143.267.837.266	12.345.744.090	363.382.263.810	789.308.359.581
Total vencimiento de pasivos (*)		10.165.326.276	88.292.798.781	213.421.824.940	143.940.851.820	12.588.787.861	363.826.461.456	832.236.051.134
Brechas de activos y pasivos		587.256.901.110	698.239.446	(163.315.244.888)	(1.837.666.372)	272.745.795.600	(238.293.928.160)	457.254.096.736

(*) Sensibles a tasas

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2016, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>							
Colones								
Activos								
Inversiones	7,40%	€ 63.357.452.932	60.926.577.371	77.805.376.010	101.361.382.500	205.006.330.051	205.967.312.647	714.424.431.511
Cartera de créditos	10,54%	€ 697.630.291.874	71.185.322.176	30.915.542.691	57.809.812.979	99.234.620.422	555.849.893.820	1.512.625.483.962
Total recuperación de activos (*)		760.987.744.806	132.111.899.547	108.720.918.701	159.171.195.479	304.240.950.473	761.817.206.467	2.227.049.915.473
Pasivos								
Obligaciones con el público		5.029.514.780	4.943.332.777	4.451.603.552	976.987.320	167.932.776	202.125.376	15.771.496.581
A la vista	2,27%							
A plazo	5,14%							
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		3.000.000.000	-	-	-	-	-	3.000.000.000
Obligaciones con Entidades Financieras	2,84%	€ 149.736.924.199	291.748.466.691	237.500.281.147	160.050.636.669	13.817.360.396	15.014.998.345	867.868.667.447
Total vencimiento de pasivos (*)		157.766.438.979	296.691.799.468	241.951.884.699	161.027.623.989	13.985.293.172	15.217.123.721	886.640.164.028
Brechas de activos y pasivos		€ 603.221.305.827	(164.579.899.921)	(133.230.965.998)	(1.856.428.510)	290.255.657.301	746.600.082.746	1.340.409.751.445
Dólares								
Activos								
Inversiones	3,00%	€ 16.188.004.486	10.051.622.536	23.788.988.499	50.756.984.236	93.424.068.990	39.036.917.490	233.246.586.237
Cartera de créditos	6,72%	€ 552.385.581.708	54.763.920.679	34.987.101.264	75.196.118.215	121.234.809.597	118.993.970.852	957.561.502.315
Total recuperación de activos (*)		568.573.586.194	64.815.543.215	58.776.089.763	125.953.102.451	214.658.878.587	158.030.888.342	1.190.808.088.552
Pasivos								
Obligaciones con el público		92.184.341	47.206.945.505	2.108.171.821	668.516.516	254.759.040	446.042.211	50.776.619.434
A la vista	0,41%							
A plazo	2,91%							
Obligaciones con Entidades Financieras	0,19%	€ 11.380.900.880	29.306.984.607	122.002.971.578	177.535.444.792	18.961.454.285	348.028.391.153	707.216.147.295
Total vencimiento de pasivos (*)		11.473.085.221	76.513.930.112	124.111.143.399	178.203.961.308	19.216.213.325	348.474.433.364	757.992.766.729
Brechas de activos y pasivos		€ 557.100.500.973	(11.698.386.897)	(65.335.053.636)	(52.250.858.857)	195.442.665.262	(190.443.545.022)	432.815.321.823

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

La recuperación de activos susceptibles a tasas de interés es mayor al vencimiento de pasivos tanto en colones como en dólares. Esta relación permite un efecto neto positivo en el balance ante cambios de las tasas de referencia. Asimismo, al analizar los calces se encuentra que de forma consolidada se muestra la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

Dentro del reporte de brechas (activos y pasivos susceptibles a tasas de interés) en moneda local se presenta una diferencia total de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos al 30 de setiembre de 2017, por ₡1.399.972.686.325 (₡1.345.644.982.583 y ₡1.340.409.751.445 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡462.701.762.924 (₡457.254.096.736 y ₡432.815.321.823 de recuperación a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a setiembre de 2017 el total en moneda local fue de ₡344.454.827.916 (₡346.416.347.696 y ₡347.724.038.341 a diciembre y setiembre de 2016, respectivamente), mientras que en moneda extranjera, el dato obtenido para el cumplimiento de obligaciones fue de ₡89.292.961.204 (₡88.598.291.011 y ₡62.723.643.430 diciembre y setiembre de 2016, respectivamente), sin embargo de forma consolidada se muestra la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(g) Riesgo Cambiario

El Banco incurre en transacciones denominadas en dólares estadounidenses y euros. Estas monedas experimentan fluctuaciones periódicas con respecto al colón costarricense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica (BCCR). Por lo tanto, cualquier fluctuación en el valor del dólar estadounidense con respecto al colón costarricense afecta los resultados, la posición financiera y los flujos de efectivo de la Entidad; la cual monitorea constantemente su exposición neta en moneda extranjera con el fin de minimizar este riesgo.

El Banco utiliza dos indicadores para administrar su riesgo cambiario: el calce de activos y pasivos denominados en moneda extranjera y el Valor en Riesgo.

El límite superior a la posición neta en moneda extranjera del patrimonio dolarizado diario fue eliminado por la Junta Directiva General en enero de este año, en respuesta a los cambios en el nuevo Reglamento de Operaciones Cambiarias de Contado. En su lugar se elaboró una propuesta para mitigar por completo el riesgo cambiario de la suficiencia patrimonial, elevando la posición neta en moneda extranjera en alrededor de un 40% del patrimonio total.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Con el propósito de mejorar el calce de plazos en dólares y el Índice de Cobertura de Liquidez (ICL) en esta misma moneda, la Gerencia de Tesorería debió mantener una posición larga en moneda extranjera, llegando a US\$165 millones (US\$175 y US\$131 millones al diciembre y setiembre 2016, respectivamente). Esta posición podría aumentar paulatinamente según el plan autorizado para cumplir con el Reglamento del Banco Central.

El Banco estableció un apetito de riesgo de 1,5% para el VaR a la posición abierta en moneda extranjera. Durante el periodo 2017, la volatilidad del tipo de cambio ha tenido un comportamiento al alza, aunque en este último trimestre se desaceleró pasando de 0,38% a 0,39%, mismo que se encuentra muy holgado respecto al límite establecido.

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

		Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Activos:				
Disponibilidades	US\$	415.638.130	397.806.581	529.298.855
Inversiones en instrumentos financieros		742.566.539	603.091.616	428.419.032
Cartera de créditos		1.881.645.917	2.019.300.934	2.013.571.478
Cuentas y productos por cobrar		364.442	543.444	1.256.643
Participaciones en el capital de empresas		112.228.427	108.491.458	109.312.362
Otros activos		3.778.103	5.611.302	7.636.795
Total activos		3.156.221.558	3.134.845.335	3.089.495.165
Pasivos:				
Obligaciones con el público		1.745.899.358	1.810.607.730	1.844.835.339
Otras obligaciones financieras		1.186.752.562	1.074.195.332	1.036.859.335
Otras cuentas por pagar y provisiones		19.837.223	23.522.160	19.107.361
Otros pasivos		12.433.394	11.277.889	15.477.853
Obligaciones subordinadas		40.113.089	40.113.161	40.104.004
Total de pasivos		3.005.035.626	2.959.716.272	2.956.383.892
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	US\$	151.185.932	175.129.063	133.111.273

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

La valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de compra establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes, para el 30 de setiembre de 2017 era de ₡568,33 por US \$1,00 (₡548,18 y ₡546,33 por US\$1,00 en diciembre y setiembre de 2016, respectivamente).

La posición neta no es cubierta con ningún instrumento; sin embargo, el Banco considera que ésta se mantiene en un nivel aceptable, para comprar o vender US dólares en mercado, en el momento que así lo considere necesario.

La siguiente tabla muestra las ganancias (pérdidas) anuales que resultarían en caso de existir variaciones en los tipos de cambio 5 puntos porcentuales, respectivamente:

Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Posición neta	151.185.932	175.129.063	133.111.273
Tipo de cambio de cierre	568,33	548,18	546,33
Aumento en el tipo de cambio de un 5%	28,42	27,41	27,32
Ganancia	<u>4.296.704.187</u>	<u>4.800.287.617</u>	<u>3.636.599.978</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Posición neta	151.185.932	175.129.063	133.111.273
Tipo de cambio de cierre	568,33	548,18	546,33
Disminución en el tipo de cambio de un 5%	(28,42)	(27,41)	(27,32)
Pérdida	<u>(4.296.704.187)</u>	<u>(4.800.287.617)</u>	<u>(3.636.599.978)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Los activos y pasivos monetarios denominados en euros se detallan como sigue:

		Setiembre	Diciembre	Setiembre
		2017	2016	2016
Activos:				
Disponibilidades	EUR€	4.663.712	9.237.750	6.572.256
Otros activos		2.304	635	853
Total activos		<u>4.666.016</u>	<u>9.238.385</u>	<u>6.573.109</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		3.840.295	4.874.132	5.282.686
Otras obligaciones financieras		754.045	622.740	640.735
Otras cuentas por pagar y provisiones		104.664	238.257	21.959
Otros pasivos		147	8.486	210
Total de pasivos		<u>4.699.151</u>	<u>5.743.615</u>	<u>5.945.590</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€	<u>(33.135)</u>	<u>3.494.770</u>	<u>627.519</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2017, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	US\$	72.247.886	-	-	-	-	-	-	-	72.247.886
Cuenta encaje BCCR		178.880.435	24.311.879	17.145.013	23.405.545	45.277.795	39.117.280	15.252.297	-	343.390.244
Inversiones		-	44.804.021	20.002.218	12.415.342	55.785.734	383.897.785	218.746.495	-	735.651.595
Productos sobre inversiones		-	387.380	4.139.853	2.065.369	167.270	155.071	-	-	6.914.943
Cartera de crédito		-	41.768.476	29.449.758	41.626.590	127.499.273	212.999.189	1.443.416.804	25.977.262	1.922.737.352
Productos sobre cartera de crédito		-	5.830.738	14.742	6.478	-	-	630.568	2.342.008	8.824.534
		251.128.321	117.102.494	70.751.584	79.519.324	228.730.072	636.169.325	1.678.046.164	28.319.270	3.089.766.554
Pasivos										
Obligaciones con el público		906.612.441	123.218.908	86.895.373	118.625.375	229.479.608	198.256.520	77.302.598	-	1.740.390.823
Obligaciones con entidades financieras		228.668.848	12.900.000	37.458.481	716.961	20.876.171	600.238.922	280.994.625	-	1.181.854.008
Cargos por pagar		306.400	2.198.564	1.327.932	956.420	4.772.892	712.306	132.574	-	10.407.088
		1.135.587.689	138.317.472	125.681.786	120.298.756	255.128.671	799.207.748	358.429.797	-	2.932.651.919
Brechas de activos y pasivos	US\$	(884.459.368)	(21.214.978)	(54.930.202)	(40.779.432)	(26.398.599)	(163.038.423)	1.319.616.367	28.319.270	157.114.635

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2016, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	US \$	87.239.271	-	-	-	-	-	-	-	87.239.271
Cuenta encaje BCCR		157.292.526	20.603.732	15.293.873	14.345.043	55.014.362	37.750.178	10.267.597	-	310.567.311
Inversiones		-	18.029.621	76.009.290	18.951.169	55.375.303	102.122.720	330.377.733	-	600.865.836
Productos sobre inversiones		-	242.543	326.693	548.616	1.107.927	-	-	-	2.225.779
Cartera de crédito		-	53.405.368	54.497.320	50.206.062	87.857.307	195.170.601	1.578.722.296	16.721.974	2.036.580.928
Productos sobre cartera de crédito		-	6.826.578	-	-	-	-	400.534	1.719.452	8.946.564
		<u>244.531.797</u>	<u>99.107.842</u>	<u>146.127.176</u>	<u>84.050.890</u>	<u>199.354.899</u>	<u>335.043.499</u>	<u>1.919.768.160</u>	<u>18.441.426</u>	<u>3.046.425.689</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público		914.856.620	119.836.974	88.953.372	83.434.720	319.978.668	219.565.427	59.719.172	-	1.806.344.953
Obligaciones con entidades financieras		186.274.625	5.000.000	45.091.768	23.316.867	85.625.301	75.438.734	642.318.977	-	1.063.066.272
Cargos por pagar		108.106	1.562.151	11.243.035	799.540	933.522	669.600	75.885	-	15.391.839
		<u>1.101.239.351</u>	<u>126.399.125</u>	<u>145.288.175</u>	<u>107.551.127</u>	<u>406.537.491</u>	<u>295.673.761</u>	<u>702.114.034</u>	<u>-</u>	<u>2.884.803.064</u>
Brechas de activos y pasivos	US \$	<u>(856.707.554)</u>	<u>(27.291.283)</u>	<u>839.001</u>	<u>(23.500.237)</u>	<u>(207.182.592)</u>	<u>39.369.738</u>	<u>1.217.654.126</u>	<u>18.441.426</u>	<u>161.622.625</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2016, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses es el siguiente:

