

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Al 31 de marzo de 2018

(Con cifras correspondientes de 2017)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.**BALANCE GENERAL****AL 31 DE MARZO DE 2018**

(Con cifras correspondientes de 2017)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u>	<u>31 DE</u>	<u>31 DE MARZO</u>
		<u>DE 2018</u>	<u>DICIEMBRE DE</u>	<u>DE 2017</u>
			<u>2017</u>	
ACTIVOS				
Disponibilidades	4.1 - 7.1	¢ 149.468.232.715	¢ 157.486.936.440	¢ 141.676.358.819
Efectivo		8.896.790.770	9.973.084.646	7.260.277.908
Banco Central	3	124.062.354.400	130.657.415.237	115.993.063.426
Entidades financieras del país		2.403.045.591	2.589.900.512	3.255.380.929
Entidades financieras del exterior		12.281.473.911	12.469.609.286	8.201.155.417
Otras disponibilidades		1.824.568.043	1.796.926.759	6.966.481.139
Inversiones en instrumentos financieros	4.2 - 7.1	64.877.229.334	54.705.077.673	48.202.450.551
Disponibles para la venta		64.350.521.939	54.196.259.052	47.719.146.113
Productos por cobrar		526.707.395	508.818.621	483.304.438
Cartera de créditos	4.3 - 7.1	667.480.401.800	663.660.934.428	578.541.873.599
Créditos vigentes		632.246.716.041	649.588.814.685	564.907.573.411
Créditos vencidos		44.521.988.081	22.545.873.671	19.534.818.105
Créditos en cobro judicial		1.713.779.440	2.682.184.127	3.011.203.568
Productos por cobrar		7.154.380.534	6.838.346.114	5.639.454.682
(Estimación por deterioro)	1.3.4 - 4.3.1	(18.156.462.296)	(17.994.284.169)	(14.551.176.167)
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4 - 7.1	1.532.883.146	1.167.647.269	894.716.907
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	14.371.414	8.429.938	17.732.687
Impuesto sobre la renta diferido		401.292.392	246.540.159	85.436.200
Otras cuentas por cobrar		2.084.394.244	1.882.859.331	1.753.470.318
(Estimación por deterioro)	4.4.1	(967.174.904)	(970.182.159)	(961.922.298)
Bienes realizables	4.5	1.576.226.996	2.105.253.637	1.417.655.161
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		5.863.868.276	6.347.353.195	4.658.808.709
Otros bienes realizables		152.681.033	152.681.034	152.681.033
(Estimación por deterioro y por disposición legal)	4.5.1	(4.440.322.313)	(4.394.780.592)	(3.393.834.581)
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	4.6	5.887.400.724	5.846.572.234	5.113.054.966
Otros activos	4.7	13.929.436.493	9.516.103.456	8.895.340.729
Cargos diferidos		1.383.157.804	1.354.617.518	1.020.854.390
Activos intangibles		2.524.375.541	2.587.991.006	2.498.237.426
Otros activos		10.021.903.148	5.573.494.932	5.376.248.913
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 904.751.811.208	¢ 894.488.525.137	¢ 784.741.450.732