Activos	US \$	<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	US \$	233.545.560	-	-	-	-	-	-	-	233.545.560
Cuenta encaje BCCR		145.118.456	31.608.031	34.801.569	15.440.595	28.943.010	29.309.897	10.531.735	-	295.753.293
Inversiones		-	29.076.919	5.613.273	9.805.135	42.806.163	95.071.886	242.063.369	-	424.436.745
Productos sobre inversiones		-	864.570	1.918.855	1.004.770	194.092	-	-	-	3.982.287
Cartera de crédito		-	35.284.329	60.091.188	31.294.416	119.560.053	180.647.815	1.586.197.143	16.847.410	2.029.922.354
Productos sobre cartera de crédito		-	6.242.349	496	-	-	-	531.527	2.089.140	8.863.512
		<u>378.664.016</u>	<u>103.076.198</u>	<u>102.425.381</u>	<u>57.544.916</u>	<u>191.503.318</u>	<u>305.029.598</u>	<u>1.839.323.774</u>	<u>18.936.550</u>	<u>2.996.503.751</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público		903.291.185	196.744.485	216.622.693	96.110.129	180.156.037	182.439.728	65.554.881	-	1.840.919.138
Obligaciones con entidades financieras		190.769.959	8.000.000	35.758.434	316.867	37.108.635	144.062.712	616.241.472	-	1.032.258.079
Cargos por pagar		164.219	1.764.787	1.061.935	878.629	4.149.385	440.746	57.756	-	8.517.457
		<u>1.094.225.363</u>	<u>206.509.272</u>	<u>253.443.062</u>	<u>97.305.625</u>	<u>221.414.057</u>	<u>326.943.186</u>	<u>681.854.109</u>	<u>-</u>	<u>2.881.694.674</u>
Brechas de activos y pasivos	US \$	<u>(715.561.347)</u>	<u>(103.433.074)</u>	<u>(151.017.681)</u>	<u>(39.760.709)</u>	<u>(29.910.739)</u>	<u>(21.913.588)</u>	<u>1.157.469.665</u>	<u>18.936.550</u>	<u>114.809.077</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

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

Al 30 de setiembre de 2017 y 2016, los estados financieros acumulados muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ₡422.921.395 y ₡724.567.828, respectivamente.

(h) Gestión del riesgo de operacional

El riesgo operacional se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas económicas debido a la inadecuación o a fallos imprevistos de los procesos, el personal y los sistemas internos, inclusive los automatizados; o bien, a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo tecnológico y legal, pero excluye el riesgo estratégico y de reputación.

El objetivo de la gestión del riesgo operacional está dirigido a minimizar las pérdidas financieras y eventuales daños en su reputación; así como, contribuir a alcanzar eficiencia y eficacia en la ejecución de los procesos y optimizar el Sistema de Control Interno de la Entidad.

El modelo de gestión y control del riesgo operacional, establece un proceso de valoración que comprende las etapas de identificación, medición y evaluación, control y mitigación, monitoreo e información. Considerando lo anterior, se desarrolla un conjunto de técnicas y herramientas cualitativas y cuantitativas que permiten determinar el nivel de riesgo en los procesos sustantivos; esto a partir de la estimación de la probabilidad de ocurrencia e impacto de los eventos de riesgo identificados. Actualmente en la Institución, se tienen identificados eventos originados por eventos externos, así como los causados por fallas en los procesos, sistemas o personas.

En lo que respecta al cálculo de capital regulatorio, el Banco utiliza el método básico; no obstante, la entidad se ha propuesto iniciar próximamente el proyecto para evolucionar al método estándar establecido por el Comité de Basilea. Sin embargo, la prioridad continúa centrada en la prevención y la mitigación.

Adicionalmente, se monitorean indicadores de riesgo operacional, relacionados con los procesos sustantivos y actividades críticas del Banco, permitiendo establecer acciones mitigadoras que prevengan la materialización de los eventos y planes de contingencia para aquellas situaciones que presenten desviaciones con respecto a los parámetros de aceptabilidad establecidos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Dada la naturaleza de la entidad y los riesgos inherentes a las actividades que desarrolla, se considera como relevante el riesgo de fraude interno y externo, para los cuales se implementan programas periódicos de capacitación sobre elementos que colaboren a la detección temprana de casos; así como, comunicados de prevención que alerten sobre los diferentes tipos de fraude y su evolución en nuestro entorno. Igualmente, se cuentan con planes de contingencia que se activarán en caso de incumplimiento al límite establecido.

En lo que respecta a la gestión de riesgo de tecnología de información, se destaca la disponibilidad y ejecución de un plan anual de valoraciones de riesgo a procesos relacionados con este tema, según lo establecido en el Acuerdo Sugef 14-17 “Reglamento general de tecnología de información”. En estos ejercicios se identifica y analiza los principales eventos de riesgo que pueden afectar el adecuado funcionamiento de la plataforma tecnológica, con el propósito de generar planes de administración para su adecuado control. Además, se consideran los riesgos más relevantes, iniciando por el de interrupción del software y hardware de aplicativos (programas) que soportan las funciones críticas de la Entidad.

Como mejora derivada del monitoreo de este riesgo, se está actualizando la metodología de medición de la disponibilidad de la plataforma tecnológica que soporta las funciones críticas. Por su parte el riesgo de pases a producción fallidos, de software y hardware, que podría derivar en interrupciones de las funciones críticas del negocio, ha tenido un comportamiento aceptable en el último trimestre, ubicándose dentro del apetito de riesgo definido para este riesgo. Adicionalmente, con respecto al riesgo de vulnerabilidades en la plataforma tecnológica expuesta a Internet, el comportamiento ha estado dentro de los parámetros de aceptabilidad y de apetito de riesgo. Cabe indicar, que los indicadores anteriores fueron revisados y actualizados, conjuntamente con los tomadores de riesgo, como parte de la mejora continua, y que para cada uno de los riesgos mencionados existen planes de contingencia que se activarían en caso de incumplir la tolerancia o el límite de estos.

Prueba Integral de Continuidad del Negocio

Por segunda ocasión consecutiva se realizó en el Banco una prueba integral de Continuidad del Negocio, la cual contó con la participación de los grupos de apoyo y recuperación tales como: Salud Ocupacional, Mantenimiento, Seguridad, Tecnología, Continuidad del Negocio, Comunicación Interna y Externa, más la intervención del Comité de Crisis del Conglomerado Financiero BCR, donde se trabajó la simulación de una crisis producto del sismo. Adicionalmente se convocó a estos grupos por medio de la activación del Árbol de Llamadas de nuestro Plan de Comunicación en crisis.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Este tipo de pruebas sirven para ejercitar y evaluar los componentes del plan de continuidad, con el objetivo fundamental de contar con personal capacitado y con plena disposición para asumir el rol que les corresponde en la organización ante una eventual crisis y mantener la operatividad de la Institución de una manera razonable, ante la ocurrencia de eventos que puedan crear algún tipo de interrupción o inestabilidad en las operaciones.

Finalmente, en materia de gestión del riesgo de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo, se continúa reforzando la cultura en las áreas de negocio respecto al nuevo enfoque de gestión basado en riesgo. Dicha gestión se encuentra dirigida a prevenir el ingreso de operaciones de ocultación y movilización de capitales de procedencia dudosa, encaminadas a legitimar capitales o financiar actividades terroristas. Ésta gestión integra factores definidos normativamente como: clientes, productos, servicios, canales y zonas geográficas.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(35) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

El Banco como administrador de Fondos de Financiamiento para el Desarrollo (FFD) presenta la siguiente información financiera:

FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO
BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2017, diciembre y setiembre de 2016

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 418.392.321	1.370.121.010	1.949.331.861
Efectivo	418.392.321	1.370.121.010	1.949.331.861
Inversiones en instrumentos financieros	7.700.649.274	5.055.519.444	5.054.113.889
Mantenidas para negociar	7.700.649.274	-	-
Disponibles para la venta	-	5.000.000.000	5.000.000.000
Productos por cobrar	-	55.519.444	54.113.889
Cartera de Créditos	14.707.354.923	12.266.913.701	11.354.542.843
Créditos vigentes	12.374.363.616	10.295.098.295	9.535.909.603
Créditos vencidos	2.177.807.248	1.854.977.896	1.735.702.665
Créditos en cobro judicial	243.108.678	207.014.598	194.737.186
Productos por cobrar	87.161.286	77.225.988	74.695.209
(Estimación por deterioro)	(175.085.905)	(167.403.076)	(186.501.820)
Cuentas y comisiones por cobrar	38.458	-	49.996
Otras cuentas por cobrar	160.242	117.511	117.511
(Estimación por deterioro)	(121.784)	(117.511)	(67.515)
Bienes realizables	-	-	4.320.000
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	-	-	4.320.000
Otros activos	-	-	22.739.502
Otros activos	-	-	22.739.502
TOTAL ACTIVOS	€ 22.826.434.976	18.692.554.155	18.385.098.091
PASIVOS			
Cuentas por pagar y provisiones	€ 11.853.492	10.841.711	8.412.929
Otras cuentas por pagar diversas	11.853.492	10.841.711	8.412.929
Otros pasivos	148.130.243	84.797.978	93.566.765
Otros pasivos	-	-	12.773.570
Ingresos diferidos	148.130.243	84.797.978	80.793.195
TOTAL PASIVOS	€ 159.983.735	95.639.689	101.979.694
PATRIMONIO			
Aportes del Banco de Costa Rica	€ 16.453.413.516	12.949.406.764	12.949.406.764
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	5.647.507.701	4.433.431.942	4.433.431.942
Resultados del período actual	565.530.024	1.214.075.760	900.279.691
TOTAL PATRIMONIO	€ 22.666.451.241	18.596.914.466	18.283.118.397
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 22.826.434.976	18.692.554.155	18.385.098.091
CUENTAS CONTIGENTES DEUDORAS	€ 12.109.430	35.982.896	29.335.499
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	6.849.234.462	1.520.351.775	1.664.521.350

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2017 y 2016

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre 2017	Setiembre 2016	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2017	2016
Ingresos financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 146.544.445	58.819.445	8.402.779	58.819.445
Por cartera de crédito	760.946.177	789.128.745	282.047.692	249.756.190
Por ganancias en diferencias de cambio	13.471.849	11.006.753	1.472.204	3.614.449
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar	75.739.883	-	38.356.433	-
Por otros ingresos financieros	167.393	-	-	-
Total de ingresos financieros	996.869.747	858.954.943	330.279.108	312.190.084
Por estimación de deterioro de activos	153.048.962	55.335.993	131.785.587	8.952.741
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	146.781.707	169.201.309	84.350.962	93.427.313
RESULTADO FINANCIERO	990.602.492	972.820.259	282.844.483	396.664.656
Otros ingresos de operación				
Por otros ingresos operativos	4.785.365	242.750	4.782.339	47.152
Por cambio y arbitraje de divisas	982.277	-	982.091	-
Por comisiones por servicios	26.920.027	35.097.215	6.631.439	8.678.769
Total otros ingresos de operación	32.687.669	35.339.965	12.395.869	8.725.921
Otros gastos de operación				
Por bienes realizables	-	87.888	-	87.888
Por cambio y arbitraje de divisas	475.089	-	475.083	-
Por otros gastos operativos	456.653.458	107.792.645	201.764.863	86.036.190
Total otros gastos de operación	457.128.547	107.880.533	202.239.946	86.124.078
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	566.161.614	900.279.691	93.000.406	319.266.499
Gastos administrativos				
Por otros gastos de administración	631.590	-	-	-
Total gastos administrativos	631.590	-	-	-
RESULTADO DEL PERÍODO	¢ 565.530.024	900.279.691	93.000.406	319.266.499

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

La siguiente información comprendida entre la nota a) a la f), representa información financiera.

a) Cartera de créditos por actividad

	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2017	2016	2016
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 3.320.517.088	3.101.602.836	2.870.482.525
Pesca y acuicultura	3.977.186	28.226.126	28.376.483
Industria manufacturera	2.319.422.208	2.550.325.416	2.565.588.050
Explotación de minas y canteras	57.369.859	62.977.733	65.994.598
Comercio	46.389.871	85.664.722	92.591.319
Servicios	8.257.593.377	5.776.868.567	5.042.765.195
Transporte	342.630.345	425.967.519	417.641.536
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	13.535.834	40.673.991	42.013.753
Construcción, compra y reparación de inmuebles	86.132.632	107.067.223	157.112.180
Consumo			-
Hoteles y restaurantes	298.385.744	127.142.501	132.548.531
Enseñanza	49.325.398	50.574.155	51.235.284
	<u>14.795.279.542</u>	<u>12.357.090.789</u>	<u>11.466.349.454</u>
Más productos por cobrar	87.161.286	77.225.988	74.695.209
Menos estimación por deterioro	(175.085.905)	(167.403.076)	(186.501.820)
	<u>¢ 14.707.354.923</u>	<u>12.266.913.701</u>	<u>11.354.542.843</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

b) Cartera de préstamos por morosidad:

El detalle de la cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Al día	¢ 12.374.363.616	10.295.098.295	9.535.909.603
De 1 a 30 días	1.290.576.919	1.218.204.339	947.476.242
De 31 a 60 días	684.934.495	365.307.598	610.743.947
De 61 a 90 días	164.656.796	175.369.425	113.588.865
De 91 a 120 días	39.172.576	-	23.128.456
De 121 a 180 días	23.461.863	106.878.509	84.933.404
Más de 180 días	218.113.277	196.232.623	150.568.937
	¢ 14.795.279.542	12.357.090.789	11.466.349.454

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

Los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Número de operaciones	16	14	13
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ 218.113.277	196.232.623	150.568.937
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 2.202.802.649	1.865.759.871	1.779.870.914
Total de intereses no percibidos	¢ 35.579.437	24.813.575	23.157.113

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2017:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
16	1,64%	¢ <u>243.108.678</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2016:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
14	1,68%	¢ <u>207.014.598</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de setiembre de 2016:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
17	1,70%	¢ <u>194.737.186</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Créditos vigentes	¢ 40.800.562	39.842.238	37.193.510
Créditos vencidos	36.161.222	26.747.168	28.187.970
Créditos en cobro judicial	10.199.502	10.636.582	9.313.729
	¢ <u>87.161.286</u>	<u>77.225.988</u>	<u>74.695.209</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos, es como sigue:

Saldo al inicio del año 2017	¢	167.403.076
Más:		
Estimación cargada a resultados		153.044.689
Ajuste por diferencial cambiario		135.379
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		<u>(146.781.707)</u>
Saldo al 30 de setiembre de 2017	¢	<u>173.801.437</u>
Saldo al inicio del año 2016	¢	275.126.705
Más:		
Estimación cargada a resultados		72.301.510
Ajuste por diferencial cambiario		32.577
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		<u>(180.057.716)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢	<u>167.403.076</u>
Saldo al inicio del año 2016	¢	275.126.705
Más:		
Estimación cargada a resultados		55.299.458
Ajuste por diferencial cambiario		28.064
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		<u>(143.952.407)</u>
Saldo al 30 de setiembre de 2016	¢	<u>186.501.820</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Garantía			
Fiduciaria	¢ 42.061.631	51.374.752	54.417.713
Hipotecarias	5.017.720.112	2.612.949.581	1.851.511.272
Prenda	4.502.091.402	4.497.064.079	4.513.908.596
Otros	5.233.406.397	5.195.702.377	5.046.511.873
	¢ 14.795.279.542	12.357.090.789	11.466.349.454

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

- g) Los instrumentos financieros del FFD con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

<u>Cartera de Crédito Directa</u>			
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2017	2016	2016
Principal	€ 14.795.279.542	12.357.090.789	11.466.349.454
Productos por cobrar	87.161.286	77.225.988	74.695.209
	<u>14.882.440.828</u>	<u>12.434.316.777</u>	<u>11.541.044.663</u>
Estimación para créditos incobrables	(175.085.905)	(167.403.076)	(186.501.820)
Valor en libros	€ <u>14.707.354.923</u>	<u>12.266.913.701</u>	<u>11.354.542.843</u>
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
A1	€ 11.311.821.907	10.150.337.910	9.223.855.343
A2	547.962.228	62.785.634	70.661.526
B1	653.806.760	597.319.194	547.234.378
B2	17.121.915	56.163.384	148.373.561
C1	143.658.901	255.507.202	234.703.336
C2	14.357.853	111.629.168	41.950.992
D	55.798.120	123.055.795	253.449.323
E	509.257.984	1.077.518.490	1.020.816.204
0	1.628.655.160	-	-
	<u>14.882.440.828</u>	<u>12.434.316.777</u>	<u>11.541.044.663</u>
Estimación mínima	(154.963.932)	(167.403.067)	(186.501.821)
Valor en libros, neto	€ <u>14.727.476.896</u>	<u>12.266.913.710</u>	<u>11.354.542.842</u>
Valor en libros	14.882.440.828	12.434.316.777	11.541.044.663
Estimación para créditos incobrables	(154.963.932)	(167.403.067)	(186.501.821)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(20.121.973)	(9)	1
Valor en libros, neto	6a € <u>14.707.354.923</u>	<u>12.266.913.701</u>	<u>11.354.542.843</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

La cartera de crédito evaluada con estimación se detalla como sigue:

Al 30 de setiembre de 2017

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	11.311.821.907	7.413.002.444	3.898.819.462	50.916.822
A2	547.962.228	494.384.044	53.578.184	2.465.830
	11.859.784.135	7.907.386.488	3.952.397.646	53.382.652
Estimación Específica Directa				
B1	653.806.760	641.818.178	11.988.582	3.487.611
B2	17.121.915	5.178.880	11.943.035	1.217.608
C1	143.658.901	140.307.285	3.351.616	1.469.287
C2	14.357.853	4.837.667	9.520.186	4.781.862
D	55.798.120	48.662.318	7.135.802	5.570.832
E	509.257.984	422.528.639	86.729.346	74.254.215
0	1.628.655.160	1.251.493.911	377.161.249	10.799.865
	3.022.656.693	2.514.826.878	507.829.816	101.581.280
	14.882.440.828	10.422.213.366	4.460.227.462	154.963.932
Cartera de préstamos				
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	10.739.307.027	6.863.196.843	3.876.110.184	48.340.505
Igual o menor a 30 días	1.075.014.604	1.009.896.598	65.118.006	4.837.566
Igual o menor a 60 días	45.462.504	34.293.048	11.169.456	204.581
	11.859.784.135	7.907.386.489	3.952.397.646	53.382.652
Estimación Específica Directa				
Al día	1.675.857.151	1.302.874.402	372.982.749	18.611.426
Igual o menor a 30 días	187.098.343	154.792.012	32.306.331	1.311.563
Igual o menor a 60 días	697.582.845	679.824.532	17.758.312	4.235.613
Igual o menor a 90 días	168.803.779	154.566.524	14.237.255	7.317.636
Igual o menor a 180 días	64.632.778	48.431.316	16.201.461	14.976.815
Más de 180 días	228.681.797	174.338.091	54.343.708	55.128.227
	3.022.656.693	2.514.826.877	507.829.816	101.581.280
	14.882.440.828	10.422.213.366	4.460.227.462	154.963.932

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2016

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	10.150.337.910	7.917.452.426	2.232.885.485	32.506.922
A2	62.785.634	62.785.634	-	200.914
	<u>10.213.123.544</u>	<u>7.980.238.060</u>	<u>2.232.885.485</u>	<u>32.707.836</u>
Estimación Específica Directa				
B1	597.319.194	529.050.318	68.268.876	5.106.405
B2	56.163.384	30.038.212	26.125.172	2.708.640
C1	255.507.202	253.054.036	2.453.167	1.423.065
C2	111.629.168	100.394.395	11.234.773	5.938.648
D	123.055.795	123.055.795	-	393.779
E	1.077.518.490	918.861.143	158.657.345	119.124.694
	<u>2.221.193.233</u>	<u>1.954.453.899</u>	<u>266.739.333</u>	<u>134.695.231</u>
	<u>12.434.316.777</u>	<u>9.934.691.959</u>	<u>2.499.624.818</u>	<u>167.403.067</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	9.211.809.069	7.090.136.017	2.121.673.052	29.503.630
Igual o menor a 30 días	1.001.314.475	890.102.042	111.212.433	3.204.208
	<u>10.213.123.544</u>	<u>7.980.238.059</u>	<u>2.232.885.485</u>	<u>32.707.838</u>
Estimación Específica Directa				
Al día	1.123.131.464	1.037.368.324	85.763.140	25.887.994
Igual o menor a 30 días	229.833.541	196.913.649	32.919.892	3.268.080
Igual o menor a 60 días	371.840.486	318.358.502	53.481.694	17.136.297
Igual o menor a 90 días	180.156.972	147.578.975	32.577.998	25.592.989
Igual o menor a 180 días	109.900.662	109.543.574	357.088	707.626
Más de 180 días	206.330.108	144.690.876	61.639.521	62.102.243
	<u>2.221.193.233</u>	<u>1.954.453.900</u>	<u>266.739.333</u>	<u>134.695.229</u>
	<u>12.434.316.777</u>	<u>9.934.691.959</u>	<u>2.499.624.818</u>	<u>167.403.067</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2016

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	9.223.855.343	7.481.261.975	1.742.593.367	26.767.779
A2	70.661.526	70.661.526	-	204.918
	9.294.516.869	7.551.923.501	1.742.593.367	26.972.697
Estimación Específica Directa				
B1	547.234.378	434.157.710	113.076.668	6.912.891
B2	148.373.561	112.828.713	35.544.848	3.881.688
C1	234.703.336	234.703.336	-	680.640
C2	41.950.992	40.372.674	1.578.318	906.240
D	253.449.323	228.804.092	24.645.231	19.147.455
E	1.020.816.204	794.709.788	226.106.417	128.000.210
	2.246.527.794	1.845.576.313	400.951.482	159.529.124
	11.541.044.663	9.397.499.814	2.143.544.849	186.501.821

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	8.578.672.870	6.909.915.904	1.668.756.966	24.896.750
Igual o menor a 30 días	715.843.999	642.007.597	73.836.402	2.075.948
	9.294.516.869	7.551.923.501	1.742.593.368	26.972.698
Estimación Específica Directa				
Al día	994.430.243	848.740.219	145.690.024	41.435.910
Igual o menor a 30 días	242.414.915	160.678.095	81.736.820	32.789.834
Igual o menor a 60 días	621.974.747	505.738.667	116.236.080	27.845.764
Igual o menor a 90 días	116.433.387	114.855.068	1.578.318	1.122.239
Igual o menor a 180 días	112.470.521	96.514.844	15.955.677	16.235.570
Más de 180 días	158.803.981	119.049.420	39.754.562	40.099.806
	2.246.527.794	1.845.576.313	400.951.481	159.529.123
	11.541.044.663	9.397.499.814	2.143.544.849	186.501.821

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2017	Categoría de riesgo:	Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
A1	€	11.311.821.907	11.260.905.085
A2		547.962.228	545.496.398
B1		653.806.760	650.319.149
B2		17.121.915	15.904.306
C1		143.658.901	142.189.615
C2		14.357.853	9.575.990
D		55.798.120	50.227.288
E		509.257.984	435.003.770
0		1.628.655.160	1.617.855.295
	€	<u>14.882.440.828</u>	<u>14.727.476.896</u>