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

BALANCE GENERAL

AL 31 DE MARZO DE 2018

(Con cifras correspondientes de 2017)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2018</u>	<u>31 DE</u> <u>DICIEMBRE DE</u> <u>2017</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2017</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	4.8	¢ 630.137.127.177	¢ 629.529.432.438	¢ 555.148.871.960
A la vista		159.203.484.952	158.711.176.655	148.308.060.940
A plazo		463.842.230.852	463.909.449.347	400.209.038.418
Otras obligaciones con el público		1.412.975.526	1.187.501.932	2.165.169.389
Cargos financieros por pagar		5.678.435.847	5.721.304.504	4.466.603.213
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4.9	-	-	2.000.150.685
A plazo		-	-	2.000.000.000
Cargos financieros por pagar		-	-	150.685
Obligaciones con entidades	4.9	161.262.528.976	150.774.417.768	125.005.338.970
A la vista		7.733.919.991	9.937.866.561	8.198.614.970
A plazo	4.9.1	150.417.118.348	137.779.867.132	113.073.347.848
Otras obligaciones con entidades		1.377.779.004	1.948.301.518	2.570.080.812
Cargos financieros por pagar		1.733.711.633	1.108.382.557	1.163.295.340
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	7.963.107.007	7.723.313.600	6.681.251.925
Impuesto sobre la renta diferido		30.687.114	40.780.581	43.591.671
Provisiones		245.618.417	237.848.421	218.961.180
Otras cuentas por pagar diversas		7.686.801.476	7.444.684.598	6.418.699.074
Otros pasivos	4.11	9.426.867.837	11.412.041.295	7.414.755.659
Ingresos diferidos		5.155.914.999	5.156.145.209	4.694.679.905
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11.1 - 7.1	314.952.840	321.408.817	231.151.524
Otros pasivos		3.955.999.998	5.934.487.269	2.488.924.230
Obligaciones subordinadas	4.12	29.951.214.808	29.809.437.241	27.278.077.958
Obligaciones subordinadas	4.12.1	29.469.760.000	29.680.408.000	26.834.412.000
Cargos financieros por pagar		481.454.808	129.029.241	443.665.958
TOTAL DE PASIVOS		¢ 838.740.845.805	¢ 829.248.642.342	¢ 723.528.447.157
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	4.13.a - 8	52.580.587.250	52.580.587.250	46.191.501.750
Capital pagado		52.580.587.250	52.580.587.250	46.191.501.750
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b - 8	-	-	2.028.115.500
Ajustes al patrimonio	4.13.c - 8	(861.190.513)	(476.873.745)	(95.375.023)
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		57.526.828	57.526.828	57.526.828
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(584.551.453)	(199.686.108)	(116.618.199)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(334.165.888)	(334.714.465)	(36.283.652)
Reservas patrimoniales	4.13.d - 8	5.638.394.725	5.513.891.396	5.054.626.704
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8	7.532.643.979	1.684.717.603	6.229.956.582
Resultado del período	8	1.120.529.962	5.937.560.291	1.804.178.062
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 66.010.965.403	¢ 65.239.882.795	¢ 61.213.003.575
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		¢ 904.751.811.208	¢ 894.488.525.137	¢ 784.741.450.732

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE MARZO DE 2018

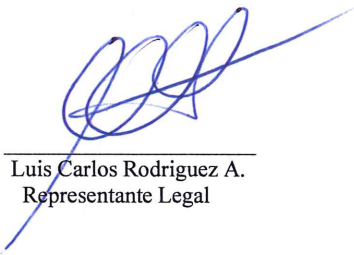
(Con cifras correspondientes de 2017)

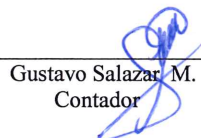
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

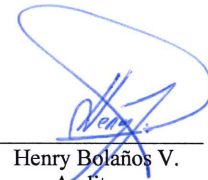
	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2018</u>	<u>31 DE</u> <u>DICIEMBRE DE</u> <u>2017</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2017</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.1 - 7.1	¢ 420.760.596.069	¢ 398.852.286.714	¢ 394.278.104.547
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.2	¢ 146.845.150	¢ 146.846.338	¢ 146.842.795
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		¢ 8.024.925	¢ 8.082.287	¢ 7.911.200
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		¢ 138.820.225	¢ 138.764.051	¢ 138.931.594
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.3	¢ 3.664.793.693.746	¢ 3.462.430.431.159	¢ 3.110.460.515.433
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		¢ 3.664.793.693.746	¢ 3.462.430.431.159	¢ 3.110.460.515.433