Al 31 de diciembre de 2016	Categoría de riesgo:	Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
A1	€	10.150.337.910	10.117.830.988
A2		62.785.634	62.584.720
B1		597.319.194	592.212.789
B2		56.163.344	53.454.745
C1		255.507.720	254.084.138
C2		111.629.168	105.690.820
D		123.055.795	122.662.010
E		1.077.518.012	958.393.500
	€	<u>12.434.316.777</u>	<u>12.266.913.710</u>

Al 30 de setiembre de 2016	Categoría de riesgo:	Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
A1	€	9.223.855.343	9.197.087.563
A2		70.661.526	70.456.608
B1		547.234.378	540.321.487
B2		148.373.561	144.491.873
C1		234.703.336	234.022.696
C2		41.950.992	41.044.752
D		253.449.323	234.301.868
E		1.020.816.204	892.815.995
	€	<u>11.541.044.663</u>	<u>11.354.542.842</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(36) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

El Banco como administrador del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD) presenta la siguiente información financiera:

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO			
BALANCE GENERAL			
Al 30 de setiembre de 2017, diciembre y setiembre de 2016			
Información Financiera			
<i>(En colones sin céntimos)</i>			
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2017	2016	2016
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 749.163.487	1.170.190.175	989.818.924
Banco Central de Costa Rica	749.163.487	1.170.190.175	989.818.924
Inversiones en instrumentos financieros	135.282.853.099	133.768.007.279	135.466.281.846
Disponibles para la venta	134.077.267.400	132.979.621.906	134.545.890.265
Productos por cobrar	1.205.585.699	788.385.373	920.391.581
Cartera de Créditos	13.276.620.233	11.438.943.173	6.639.278.358
Créditos vigentes	13.116.041.675	11.396.991.759	6.615.809.079
Créditos vencidos	109.043.210	-	-
Productos por cobrar	51.535.348	41.951.414	23.469.279
Cuentas y comisiones por cobrar	45.887.828	45.887.828	45.887.828
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	45.887.828	45.887.828	45.887.828
Otros activos	80.901	-	-
Otros activos	80.901	-	-
TOTAL ACTIVOS	€ 149.354.605.548	146.423.028.455	143.141.266.956
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ 148.117.005.931	145.442.697.173	142.306.793.342
A la vista	148.117.005.931	145.442.697.173	142.306.793.342
Cuenta por pagar y provisiones	278.368.660	397.808.450	338.282.724
Otras cuentas por pagar diversas	278.368.660	397.808.450	338.282.724
Otros pasivos	146.392.831	125.873.553	90.277.969
Ingresos diferidos	146.392.831	125.873.553	90.277.969
TOTAL PASIVOS	€ 148.541.767.422	145.966.379.176	142.735.354.035
PATRIMONIO			
Ajustes al patrimonio	€ 133.135.751	(44.076.718)	69.158.633
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	133.135.751	(44.076.718)	69.158.633
Resultados del periodo actual	679.702.375	500.725.997	336.754.288
TOTAL PATRIMONIO	€ 812.838.126	456.649.279	405.912.921
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 149.354.605.548	146.423.028.455	143.141.266.956
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	22.454.707.338	12.568.812.696	11.803.070.747
Cuenta de orden por productos por cobrar	3.121.319	1.582.222	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

**FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO
ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo terminado al 30 de setiembre de 2017 y 2016

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Setiembre 2017	Setiembre 2016	Trimestre del 1 de julio al 30 de setiembre de	
			2017	2016
Ingresos financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 4.602.523.322	3.675.277.638	1.571.536.529	1.330.670.027
Por cartera de crédito	507.345.526	118.939.763	185.859.227	73.712.791
Por ganancias en diferencias de cambio	208.515.917	71.354.197	2.965.838	7.140.804
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	57.769.792	142.819.825	23.839.529	55.553.264
Total de ingresos financieros	5.376.154.557	4.008.391.423	1.784.201.123	1.467.076.886
Gastos financieros				
Por Obligaciones con el Público	1.312.521.601	1.130.393.973	520.515.075	371.712.278
Otros gastos financieros	6.326.504	20.956	5.536.761	15.871
Total de gastos financieros	1.318.848.105	1.130.414.929	526.051.836	371.728.149
Por estimación de deterioro de activos	-	-	-	(15.245.085)
Por recuperacion de activos y disminucion de estima	-	-	-	(29.822)
RESULTADO FINANCIERO	4.057.306.452	2.877.976.494	1.258.149.287	1.110.564.000
Otros ingresos de operación				
Por comisiones por servicios	393.062	396.296	87.453	287.300
Por cambio y arbitraje de divisas	39.330.182	15.596.088	13.258.060	5.123.365
Por otros ingresos operativos	3.811.660	7.050.185	250.770	1.577.154
Total otros ingresos de operación	43.534.904	23.042.569	13.596.283	6.987.819
Otros gastos de operación				
Por cambio y arbitraje de divisas	17.657.855	9.623.178	3.758.322	2.509.395
Por otros gastos operativos	2.053.816	6.426.485	416.873	1.280.037
Total otros gastos de operación	19.711.671	16.049.663	4.175.195	3.789.432
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	4.081.129.685	2.884.969.400	1.267.570.375	1.113.762.387
Utilidades trasladadas al Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	3.401.427.310	2.548.215.112	1.047.034.939	956.874.506
RESULTADO DEL PERÍODO	¢ 679.702.375	336.754.288	220.535.436	156.887.881
PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD				
Utilidades trasladadas al Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	¢ 3.401.427.310	2.548.215.112	1.047.034.939	956.874.506
Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el Desarrollo	679.702.375	336.754.288	220.535.436	156.887.881
¢ 4.081.129.685	2.884.969.400	1.267.570.375	1.113.762.387	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

A partir del 27 de noviembre de 2014, por la reforma a la Ley No.9274, Reforma Integral del Sistema de Banca para el Desarrollo, según el artículo 36, el porcentaje para cubrir los costos de operación, servicios y cualquier otro rubro por la administración de las inversiones, el banco administrador recibirá una única comisión fijada por el Consejo Rector, que como máximo será de un diez por ciento (10%) de los rendimientos obtenidos.

Las inversiones en instrumentos financieros del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD) se detallan como sigue:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Mantenidas para negociar			
Disponibles para la venta	¢ 134.077.267.400	132.979.621.906	134.545.890.265
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	1.205.585.699	788.385.373	920.391.581
	¢ 135.282.853.099	133.768.007.279	135.466.281.846
	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Disponibles para la venta:	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	¢ 9.162.479.375	35.757.513.249	37.611.260.956
Bancos del Estado	124.914.788.025	97.222.108.657	96.934.629.309
	¢ 134.077.267.400	132.979.621.906	134.545.890.265

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

La siguiente información comprendida entre la nota a) a la g), representa información financiera.

a) Cartera de créditos por actividad

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 2.933.642.211	4.935.731.800	2.390.207.176
Industria manufacturera	5.311.251.595	3.054.365.881	1.494.863.890
Servicios	4.980.191.079	3.406.894.078	2.730.738.013
	<u>13.225.084.885</u>	<u>11.396.991.759</u>	<u>6.615.809.079</u>
Más productos por cobrar	51.535.348	41.951.414	23.469.279
	<u>¢ 13.276.620.233</u>	<u>11.438.943.173</u>	<u>6.639.278.358</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

El detalle de la cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
Al día	¢ 13.116.041.675	11.396.991.759	6.615.809.079
De 1 a 30 días	109.043.210	-	-
	<u>¢ 13.225.084.885</u>	<u>11.396.991.759</u>	<u>6.615.809.079</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

Los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 109.043.210	-	-
Total de intereses no percibidos	¢ <u>3.121.319</u>	<u>1.582.222</u>	<u>-</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
Créditos vigentes	¢ 50.899.323	41.951.414	23.469.279
Créditos vencidos	636.025	-	-
	¢ <u>51.535.348</u>	<u>41.951.414</u>	<u>23.469.279</u>

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

Al 30 de setiembre 2017, diciembre y setiembre de 2016, no se mantienen saldos por estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	<u>Setiembre 2017</u>	<u>Diciembre 2016</u>	<u>Setiembre 2016</u>
Garantía			
Hipotecarias	3.961.304.915	2.946.212.722	2.503.482.801
Prenda	1.398.773.000	4.387.551.800	2.390.207.176
Otros	7.865.006.970	4.063.227.237	1.722.119.102
	<u>¢ 13.225.084.885</u>	<u>11.396.991.759</u>	<u>6.615.809.079</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

- g) Los instrumentos financieros del FCD con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

	<u>Cartera de Crédito Directa</u>		
	<u>Setiembre</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Setiembre</u>
	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2016</u>
Principal	€ 13.225.084.885	11.396.991.759	6.615.809.079
Productos por cobrar	51.535.348	41.951.414	23.469.279
Valor en libros	€ <u>13.276.620.233</u>	<u>11.438.943.173</u>	<u>6.639.278.358</u>
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
A1	€ 12.089.807.724	10.100.274.543	6.088.214.464
B1	847.586.468	1.338.668.630	-
C1	-	-	551.063.894
0	339.226.041	-	-
	<u>13.276.620.233</u>	<u>11.438.943.173</u>	<u>6.639.278.358</u>
Estimación mínima	(99.342.959)	(99.254.310)	(155.421.795)
Valor en libros, neto	€ <u>13.177.277.274</u>	<u>11.339.688.863</u>	<u>6.483.856.563</u>
Valor en libros	13.276.620.233	11.438.943.173	6.639.278.358
Estimación para créditos incobrables	(99.342.959)	(99.254.310)	(155.421.795)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	99.342.959	99.254.310	155.421.795
Valor en libros, neto	6a € <u>13.276.620.233</u>	<u>11.438.943.173</u>	<u>6.639.278.358</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

La cartera de crédito evaluada con estimación se detalla como sigue:

Al 30 de setiembre de 2017

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	¢ 12.089.807.724	-	12.089.807.724	54.404.135
	12.089.807.724	-	12.089.807.724	54.404.135
Estimación Específica Directa				
B1	847.586.468	-	847.586.468	42.379.323
0	339.226.041	337.178.367	2.047.674	2.559.501
	1.186.812.509	337.178.367	849.634.142	44.938.824
	¢ 13.276.620.233	337.178.367	12.939.441.866	99.342.959

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	¢ 12.089.807.724	-	12.089.807.724	54.404.135
	12.089.807.724	-	12.089.807.724	54.404.135
Estimación Específica Directa				
Al día	1.077.133.274	227.499.132	849.634.142	44.938.824
Igual o menor a 30 días	109.679.235	109.679.235	-	-
	1.186.812.509	337.178.367	849.634.142	44.938.824
	¢ 13.276.620.233	337.178.367	12.939.441.866	99.342.959

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2016

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
A1	¢	10.100.274.543	-	10.100.274.543	32.320.879
		<u>10.100.274.543</u>	<u>-</u>	<u>10.100.274.543</u>	<u>32.320.879</u>
Estimación Específica Directa					
B1		1.338.668.630	-	1.338.668.630	66.933.431
		<u>1.338.668.630</u>	<u>-</u>	<u>1.338.668.630</u>	<u>66.933.431</u>
		<u>11.438.943.173</u>	<u>-</u>	<u>11.438.943.173</u>	<u>99.254.310</u>
Cartera de préstamos					
Antigüedad de la cartera de préstamos					
Estimación Générica Directa					
Al día		10.100.274.543	-	10.100.274.543	32.320.879
		<u>10.100.274.543</u>	<u>-</u>	<u>10.100.274.543</u>	<u>32.320.879</u>
Estimación Específica Directa					
Al día		1.338.668.630	-	1.338.668.630	66.933.431
		<u>1.338.668.630</u>	<u>-</u>	<u>1.338.668.630</u>	<u>66.933.431</u>
	¢	<u>11.438.943.173</u>	<u>-</u>	<u>11.438.943.173</u>	<u>99.254.310</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 30 de setiembre de 2016

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	¢ 6.088.214.464	-	6.088.214.464	17.655.822
	<u>6.088.214.464</u>	<u>-</u>	<u>6.088.214.464</u>	<u>17.655.822</u>
Estimación Específica Directa				
C1	551.063.894	-	551.063.894	137.765.973
	<u>551.063.894</u>	<u>-</u>	<u>551.063.894</u>	<u>137.765.973</u>
	¢ 6.639.278.358	-	6.639.278.358	155.421.795

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	¢ 6.088.214.464	-	6.088.214.464	17.655.822
	<u>6.088.214.464</u>	<u>-</u>	<u>6.088.214.464</u>	<u>17.655.822</u>
Estimación Específica Directa				
Al día	551.063.894	-	551.063.894	137.765.973
	<u>551.063.894</u>	<u>-</u>	<u>551.063.894</u>	<u>137.765.973</u>
	¢ 6.639.278.358	-	6.639.278.358	155.421.795

Al 30 de setiembre de 2017	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 12.089.807.724	12.035.403.590
B1	847.586.468	805.207.145
0	339.226.041	336.666.539
	¢ <u>13.276.620.233</u>	<u>13.177.277.274</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Al 31 de diciembre de 2016	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 10.100.274.543	10.067.953.664
B1	1.338.668.630	1.271.735.199
	¢ <u>11.438.943.173</u>	<u>11.339.688.863</u>

Al 30 de setiembre de 2016	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 6.088.214.464	6.070.558.642
C1	551.063.894	413.297.921
	¢ <u>6.639.278.358</u>	<u>6.483.856.563</u>

Por solicitud de cambio formulada por bancos privados para operar de acuerdo a lo establecido en el inciso ii) de la Ley N.1644, Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Consejo Rector de Banca para el Desarrollo autoriza a los bancos administradores a trasladar los recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, cuya devolución será en tramos mensuales durante un periodo máximo de seis meses.

El detalle de las sumas trasladadas es el siguiente:

	Setiembre 2017	Diciembre 2016	Setiembre 2016
BAC San José	¢ 9.810.491.400	6.360.888.000	4.567.388.000
Banco BCT	-	1.677.983.901	1.461.384.719
Banco Improsa	734.823.404	2.576.320.452	2.011.351.983
	¢ <u>10.545.314.804</u>	<u>10.615.192.353</u>	<u>8.040.124.702</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(37) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de marzo de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros”.

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

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

Con fecha 4 de abril de 2013 se emite el C.N.S 1034/08 donde se establece que para el periodo que inicia el 1 de enero de 2014 se aplicarán las NIIF 2011 con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa aplicable a las entidades reguladas.

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

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de Estados Financieros

La nueva NIC 1 entró en vigencia a partir de los periodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2009.

La presentación de los estados financieros requerida por el Consejo, difiere en algunos aspectos de la presentación requerida por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

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

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de los estados financieros (revisada)

La NIC 1 requiere que se revelen las reclasificaciones y ajustes y el impuesto sobre la renta referido a cada componente de las otras ganancias integrales. Los ajustes por reclasificación son los ajustes que se llevan a resultados en el periodo corriente pero que fueron reconocidos en otro resultado integral en el periodo corriente o en periodos anteriores.

Variación en el nombre de algunos estados financieros. La nueva NIC 1 utiliza el término “estado de situación financiera” en lugar del término balance general.

Se requiere que cuando haya ajustes y reclasificaciones cuando la entidad aplica retroactivamente un cambio en una política contable o ajusta o reclasifica cuentas en estados financieros ya presentados, se incluya un estado de posición financiera al inicio del periodo comparativo que se está presentando.

El formato de presentación de estados financieros es establecido por el regulador, lo que puede ser diferente a las opciones permitidas en las distintas NIIF y NIC.

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de Flujos de Efectivo

El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

d) Norma Internacional de Contabilidad No. 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

La SUGEF ha autorizado en algunos casos que los traslados de cargo relacionados con impuestos se registraran contra resultados acumulados de periodos anteriores.

e) Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedad Planta y Equipo

La normativa emitida por el Consejo 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.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Adicionalmente, la SUGEF permite convertir (capitalizar) el superávit por revaluación directamente en capital acciones (solamente para bancos del estado), sin tener que trasladarlo previamente a las utilidades retenidas, como permite la NIC 16.

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

f) Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos ordinarios

El Consejo permitió a las entidades financieras supervisadas el reconocimiento como ingresos ganados de las comisiones por formalización de operaciones de crédito que hayan sido cobradas antes del 1 de enero de 2003. Adicionalmente, permitió diferir el 25% de la comisión por formalización de operaciones de crédito para las operaciones formalizadas durante el año 2003, el 50% para las formalizadas en el 2004 y el 100% para las formalizadas en el año 2005. La NIC 18 requiere del diferimiento del 100% de estas comisiones por el plazo del crédito.

Adicionalmente permitió diferir el exceso del neto del ingreso por comisiones y el gasto por compensación de actividades tales como la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos y cancelación de operación. La NIC 18 no permite diferir en forma neta estos ingresos ya que se deben diferir el 100% de los ingresos y solo se pueden diferir ciertos costos de transacción incrementales y no todos los costos directos. Esto provoca que no se difieran el 100% de los ingresos ya que cuando el costo es mayor que dicho ingreso, no difieren los ingresos por comisión, ya que el Consejo permite diferir solo el exceso, siendo esto incorrecto de acuerdo con la NIC 18 y 39 ya que los ingresos y costos se deben tratar por separado ver comentarios del NIC 39.

A partir del 1 de enero de 2014, se implementó lo indicado en la NIC 18, con respecto al tratamiento de las comisiones de crédito.

g) Norma Internacional de Contabilidad No.19 revisada: Beneficios a empleados

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Incluye cambios referidos a los planes de beneficios definidos para los cuales requería anteriormente que las remediciones de las valoraciones actuariales se reconocieran en el estado de resultados o en Otros resultados integrales. La nueva NIC 19 requerirá que los cambios en las mediciones se incluyan en Otros resultados integrales y los costos de servicios e intereses netos se incluyan en el estado de resultados.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

- h) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades Supervisadas se presenten en colones como moneda funcional.

- i) Norma Internacional de Contabilidad No. 24: Información a revelar sobre partes relacionadas

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad revisó la NIC 24 en 2009 para: (a) Simplificar la definición de “partes relacionadas”, aclarar el significado que se pretende dar a este término y eliminar incoherencias de la definición, (b) Proporcionar una exención parcial de los requerimientos de información a revelar en entidades relacionadas con el gobierno.

Esta norma se aplicará en forma retroactiva en los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2011.

- j) Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Separados

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. La NIC 27 requiere la presentación de estados financieros consolidados. Solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior y que son de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos. Sin embargo, en este caso la valoración de las inversiones de acuerdo con la NIC 27 debe ser al costo.

En el caso de grupos financieros, la empresa controladora debe consolidar los estados financieros de todas las empresas del grupo, a partir de un veinticinco por ciento (25%) de participación independientemente del control. Para estos efectos, no debe aplicarse el método de consolidación proporcional, excepto en el caso de la consolidación de participaciones en negocios conjuntos.

Las reformas a la NIC 27 efectuadas en el año 2008, requiere que los cambios en la participación en capital de una subsidiaria, mientras el Grupo mantiene control sobre ella, sea registrados como transacciones en el patrimonio. Cuando el Grupo pierde el control sobre una subsidiaria, la Norma requiere que las acciones mantenidas en la actualidad sean revaluadas a su valor razonable con cambios en resultados. La reforma a la NIC 27 pasará a ser obligatoria para los estados financieros consolidados del Grupo correspondientes al 2010. El Consejo no ha adoptado los cambios a esta norma.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable y las revelaciones requeridas para subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando la entidad prepara estados financieros separados.

- k) Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en Asociadas y negocios conjuntos

El Consejo requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. Dicho tratamiento no está de acuerdo con las NIC 27 y 28.

El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable para inversiones en asociadas y determina los requerimientos para la aplicación del método de participación patrimonial al contabilizar inversiones en asociados y negocios conjuntos.

- l) Norma Internacional de Contabilidad No. 32: Instrumentos Financieros: Presentación e información a Revelar

La NIC 32 revisada provee de nuevos lineamientos para diferenciar los instrumentos de capital de los pasivos financieros (por ejemplo acciones preferentes). La SUGEVAL autoriza si estas emisiones cumplen lo requerido para ser consideradas como capital social.

- m) Las actualizaciones a la NIC 32, Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar, y a la NIC 1, Presentación de los estados financieros — Instrumentos financieros con opción de venta y obligaciones que surgen en la liquidación,

Requieren que los instrumentos con opción de venta y los instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a otra parte una participación proporcional en los activos netos de la entidad solo en la liquidación de la entidad, se clasifiquen como instrumentos de patrimonio si se cumplen ciertas condiciones. Estos cambios no han sido adoptados por el Consejo.

- n) Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes

La SUGEF requiere que para los activos contingentes se registre una provisión para posibles pérdidas. La NIC 37 no permite este tipo de provisiones.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

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

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

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta en el transcurso del periodo en que se espera produzcan beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

La NIC 38 permite diferentes métodos para distribuir el importe depreciable de un activo, en forma sistemática, a lo largo de su vida útil. La vida útil de las aplicaciones automatizadas podría ser superior a cinco años como lo establecen las normas del CONASSIF.

Por otra parte las NIIF no requieren que la plusvalía sea amortizada; requieren que sea evaluada por deterioro anualmente.

p) Norma Internacional de Contabilidad No. 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

El Consejo requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe ser reversada en el estado de resultados.

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

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

- 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.

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

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

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

a) Carteras Mancomunadas.

Las inversiones que conforman las carteras mancomunadas de los fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, fideicomisos similares, y OPAB deben clasificarse como disponibles para la venta.

b) Inversiones propias de los entes supervisados.

Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

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

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

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

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

q) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

La NIC 40 permite escoger entre el modelo de valor razonable y el modelo de costo, para valorar las propiedades de inversión. La normativa emitida por el Consejo permite únicamente el modelo de valor razonable para valorar este tipo de activos excepto en los casos que no exista clara evidencia que pueda determinarlo.

r) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

La NIIF 3 revisada, Combinaciones de negocios (2008), incluye los siguientes cambios:

- La definición de “negocio” fue ampliada, lo cual probablemente provocará que más adquisiciones reciban el tratamiento de “combinaciones de negocios”.
- Las contrapartidas de carácter contingente se medirán a su valor razonable y los cambios posteriores se registrarán en los resultados del período.
- Los costos de transacción, salvo los costos para la emisión de acciones e instrumentos de deuda, se reconocerán como gastos cuando se incurran.
- Cualquier participación previa en un negocio adquirido se medirá a su valor razonable con cambios en resultados.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

- Cualquier interés no controlado (participación minoritaria) se medirá ya sea a su valor razonable o a la participación proporcional en los activos y pasivos identificables de la adquirida, transacción por transacción.

La NIIF 3 revisada pasará a ser obligatoria para los estados financieros correspondientes al 2010 y será aplicada de forma prospectiva. Esta norma no ha sido adoptada por el Consejo.

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

El Consejo requiere que para aquellos activos que no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100%. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo mercado el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

t) Las actualizaciones a la Norma Internacional de Información Financiera No. 7 Instrumentos financieros: Información a revelar

En marzo de 2009, el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad emitió ciertas enmiendas a la Norma Internacional de Información Financiera 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Estas requieren revelaciones mejoradas sobre las mediciones del valor razonable y sobre el riesgo de liquidez en relación con los instrumentos financieros.

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

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

Las enmiendas requieren la revelación de un análisis de vencimiento tanto para los pasivos financieros no derivados como para los derivados. Sin embargo, se requiere la revelación de los vencimientos contractuales de los pasivos financieros derivados solamente cuando

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

sean necesarios para comprender la oportunidad de los flujos de efectivo. En el caso de los contratos de garantía financiera emitidos, las enmiendas requieren que se revele el monto máximo de la garantía en el primer período en que se pueda exigir su pago. Estas enmiendas no han sido adoptadas por el Consejo.

u) Norma Internacional de Información Financiera No. 9, Instrumentos Financieros

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

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

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

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad. La norma incluye tres capítulos referidos a reconocimiento y medición, deterioro en el valor de los activos financieros e instrumentos financieros de cobertura.