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


 Luis Carlos Rodriguez A.
 Representante Legal


 Gustavo Salazar M.
 Contador


 Henry Bolaños V.
 Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2018</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2017</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 90.205.168	¢ 58.616.156
Por inversiones en instrumentos financieros	4.15	583.085.348	437.184.976
Por cartera de crédito	4.16	22.797.515.930	18.991.597.685
Por ganancia por diferencias de cambio, netas	4.19 - 7.3.2	-	262.999.662
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		9.774.266	48.442.061
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		12.614.300	2.339.637
Por otros ingresos financieros		228.583.426	183.368.940
Total de ingresos financieros		<u>23.721.778.438</u>	<u>19.984.549.117</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	4.17	7.816.834.842	6.136.901.754
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4.18	7.549.463	2.783.145
Por obligaciones con entidades financieras	4.18	1.938.373.692	1.379.036.701
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	4.18	647.207.292	550.643.314
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	4.19 - 7.3.2	463.035.551	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		12.395.261	10.848.026
Por otros gastos financieros		70.418.419	59.980.085
Total de gastos financieros		<u>10.955.814.520</u>	<u>8.140.193.025</u>
Por estimación de deterioro de activos	4.20	6.230.419.287	4.999.290.707
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		859.657.616	592.936.386
RESULTADO FINANCIERO		<u>7.395.202.247</u>	<u>7.438.001.771</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	4.21	8.065.449.800	7.156.328.289
Por bienes realizables	4.22	239.213.438	5.138.774
Por cambio y arbitraje de divisas	7.3.2	624.176.799	523.889.900
Por otros ingresos operativos		343.905.088	268.643.664
Total otros ingresos de operación		<u>9.272.745.125</u>	<u>7.954.000.627</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	4.23	3.504.306.309	2.986.001.218
Por bienes realizables	4.22	618.554.151	299.079.329
Por otros gastos operativos	4.24	1.594.356.074	1.378.006.897
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		5.021.001	7.269.049
Total otros gastos de operación		<u>5.722.237.535</u>	<u>4.670.356.493</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>¢ 10.945.709.837</u>	<u>¢ 10.721.645.905</u>

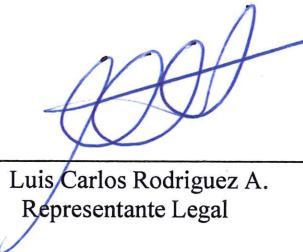
Continúa

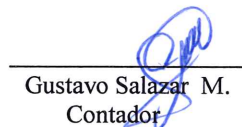
BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

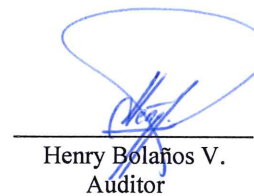
	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2018</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2017</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	4.25	¢ 5.017.580.201	¢ 4.445.979.716
Por otros gastos de Administración	4.26	4.412.458.220	3.788.630.564
Total gastos administrativos		<u>9.430.038.421</u>	<u>8.234.610.280</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>1.515.671.416</u>	<u>2.487.035.625</u>
Impuesto sobre la renta		198.240.000	359.963.500
Disminución de impuesto de renta		(3.563.626)	(2.023.103)
Participaciones sobre la utilidad	4.10	75.961.751	124.452.937
RESULTADO DEL PERIODO	4.14	<u>¢ 1.245.033.291</u>	<u>¢ 2.004.642.291</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(384.865.345)	140.298.271
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		548.577	(11.101.091)
Total ajustes por valuación de instrumentos financieros	4.2	<u>(384.316.768)</u>	<u>129.197.180</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		<u>¢ (384.316.768)</u>	<u>¢ 129.197.180</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>¢ 860.716.523</u>	<u>¢ 2.133.839.471</u>

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Gustavo Salazar M.
Contador


Henry Bolaños V.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2018

(Con cifras correspondientes de 2017)
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Notas	Ajustes al Patrimonio					Reservados acumulados	Total		
		Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.b)	Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto	Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto			Ajustes al Patrimonio (4.2 / 4.13.c)	Reservas Patrimoniales (4.13.d)
Saldo al 01 de enero de 2017		44.506.094.750	3.713.522.500	57.526.828	(256.916.470)	(25.182.561)	(224.572.203)	4.854.162.475	6.328.428.654	59.177.636.176
Resultado del período 2017		-	-	-	-	-	-	-	2.004.642.291	2.004.642.291
Otros resultados integrales		-	-	-	-	-	-	-	-	140.298.271
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta	4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	140.298.271
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta	4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.101.091)
Resultados integrales totales del período		-	-	-	-	-	-	-	-	129.197.180
Emisión de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
capitalización de utilidades	4.13.b	1.685.407.000	(1.685.407.000)	-	-	-	-	-	-	200.464.229
Reservas legales y otras reservas estatutarias	4.14	-	-	-	-	-	-	-	(200.464.229)	(98.472.072)
Dividendos declarados	4.13.e	-	-	-	-	-	-	-	8.034.134.644	8.034.134.644
Saldo al 31 de marzo de 2017		46.191.501.750	2.028.115.500	57.526.828	(116.618.199)	(36.283.652)	(95.375.023)	5.054.626.704	8.034.134.644	61.213.003.575