Esta Norma sustituye a la NIIF 9 de (2009), la NIIF 9 (2010) y la NIIF 9 (2013). Sin embargo, para los periodos anuales que comiencen antes del 1 de enero de 2018, una entidad puede optar por aplicar las versiones anteriores de la NIIF 9 en lugar de aplicar esta Norma, si, y solo si, la fecha correspondiente de la entidad de la aplicación inicial es anterior al 1 de febrero de 2015.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

v) Norma Internacional de Información Financiera No. 10, Estados Financieros Consolidados

La NIIF 10 Estados Financieros Consolidados proporciona una definición de control revisada y una guía de aplicación relativa a la misma. Sustituye a la NIC 27 (2008) y a la SIC 12 Consolidación - Entidades con cometido especial y se aplica a todas las participadas.

Se permite su adopción anticipada. Las entidades que adopten de forma anticipada la NIIF 10 tendrán que adoptar también las normas NIIF 11, NIIF 12, NIC 27 (2011) y NIC 28 (2011) al mismo tiempo y además deberán informar del hecho

Cuando no se produce ningún cambio en la decisión de consolidar entre la NIC 27 (2008)/SIC-12 y la NIIF 10 para una participada, el inversor no está obligado a realizar ajustes en la contabilidad de su participación en la participada

Cuando la aplicación de los nuevos requerimientos conlleva la consolidación por primera vez de una participada que es un negocio, el inversor:

- 1) determinará la fecha en la que el inversor ha obtenido el control sobre la participada con arreglo a la NIIF 10;
- 2) valorará los activos, pasivos y participaciones no dominantes como si la contabilidad de la adquisición se hubiese aplicado en dicha fecha.

Si (2) resulta impracticable, entonces la fecha en la que se considera que se ha realizado la adquisición es al inicio del primer ejercicio para el que la aplicación retroactiva sea practicable, que podría ser el propio ejercicio corriente

La Norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1 de enero de 2013 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el Consejo.

w) Norma Internacional de Información Financiera No. 11, Acuerdos Conjuntos

En mayo de 2011 el Consejo emitió, la NIIF 11 Acuerdos Conjuntos, con fecha efectiva del 1 de enero de 2013. Esta aborda las inconsistencias en los informes de negocios conjuntos, al exigir un único método para dar cuenta de las participaciones en entidades controladas en forma conjunta. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para las revelaciones financieras de las partes que integran un arreglo conjunto.

Esta norma deroga la NIC 31, Negocios conjuntos y la SIC 13 Entidades controladas conjuntamente, contribuciones no monetarias por los inversionistas.

x) Norma Internacional de Información Financiera No. 12, Información a Revelar de Participaciones en Otras Entidades

En mayo de 2011 el Consejo emitió, la NIIF 12 Información a Revelar de Intereses en Otras Entidades, con fecha efectiva del 1 de enero de 2013. Requiere que una entidad revele información que ayude a sus usuarios, a evaluar la naturaleza y los efectos financieros al tener una participación en otras entidades, incluidas las entidades controladas de forma conjunta y las entidades asociadas, los vehículos de propósito especial y otras formas de inversión que están fuera del balance. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

y) Norma Internacional de Información Financiera No. 13, Medición Hecha a Valor Razonable

Esta norma fue aprobada por el Consejo 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. Será vigente a partir de 1 de enero de 2013, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

z) NIIF 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes (NIIF 15) establece los principios de presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de contratos de una entidad con sus clientes.

La NIIF 15 se aplicará a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2017. Se permite su aplicación anticipada.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

La NIIF 15 deroga:

- a. la NIC 11 Contratos de Construcción;
- b. la NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias;
- c. la CINIIF 13 Programas de Fidelización de Clientes;
- d. la CINIIF 15 Acuerdos para la Construcción de Inmuebles;
- e. la CINIIF 18 Transferencias de Activos procedentes de Clientes; y
- f. la SIC-31 Ingresos—Permutas de Servicios de Publicidad.

Los ingresos de actividades ordinarias son un dato importante, para los usuarios de los estados financieros, al evaluar la situación y rendimiento financieros de una entidad. Sin embargo, los requerimientos anteriores de reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias en las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) diferían de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados de los Estados Unidos de América (PCGA de los EE.UU.) y ambos conjuntos de requerimientos necesitaban mejoras. Los requerimientos de reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias de las NIIF previas proporcionaban guías limitadas y, por consiguiente, las dos principales Normas de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, NIC 18 y NIC 11, podrían ser difíciles de aplicar en transacciones complejas. Además, la NIC 18 proporcionaba guías limitadas sobre muchos temas importantes de los ingresos de actividades ordinarias, tales como la contabilización de acuerdos con elementos múltiples. Por el contrario, los PCGA de los EE.UU. comprendían conceptos amplios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, junto con numerosos requerimientos para sectores industriales o transacciones específicos, los cuales daban lugar, en algunas ocasiones, a una contabilización diferente para transacciones económicamente similares.

Por consiguiente, el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) y el emisor nacional de normas de los Estados Unidos, el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB), iniciaron un proyecto conjunto para clarificar los principios para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias y para desarrollar una norma común sobre ingresos de actividades ordinarias para las NIIF y los PCGA de los EE.UU. que:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

- a. eliminará las incongruencias y debilidades de los requerimientos anteriores sobre ingresos de actividades ordinarias;
- b. proporcionará un marco más sólido para abordar los problemas de los ingresos de actividades ordinarias;
- c. mejorará la comparabilidad de las prácticas de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias entre entidades, sectores industriales, jurisdicciones y mercados de capitales;
- d. proporcionará información más útil a los usuarios de los estados financieros a través de requerimientos sobre información a revelar mejorados; y
- e. simplificará la preparación de los estados financieros, reduciendo el número de requerimientos a los que una entidad debe hacer referencia.

El principio básico de la NIIF 15 es que una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de forma que representen la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes a cambio de un importe que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios. Una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con ese principio básico mediante la aplicación de las siguientes etapas:

a. Etapa 1: Identificar el contrato (o contratos) con el cliente—un contrato es un acuerdo entre dos o más partes que crea derechos y obligaciones exigibles. Los requerimientos de la NIIF 15 se aplican a cada contrato que haya sido acordado con un cliente y cumpla los criterios especificados. En algunos casos, la NIIF 15 requiere que una entidad combine contratos y los contabilice como uno solo. La NIIF 15 también proporciona requerimientos para la contabilización de las modificaciones de contratos.

b. Etapa 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato—un contrato incluye compromisos de transferir bienes o servicios a un cliente. Si esos bienes o servicios son distintos, los compromisos son obligaciones de desempeño y se contabilizan por separado. Un bien o servicio es distinto si el cliente puede beneficiarse del bien o servicio en sí mismo o junto con otros recursos que están fácilmente disponibles para el cliente y el compromiso de la entidad de transferir el bien o servicio al cliente es identificable por separado de otros compromisos del contrato.

c. Etapa 3: Determinar el precio de la transacción—el precio de la transacción es el importe de la contraprestación en un contrato al que una entidad espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con el cliente. El precio de la transacción puede ser un importe fijo de la contraprestación del cliente, pero puede, en ocasiones, incluir una contraprestación variable o en forma distinta al efectivo. El precio de la transacción también se ajusta por los efectos de valor temporal del dinero si el contrato incluye un componente de financiación significativo, así como por

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

cualquier contraprestación pagadera al cliente. Si la contraprestación es variable, una entidad estimará el importe de la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios comprometidos. El importe estimado de la contraprestación variable se incluirá en el precio de la transacción solo en la medida en que sea altamente probable que no ocurra una reversión significativa del importe del ingreso de actividades ordinarias acumulado reconocido cuando se resuelva posteriormente la incertidumbre asociada con la contraprestación variable.

d. Etapa 4: Asignar el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato—una entidad habitualmente asignará el precio de la transacción a cada obligación de desempeño sobre la base de los precios de venta independientes relativos de cada bien o servicio distinto comprometido en el contrato. Si un precio de venta no es observable de forma independiente, una entidad lo estimará. En algunas ocasiones, el precio de la transacción incluye un descuento o un importe variable de la contraprestación que se relaciona en su totalidad con una parte del contrato. Los requerimientos especifican cuándo una entidad asignará el descuento o contraprestación variable a una o más, pero no a todas, las obligaciones de desempeño (o bienes o servicios distintos) del contrato.

e. Etapa 5: Reconocer el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) la entidad satisface una obligación de desempeño—una entidad reconocerá el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) satisface una obligación de desempeño mediante la transferencia de un bien o servicio comprometido con el cliente (que es cuando el cliente obtiene el control de ese bien o servicio). El importe del ingreso de actividades ordinarias reconocido es el importe asignado a la obligación de desempeño satisfecha. Una obligación de desempeño puede satisfacerse en un momento determinado (lo que resulta habitual para compromisos de transferir bienes al cliente) o a lo largo del tiempo (habitualmente para compromisos de prestar servicios al cliente). Para obligaciones de desempeño que se satisfacen a lo largo del tiempo, una entidad reconocerá un ingreso de actividades ordinarias a lo largo del tiempo seleccionando un método apropiado para medir el progreso de la entidad hacia la satisfacción completa de esa obligación de desempeño.

aa) La CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro

Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía, una inversión en un instrumento patrimonial o un activo financiero registrado al costo. El CINIIF 10 se aplica a la plusvalía, las inversiones en instrumentos patrimoniales y los activos financieros registrados al costo a partir de la fecha en que se aplicó por primera vez el criterio de medición de las NIC 36 y 39, respectivamente (es decir, el 1 de enero de 2004). El Consejo permite la reversión de las estimaciones.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

bb) CINIIF 12, Acuerdos de Concesión de Servicios

Esta Interpretación proporciona guías para la contabilización de los acuerdos de concesión de servicios públicos a un operador privado. Esta interpretación se aplica tanto a:

- las infraestructuras que el operador construya o adquiera de un tercero, para ser destinadas al acuerdo de prestación de servicios; y
- las infraestructuras ya existentes a las que el operador tenga acceso, con el fin de prestar los servicios previstos en la concesión, por acuerdo de la entidad concedente.

La CINIIF 12 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio de 2009. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

cc) CINIIF 13, Programas de Fidelización de Cliente

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización en la entidad que concede créditos - premios a sus clientes por fidelización como parte de una transacción de venta, que sujetas al cumplimiento de cualquier condición adicional estipulada como requisito; los clientes puedan canjear en el futuro en forma de bienes o servicios gratuitos o descuentos. La CINIIF 13 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de enero de 2011. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

dd) CINIIF 14, NIC 19, El Límite de un Activo por Beneficios Definidos, Obligación de Mantener un Nivel Mínimos de Financiamiento y su Interacción

Esta Interpretación se aplica a todos los beneficios definidos post-empleado y a otros beneficios definidos a los empleados a largo plazo, asimismo considera los requerimientos de mantener un nivel mínimo de financiación a cualquier exigencia de financiar un plan de beneficios definido post-empleado u otro plan de beneficios definido a largo plazo. También abarca la situación en la que un nivel mínimo de financiación puede originar un pasivo. La CINIIF 14 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de enero de 2011, con aplicación retroactiva. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

ee) La CINIIF 16, Coberturas de una Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero

Esta Interpretación permite que una entidad que use el método de consolidación paso a paso elija una política contable que cubra el riesgo de tasa de cambio para determinar el ajuste acumulativo de conversión de moneda que es reclasificado en resultados durante la enajenación de la inversión neta en negocios en el extranjero como si se hubiese usado el método de la consolidación directo. La CINIIF 16 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio de 2009. El Consejo no ha adoptado esta norma.

ff) CINIIF 17, Distribuciones de los Propietarios de Activos Distintos al Efectivo

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización de los dividendos por pagar por la distribución de activos distintos al efectivo a los propietarios al inicio y término del período.