Descripción	Notas	Ajustes al Patrimonio					Reservados acumulados	Total		
		Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.b)	Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto	Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto			Ajustes al Patrimonio (4.2 / 4.13.c)	Reservas Patrimoniales (4.13.d)
Saldo al 01 de enero de 2018		52.580.587.250	-	57.526.828	(199.686.108)	(334.714.465)	(476.873.745)	5.513.891.396	7.622.277.894	65.239.882.795
Resultado del período 2018		-	-	-	-	-	-	-	1.245.033.291	1.245.033.291
Otros resultados integrales Período:		-	-	-	-	-	-	-	-	(384.865.345)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	(384.865.345)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta	4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	548.577
Resultados integrales totales del período		-	-	-	-	-	-	-	-	860.716.523
Reservas legales y otras reservas estatutarias	4.14	-	-	-	-	-	-	-	(124.503.329)	(89.633.915)
Dividendos declarados	4.13.e	-	-	-	-	-	-	-	8.653.173.941	(89.633.915)
Saldo al 31 de marzo de 2018		52.580.587.250	-	57.526.828	(584.551.453)	(334.165.888)	(861.190.513)	5.638.394.725	8.653.173.941	66.010.965.403

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Salazar M.
Contador

Henry Bolaños Y.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2018</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2017</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de operación			
Resultados del período		¢ 1.245.033.291	¢ 2.004.642.291
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Ingreso por intereses de cartera de crédito e inversiones	4.15 - 4.16	(23.380.601.278)	(19.428.782.661)
Gastos por intereses por obligaciones a plazo con el público, Banco Central y entidades financieras	4.17 - 4.18	10.409.965.289	8.069.364.914
Gasto por impuesto sobre la renta corriente		198.240.000	359.963.500
Pérdida por venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	4.6 - 4.22	547.055	1.524.254
Pérdida (ganancia) por diferencias de cambio no realizadas, netas		(420.375.618)	670.933.241
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos	4.3.1 - 4.11.1 -4.20	6.045.551.871	4.859.162.609
Gasto por otras estimaciones	4.4.1 - 4.20	19.623.091	36.466.009
Gasto (disminución) por estimación por deterioro de bienes	4.5.1 - 4.22	290.065.060	272.272.009
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago, neta	4.5.1 - 4.22	39.599.644	87.881
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		282.744.669	258.491.042
Depreciaciones y amortizaciones	4.6 - 4.7.1	901.507.478	771.548.476
Participación sobre la utilidad	4.10	75.961.751	124.452.937
Variación neta en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(13.106.021.059)	(7.794.127.712)
Otras cuentas por cobrar		(389.562.220)	(184.187.742)
Bienes realizables		199.361.937	1.634.857
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		23.046.678.084	18.992.633.232
Otros activos		(4.979.560.162)	(684.360.004)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		1.404.384.622	42.044.543.896
Otras cuentas por pagar y provisiones		240.607.291	(1.205.666.992)
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público, Banco Central y entidades financieras		(9.475.079.303)	(7.277.674.376)
Impuesto sobre la renta pagado		(130.112.413)	(1.147.277.257)
Pago de participación sobre la utilidad		(404.417.336)	(404.417.336)
Otros pasivos		(1.943.188.257)	(1.352.456.034)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de operación		¢ <u>(9.829.046.513)</u>	¢ <u>38.988.771.034</u>

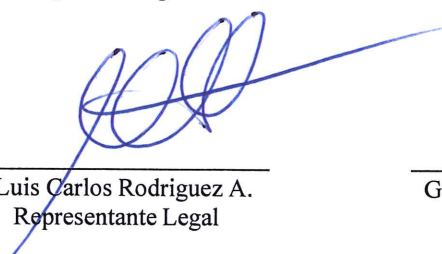
Continúa

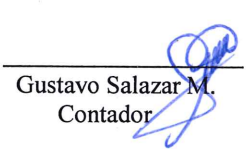
BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2018
 (Con cifras correspondientes de 2017)
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

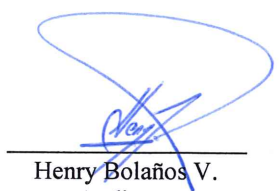
	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2018</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2017</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(18.781.834.396)	(18.625.491.638)
Disminución en instrumentos financieros		13.547.207.364	5.741.005.599
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	4.6	(403.235.871)	(220.491.646)
Venta y disposición de inmuebles mobiliario y equipo, neto	4.6	50.211	20.002
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		¢ (5.637.812.692) ¢	¢ (13.104.957.683) ¢
Flujos netos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Obligaciones con el Banco Central		-	2.000.000.000
Obligaciones financieras nuevas		14.396.697.921	10.623.586.622
Pago de obligaciones financieras		(1.234.908.526)	(15.976.248.466)
Obligaciones subordinadas nuevas		-	828.720.000
Pago de obligaciones subordinadas		-	-
Pago de dividendos		(89.633.915)	(45.748.044)
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de financiamiento		¢ 13.072.155.480 ¢	¢ (2.569.689.888) ¢
(Disminución) Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(2.394.703.725)	23.314.123.463
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	4.1	157.486.936.440	123.096.064.570
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4.1	¢ 155.092.232.715 ¢	¢ 146.410.188.033 ¢

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


 Luis Carlos Rodriguez A.
 Representante Legal


 Gustavo Salazar M.
 Contador


 Henry Bolaños V.
 Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

1.1. INFORMACIÓN GENERAL

- a. **Domicilio y Forma Legal** - Banco Promerica de Costa Rica, S.A. (en adelante el Banco) es una sociedad anónima constituida de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica como banco comercial privado. Está regulado por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, por las normas y disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). El domicilio legal del Banco es Centro Corporativo El Cedral, Edificio 2, Trejos Montealegre San Rafael de Escazú, San José, Costa Rica.
- b. **Naturaleza de las Operaciones y sus Actividades Principales** - Los principales servicios financieros prestados por el Banco son: crédito (corporativo, personal, hipotecario, prendario y tarjeta de crédito), captación mediante certificados de inversión en colones y dólares, cuentas corrientes y de ahorro en colones y dólares, compra y venta de moneda, recaudación de impuestos, recaudación de servicios públicos, recaudación de marchamos, transferencias de fondos desde y hacia el exterior, adquirencia, entre otros.
- c. **Dirección del Sitio Web** - La dirección electrónica del Banco es <https://www.promerica.fi.cr>
- d. **Número de Sucursales, Centros de Servicio y Cajeros Automáticos** - Al 31 de marzo de 2018 el Banco cuenta con 18 sucursales, 15 centros de servicio, 3 cajas empresariales y 36 cajeros automáticos (17 sucursales, 15 centros de servicio y 3 cajas empresariales y 37 cajeros automáticos en diciembre de 2017 y 13 sucursales, 17 centros de servicio y 33 cajeros automáticos en marzo el 2017).
- e. **Número de Trabajadores al Final del Período** - Al 31 de marzo de 2018, el Banco mantiene 1.169 colaboradores (1.163 en diciembre 2017 y 1.054 en marzo de 2017).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.2. BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2018, el tipo de cambio se estableció en ¢562,40 y ¢569,31 (¢566,42 y ¢572,56 en diciembre de 2017 y ¢554,43 y ¢567,34 en marzo de 2017), por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente.