Si después del cierre de un período sobre el que se informa, pero antes de que los estados financieros sean autorizados para su emisión, una entidad declarase un dividendo a distribuir mediante un activo distinto al efectivo, revelará:

- a) la naturaleza del activo a distribuir;
- b) el valor en libros del activo a distribuir a la fecha de cierre del período que se informa; y
- c) si los valores razonables son determinados, total o parcialmente, por referencia directa a las cotizaciones de precios publicadas en un mercado activo o son estimados usando una técnica de valuación y el método usado para determinar el valor razonable y, cuando se use una técnica de valuación, los supuestos aplicados.

La CINIIF 17 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio de 2009. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

gg) CINIIF 18, Transferencias de Activos Procedentes de Clientes

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización de transferencias de elementos de propiedad, planta y equipo por parte de las entidades que reciben dichas transferencias de sus clientes, asimismo sobre los acuerdos en los que una entidad recibe efectivo de un cliente, cuando este importe de efectivo deba utilizarse solo para construir o adquirir un elemento de propiedad, planta y equipo, y la entidad deba utilizar el elemento para conectarse al cliente a una red o para proporcionarle un acceso continuo al suministro de bienes o servicios, o para ambas cosas. La CINIIF 18 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio de 2009. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

hh) CINIIF 19, Cancelación de Pasivos Financieros mediante Instrumentos de Patrimonio

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización por una entidad cuando las condiciones de un pasivo financiero se renegocien y da lugar a que la entidad que emite los instrumentos de patrimonio para un acreedor de ésta cancele total o parcialmente el pasivo financiero. La CINIIF 19 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio de 2010. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

ii) IFRIC 17: Distribuciones de activos, no en efectivo, a los dueños

Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2009. Su aplicación es prospectiva y no es permitida su aplicación retroactiva.

jj) IFRIC 18: Transferencias de activos por parte de los clientes

Efectiva a partir de los activos transferidos por clientes a proveedores a partir del 1 de julio de 2009. Esta interpretación es de aplicación a entidades que transfieran activos a otras entidades por bienes o servicios de naturaleza diferente, requiriéndose entonces reconocer ingreso por la diferencia en el valor.

kk) IFRIC 19: Amortizando pasivos financieros con instrumentos de patrimonio.

Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2010.

ll) IFRIC 21: Gravámenes

Esta Interpretación aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen si ese pasivo está dentro de la NIC 37. También aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen cuyo importe y vencimiento son ciertos.

Esta interpretación no trata la contabilización de los costos que surgen del reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen. Las entidades deberían aplicar otras Normas para decidir si el reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen da lugar a un activo o a un gasto.

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

El suceso que genera la obligación que da lugar a un pasivo para pagar un gravamen es la actividad que produce el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación. Por ejemplo, si la actividad que da lugar al pago de un gravamen es la generación de un ingreso de actividades ordinarias en el periodo presente y el cálculo de ese gravamen se basa en el ingreso de actividades ordinarias que tuvo lugar en un periodo anterior, el suceso que da origen a la obligación de ese gravamen es la generación de ingresos en el periodo presente. La generación de ingresos de actividades ordinarias en el periodo anterior es necesaria, pero no suficiente, para crear una obligación presente.

Una entidad no tiene una obligación implícita de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro como consecuencia de que dicha entidad esté forzada económicamente a continuar operando en ese periodo futuro.

La preparación de los estados financieros según la hipótesis de negocio en marcha no implica que una entidad tenga una obligación presente de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro.

El pasivo para pagar un gravamen se reconoce de forma progresiva si ocurre el suceso que da origen a la obligación a lo largo de un periodo de tiempo (es decir si la actividad que genera el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación, tiene lugar a lo largo de un periodo de tiempo). Por ejemplo, si el suceso que da lugar a la obligación es la generación de un ingreso de actividades ordinarias a lo largo de un periodo de tiempo, el pasivo correspondiente se reconocerá a medida que la entidad produzca dicho ingreso.

Una entidad aplicará esta Interpretación en los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014.

mm) Modificaciones a normas existentes:

Beneficios a empleados (Modificaciones a la NIC 19)

Se modifica esta norma para reconocer que la tasa de descuento a ser utilizada debe corresponder con bonos en la moneda local.

La fecha de transición es para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2016 pudiendo aplicarlo anticipadamente debiendo revelar ese hecho. Cualquier ajuste por su aplicación debe realizarse contra las utilidades retenidas al inicio del periodo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Esta norma también tiene cambios que aplicaron para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Incluye cambios referidos a los planes de beneficios definidos para los cuales requería anteriormente que las remediciones de las valoraciones actuariales se reconocieran en el estado de resultados o en Otros resultados integrales. La nueva NIC 19 requerirá que los cambios en las mediciones se incluyan en Otros resultados integrales y los costos de servicios e intereses netos se incluyan en el estado de resultados.

Venta o Aportación de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto
(Modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28)

Pérdida de control

Cuando una controladora pierda el control de una subsidiaria, la controladora:

- a. Dará de baja en cuentas los activos y pasivos de la antigua subsidiaria del estado de situación financiera consolidado.
- b. Cuando se pierda el control, reconocerá cualquier inversión conservada en la antigua subsidiaria a su valor razonable, y posteriormente contabilizará dicha inversión y los importes adeudados por la antigua subsidiaria o a ésta, de acuerdo con las NIIF correspondientes. Esa participación conservada a valor razonable se medirá nuevamente, como se describe en los párrafos B98(b)(iii) y B99A. El valor nuevamente medido en la fecha en que se pierde el control se considerará como el valor razonable en el momento del reconocimiento inicial de un activo financiero de acuerdo con la NIIF 9 o el costo en el momento del reconocimiento inicial de una inversión en una asociada o negocio conjunto, si procede.
- c. (c) Reconocerá la ganancia o pérdida asociada con la pérdida de control atribuible a la anterior participación controladora, como se especifica en los párrafos B98 a B99A.

Venta o Aportación de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto
(Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28),

Emitida en setiembre de 2014, modificó los párrafos 25 y 26 y añadió el párrafo B99A. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma prospectiva a transacciones que tengan lugar en periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplicase las modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará ese hecho.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Contabilización de Adquisiciones de Participaciones en Operaciones Conjuntas (Modificaciones a la NIIF 11)

Esta NIIF requiere que la adquirente de una participación en una operación conjunta cuya actividad constituye un negocio, tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de Negocios, aplique todos los principios sobre la contabilización de las combinaciones de negocios de la NIIF 3 y otras NIIF, excepto aquellos que entren en conflicto con las guías de esta NIIF. Además, la adquirente revelará la información requerida por la NIIF 3 y otras NIIF para combinaciones de negocios.

Contabilización de Adquisiciones de Participaciones en Operaciones Conjuntas (Modificaciones a la NIIF 11), emitida en mayo de 2014, modificó el encabezamiento después del párrafo B33 y añadió párrafos.

Si una entidad aplica estas modificaciones pero no aplica todavía la NIIF 9, la referencia en estas modificaciones a la NIIF 9 deberá interpretarse como una referencia a la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Modificaciones a la NIIF 11— mayo de 2014. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma prospectiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

El Método de la Participación en los Estados Financieros Separados (Modificaciones a la NIC 27)

Estados financieros separados son los presentados por una controladora (es decir, un inversor con el control de una subsidiaria) o un inversor con control conjunto en una participada o influencia significativa sobre ésta, entidad en los que ésta podría elegir, sujeta a los requerimientos de esta norma, contabilizar sus inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas se contabilizan al costo, o de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros, o utilizando el método de la participación como se describe en la NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.

Cuando una entidad elabore estados financieros separados, contabilizará las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas:

- a. al costo, o;
- b. de acuerdo con la NIIF 9.; o
- c. utilizando el método de la participación tal como se describe en la NIC 28.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

La entidad aplicará el mismo tratamiento contable a cada categoría de inversión. Las inversiones contabilizadas al costo o utilizando el método de la participación se contabilizarán de acuerdo con la NIIF 5 Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas en aquellos casos en que éstas se clasifiquen como mantenidas para la venta o para distribución (o se incluyan en un grupo de activos para su disposición que se clasifique como mantenido para la venta o para distribución). En estas circunstancias, no se modificará la medición de las inversiones contabilizadas de acuerdo con la NIIF 9.

El Método de la Participación en los Estados Financieros Separados (Modificaciones a la NIC 27), emitida en agosto de 2014, modificó los párrafos 4 a 7, 10, 11B y 12. Una entidad aplicará esas modificaciones a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016 de forma retroactiva de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas (Modificaciones a la NIC 39)

Este documento establece modificaciones a la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/2 Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas, y las correspondientes respuestas recibidas (Modificaciones Propuestas a la NIC 39 y NIIF 9) que se publicó en febrero de 2013.

IASB ha modificado la NIC 39 para eximir de interrumpir la contabilidad de coberturas cuando la novación de un derivado designado como un instrumento de cobertura cumple ciertas condiciones. Una exención similar se incluirá en la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Es efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2014.

Información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros

Este documento establece modificaciones a la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/1 Información a Revelar sobre el Importe Recuperable de Activos no Financieros, y las correspondientes respuestas recibidas (Modificaciones Propuestas a la NIC 36) que se publicó en enero de 2013.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

En mayo de 2013, se modificaron los párrafos 130 y 134, y el encabezamiento sobre el párrafo 138. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma retroactiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014. Se permite su aplicación anticipada. Una entidad no aplicará esas modificaciones a periodos (incluyendo periodos comparativos) en los que no se aplique la NIIF 13.

Las modificaciones emitidas en este documento alinean los requerimientos de información a revelar de la NIC 36 con la intención original del IASB. Por la misma razón, el IASB también ha modificado la NIC 36 para requerir información adicional sobre la medición del valor razonable, cuando el importe recuperable de los activos que presentan deterioro de valor se basa en el valor razonable menos los costos de disposición, de forma congruente con los requerimientos de información a revelar para los activos que presentan deterioro de valor en los PCGA de los EE.UU.

nn) Modificaciones a normas establecidas por CONASSIF

Las siguientes modificaciones a la normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUGESE, SUPEN y los emisores no financieros establecidas por CONASSIF serán de aplicación a partir del 1 de enero de 2014:

1. Eliminar el último párrafo del artículo 8, por lo tanto no se permitirá a los bancos comerciales del estado capitalizar total del superávit por revaluación pero podrán seguir capitalizando el superávit por revaluación según lo permite la NIC 16, es decir la parte ya usada de ese superávit (o al realizarse al vender el activo), ya que sobre ese tema no se incluye ninguna excepción por parte de la SUGEF).
2. Eliminar el párrafo dos del artículo 19, NIC 40, Propiedades de Inversión para alquiler o plusvalía. Por lo tanto los ajustes al valor razonable de las propiedades de inversión se reconocerán en el estado de resultados.
3. Modificar el párrafo cuarto del concepto del Grupo 130 Cartera de crédito, de forma que las comisiones cobradas que representen un ajuste al rendimiento efectivo se deben registrar como un crédito diferido.
4. Adicionar la cuenta de Costos directos diferidos asociados a créditos, reconociendo los costos directos incurridos por la entidad en la formalización de crédito, debiendo amortizarse por medio del método del interés efectivo.
5. Otro cambio relevante es que los formatos y el alcance de la información a revelar en los estados financieros, se harán –en su mayoría- con base en la NIC 1, entre ellos, incluyendo el concepto de otro resultado integral, ajustando el estado de cambios en el patrimonio, y requiriendo los criterios de presentación para la información financiera intermedia, de acuerdo con la NIC 34.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(38) Cifras de 2016

Al 30 de setiembre de 2017, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2016, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo SUGEF 31-04 “Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

(39) Hechos relevantes y subsecuentes

A setiembre de 2017, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

El 21 de noviembre de 2014, se notifica la Propuesta Provisional de Regularización N°1-10-017-14-124-031-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que las sustentan. El total de la deuda tributaria es de ₡3.003.887.889 e intereses de ₡1.079.849.565 correspondientes a los periodos fiscales 2010-2011-2012 y 2013.

El Banco de Costa Rica manifestó disconformidad parcial con la propuesta de regularización y queda en espera de la notificación del acto administrativo de liquidación, con expresión concreta de los hechos y los fundamentos jurídicos que motivan las diferencias en las bases imponibles y las cuotas tributarias.

El 14 de enero de 2015, de acuerdo a la última Propuesta de Regularización, notificada al Banco de Costa Rica por la Dirección General de Tributación, en lo que respecta a los rubros presentados, que en su conjunto constituyen una contingencia tributaria; desde la óptica de riesgo legal que significaría su eventual confirmación de obligación de pago o desestimación a futuro; y que para efectos de hacer la provisión correspondiente, se debe indicar que el total de los ajustes confirmados por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales al 8 de enero de 2015, fecha de la liquidación efectuada, es por la suma de ₡5.116.774.222.

El 30 de agosto de 2016, se notifica la Propuesta Provisional de Regularización N°1-10-071-16-085-041-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que las sustentan. El total de la deuda tributaria es de ₡9.932.739.485 e intereses de ₡2.145.983.333 correspondientes al periodo fiscal 2014.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Negociación de la IV Convención Colectiva

Al 7 setiembre de 2016 en el proceso de negociación de la reforma parcial de la IV Convención Colectiva, se llegó a varios acuerdos, entre ellos:

Introducir un artículo transitorio III que dispone lo siguiente:

1. Interés institucional: Por el interés institucional de fortalecer y modernizar el Banco y como parte de las acciones que se deben llevar a cabo para racionalizar el gasto operativo en lo que corresponde al pago de planilla, se considera necesario gestionar un cambio voluntario de las personas trabajadoras, remuneradas bajo el esquema de salario base más pluses, para que si están de acuerdo pasen al esquema de salario nominal.
2. Modificación voluntaria del esquema salarial: Durante el plazo de seis meses contados a partir del día siguiente a la homologación de la presente reforma de la Cuarta Convención Colectiva de Trabajo, la persona remunerada en el esquema de salario base más pluses tiene derecho, en atención a solicitud expresa suya, de manera voluntaria y en función de su interés particular, a acogerse a cualquiera de las siguientes opciones:

Opción Uno: Variación voluntaria de común acuerdo, manteniéndose la persona trabajadora en su puesto:

En esta opción la persona trabajadora, a solicitud suya tiene el derecho de cambiar del esquema salarial base más pluses al esquema salarial nominal, manteniéndose en su puesto y sin que se le modifique, en modo alguno, ninguna de las condiciones laborales que tiene actualmente establecidas, salvo, claro está, en lo que se refiere exclusivamente al esquema de remuneración salarial que pasaría a ser el esquema salarial nominal.

En este caso a la persona trabajadora se le indemnizará el perjuicio causado, sea la disminución mensual en su salario actual respecto del salario nominal que corresponda al mismo, puesto que ocupa, diferencia que será multiplicada por el número de años de servicio continuo en el Banco que tenga la persona trabajadora o fracción de seis meses o más.

El convenio mutuo donde se plasme la indemnización correspondiente, será plasmado mediante un acuerdo de resolución alternativa de conflictos (RAC), suscrito ante el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

Opción dos: Terminación voluntaria de la relación laboral con responsabilidad patronal:

En esta opción el Banco asume que la persona trabajadora no aceptara un cambio voluntario de su esquema salarial base más pluses, razón por la cual se le reconoce que

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

tiene el derecho de dar por finalizado su contrato de trabajo, de manera estrictamente voluntaria, finalización que el Banco aceptará con responsabilidad patronal.

Por ello el Banco reconocerá a favor de la persona trabajadora, el pago de una indemnización por auxilio de cesantía a razón de un mes de salario por cada año laborado en forma continua o fracción seis meses o más en el Banco, de conformidad con lo establecido en el artículo 37 inciso 3 del Estatuto del Servicio Civil.

El salario promedio se calculará conforme lo establece el artículo 30 inciso b) del Código de Trabajo.

El monto a pagar tomará en consideración el aporte total mensual acumulado que haya hecho el Banco y que se registra en las cuentas individuales que tenga la empleada o el empleado, en la Asociación Solidarista, si estuviere afiliado, y en el Fondo de Capitalización Laboral y Régimen Obligatorio de Pensiones (3% en total. Si con el aporte antes indicado no se alcanza para cancelar los periodos de cesantía que le correspondan al empleado o empleada, corresponderá al Banco hacer el ajuste respectivo.

En este caso y ante la terminación de la relación laboral, la persona trabajadora tendrá derecho al pago de los demás extremos laborales que le correspondan, al momento de la finalización de su contrato de trabajo, a saber: vacaciones proporcionales, salario escolar proporcional, aguinaldo proporcional, etc.

También tendrá derecho, -si ingresó a laborar al Banco antes del 18 de febrero del 2000- a que se le entregue la suma total que se encuentre en su cuenta individualizada del Fondo de Jubilaciones que es administrada por BCR Pensiones.

El convenio mutuo donde se documente la finalización laboral así como la indemnización correspondiente, será plasmado mediante un acuerdo de resolución alternativa de conflictos (RAC) suscrito ante el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

3. No aplicación de opciones: La persona trabajadora remunerada bajo el esquema de salario base más pluses que no tenga interés alguno en acogerse a cualquiera de las anteriores dos opciones, mantendrá durante su relación laboral de manera incólume, todas las condiciones que actualmente disfruta y en consecuencia, conservará plenamente su estabilidad y no tendrá variación alguna en sus condiciones laborales actuales ni afectación laboral alguna.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

El Banco se compromete a abstenerse de ejercer cualquier tipo de influencia o presión contra las personas trabajadoras que están remuneradas bajo el esquema de salario base más pluses, para que modifiquen dicho esquema.

4. Derecho de la persona extrabajadora para ingresar nuevamente al servicio del Banco.
La persona extrabajadora que bajo la opción dos finalizó su relación laboral con el Banco y decida ingresar nuevamente a su servicio, tiene el derecho de ser contratada en la misma plaza, en propiedad que ocupaba previo a la finalización de su relación laboral. No obstante, tal ingreso generará una nueva relación laboral la que se registrará por los siguientes términos y condiciones:
- a. El derecho de contratación se mantendrá por un plazo de seis meses, contados a partir del día siguiente a la terminación de la relación laboral.
 - b. Dentro de dicho plazo, cuando la persona extrabajadora realice la correspondiente gestión de ingreso, el Banco llevará a cabo los trámites para formalizar su contratación definitiva e ingreso efectivo, lo cual deberá realizar en un plazo no mayor a tres semanas, contadas a partir del recibo de la gestión de ingreso.
 - c. El Banco mantendrá activa la plaza que ocupaba la persona extrabajadora durante el plazo indicado, no obstante tal plaza estará regida por el régimen de empleo y salario vigente para la fecha de contratación, en particular, vacaciones, sistema de remuneración y jornada laboral semanal.
 - d. La plaza será remunerada bajo el esquema de salario nominal.
 - e. No se le aplicarán a la persona extrabajadora las condiciones laborales de la relación laboral anterior ya fenecida, ni el esquema de salario base más pluses.
 - f. El tiempo laborado anteriormente en el Banco o en cualquier entidad del Sector Público será reconocido como tiempo laborado, pero, únicamente, para efectos del cómputo de vacaciones, en aplicación de esquema salarial nominal.
 - g. Al momento de iniciarse la nueva relación laboral surge la obligación de la persona trabajadora de reintegrar al Banco el monto correspondiente al ajuste patronal que el Banco le canceló, como parte de la indemnización económica por la finalización de la relación laboral. No corresponderá devolución alguna del monto del aporte patronal que le hubiere cancelado la Asociación Solidarista de los Empleados del Banco de Costa Rica, en el evento de haber estado afiliada a esta Asociación.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

- h. El reintegro de este extremo lo será de manera proporcional a los meses que se le cancelaron por ajuste patronal, menos la cantidad correspondiente a los meses que efectivamente la persona trabajadora estuvo cesante, sea fuera del Banco.
- i. La persona extrabajadora, a su entera voluntad y para efectos de garantizar el eventual reintegro del ajuste del aporte patronal que corresponda, podrá mantener el dinero a reintegrar, bajo un esquema de inversión de comisión de confianza, con el fin de asumir tal devolución al hacerse efectiva su nueva contratación, momento en el cual la inversión será liquidada por la persona trabajadora y procederá con el reintegro correspondiente.
- j. Al surgir una nueva relación laboral la persona trabajadora tendrá derecho a pertenecer al Fondo de Jubilaciones de los Empleados del Banco de Costa Rica, pertenencia que se regirá lo establecido en el artículo 7S la Ley de Protección al Trabajador.
- k. Inmediatamente vencido el plazo de seis meses, establecido en el inciso a. anterior, sin que la persona extrabajadora haya hecho efectivo su derecho de ser contratada mediante la gestión de reingreso, el Banco dispondrá de la respectiva plaza, según sus intereses institucional y sin que la persona pueda alegar posteriormente derecho alguno sobre la plaza que ocupaba
5. Interés institucional para la aplicación paulatina de la terminación voluntaria de los contratos de trabajo. Tomando en consideración el número de personas que se acojan a la terminación de la relación laboral bajo la opción 2), el Banco podrá definir la fecha en que aplicará cada acuerdo, con el fin de no afectar la prestación de los servicios, evitando que la terminación de los contratos se puedan dar en un solo momento, pero respetando siempre el plazo de seis meses, establecido en el aparte ii.2 este transitorio.
6. Las personas trabajadoras que actualmente se encuentren nombrados, temporalmente, en puestos gerenciales, bajo el sistema de remuneración de salario nominal, pero que su puesto en propiedad es remunerado bajo el esquema de salario base más pluses, tendrán derecho a acogerse a lo establecido en este transitorio, para lo cual el cálculo de la indemnización que corresponda, según la opción que voluntariamente escojan, se hará en todo caso, bajo al esquema de salario base más pluses que rige la plaza en propiedad".

En virtud de lo anterior, la fecha máxima para presentar la solicitud para acogerse al transitorio citado, vence el 8 de marzo de 2017 como fecha improrrogable.

Al 8 de marzo de 2017, se acogieron 391 empleados al Transitorio de la Presente Convección Colectiva.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

Marcas nuevas

A abril de 2016, se crea Esfera, la primera marca especializada en Obra Pública del país, dirigida a un grupo muy específico –instituciones públicas y del Estado-, por lo tanto su fortaleza radica en la relación directa de la fuerza de ventas y los clientes, nos apoyamos en la labor diligente y especializada de los colaboradores en la ejecución de los proyectos más grandes y decisivos del país.

A diciembre de 2016, nace la marca Tucán que innova en el concepto de corresponsables financieros para gestionar servicios financieros y el pago de conectividades. Con la incorporación al mercado de esta nueva marca, los clientes tendrán la posibilidad de realizar avances de efectivo, pago de servicios públicos y privados, de tarjetas de crédito, pago de préstamos, así como solicitar una cuenta simplificada y pagos de pensión alimentaria.

Convenio preventivo

El 12 de enero 2017, el cliente Land Business, S.A. presentó ante Juzgado Concursal del I Circuito Judicial de San José una solicitud para iniciar un convenio preventivo para el pago de deudas, el 17 de enero el Juzgado previene para presentar documentación adicional, sin embargo, el 23 de enero de 2017 al no cumplir con lo prevenido, el Juzgado resolvió rechazar la solicitud de apertura de convenio preventivo sin perjuicio de que dicha solicitud pueda ser presentada nuevamente. El 30 de enero de 2017 Land Business, S.A. presentó recurso de revocatoria y nulidad a lo dictado el 23 de enero de 2017, por lo que el 2 de febrero de 2016 el Juzgado declaró abierto el convenio preventivo el cual se tramita bajo el expediente No 17-000001-CI.

El Acuerdo SUGEF 1-05 establece respecto a la calificación directa en categoría de riesgo E, que la entidad debe calificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumple con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas en el artículo anterior, haya sido declarada la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Individuales

(40) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros individuales el 14 de noviembre de 2017.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.