- e. **Estados de Flujos de Efectivo** - Los estados de flujos de efectivo son preparados con base en los lineamientos establecidos por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Para la preparación de los mismos se ha utilizado el método indirecto.
- f. **Transición a Normas Internacionales de Información Financiera** - El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero ha emitido la “Normativa contable aplicable a los entes supervisados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros” vigente a la fecha de los estados financieros, en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 1° de enero de 2011; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al 1° de enero de 2011, la emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Desde el 1° de enero de 2011, al 31 de marzo de 2018 han existido varias modificaciones a las NIIF, y se han emitido algunas nuevas normas así como interpretaciones de las mismas. A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el CONASSIF y las NIIF:

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

- ii.* **Norma Internacional de Contabilidad Número 7 - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.
- iii.* **Norma Internacional de Contabilidad Número 8 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

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

- iv.* **Norma Internacional de Contabilidad Número 16 – Propiedades, Planta y Equipo** - La normativa emitida por el CONASSIF requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes al menos una vez cada cinco años eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- v. **Norma Internacional de Contabilidad Número 18 - Ingresos de actividades Ordinarias** - El CONASSIF permitió diferir el exceso neto del ingreso por comisiones y el gasto por compensación de actividades tales como la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos y cancelación de operación. La NIC 18 no permite diferir en forma neta estos ingresos; solo se pueden diferir ciertos costos de transacción incrementales y no todos los costos directos. Esto provoca que no se difieran el 100% de los ingresos ya que cuando el costo es mayor que dicho ingreso, no se difieren los ingresos por comisión, debido a que el CONASSIF permite diferir solo el exceso, siendo esto una diferencia con la NIC 18 y 39 (“Instrumentos financieros: reconocimiento y medición”); ya que los ingresos y costos se deben tratar por separado.

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

- vi. **Norma Internacional de Contabilidad Número 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera** - El CONASSIF define para las Entidades Supervisadas, el colón costarricense como su moneda funcional.
- vii. **Norma Internacional de Contabilidad Número 32 - Instrumentos Financieros- Presentación e Información a Revelar** - La NIC 32 provee lineamientos para diferenciar los instrumentos de capital de los pasivos financieros (por ejemplo acciones preferentes). El CONASSIF permite el reconocimiento de instrumentos financieros como capital social, si estos cumplen con los criterios y autorización de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL); lo anterior podría discrepar de los lineamientos establecidos en la NIC 32.
- viii. **Norma Internacional de Contabilidad Número 37 - Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes** – Los entes supervisados por la SUGEF deben registrar una estimación por el deterioro de los créditos contingentes concedidos, según el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores” y sus lineamientos generales. La NIC 37 no permite este tipo de estimaciones.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- ix.* **Norma Internacional de Contabilidad Número 39 - Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición** - El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” y que la estimación por deterioro e incobrabilidad se determine según esa clasificación, además permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas.

Adicionalmente, la NIC no permite el registro de estimaciones por deterioro de los créditos contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, debe ser reversada en el estado de resultados integral.

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

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

Adicionalmente el CONASSIF permite capitalizar los costos directos que se produzcan en compensación por la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos neto de los ingresos por comisiones de formalización de créditos, sin embargo la NIC 39 solo

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

permite capitalizar aquellos costos de transacción que se consideran incrementales, los cuales se deben presentar como parte del instrumento financiero y no se puede compensar el ingreso por comisiones (véase comentario de NIC 18).

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

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

- a. Carteras Mancomunadas - Las inversiones que conforman las carteras mancomunadas de los fondos de inversión, fondos de pensión o capitalización y fideicomisos similares deben clasificarse como disponibles para la venta.
- b. Inversiones Propias de los Entes Supervisados - Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.
- c. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos mantenidos para negociar. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.
- d. Los Bancos supervisados por la SUGEF pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición.

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- x. **Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas** - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Realizables), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo mercado el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

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

La Norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

- xii. **Norma Internacional de Información Financiera Número 13 - Medición del Valor Razonable** - Esta norma fue aprobada en mayo 2011; proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Esta se encuentra vigente desde el 1° de enero de 2013. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

- xiii. **Norma Internacional de Información Financiera Número 15 – Ingresos de Contratos con Clientes** - Esta norma fue aprobada en mayo 2014; busca desarrollar una normativa que consolide (sustituya) a las actualmente existentes en materia de reconocimiento de ingresos (NIC 11, NIC 18, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31). Establece principios sobre el reconocimiento y revelación de los ingresos procedentes de contratos con clientes, considerando aspectos como la naturaleza, monto, plazo y flujos de efectivo. Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3. PRINCIPALES POLÍTICAS UTILIZADAS

Las principales políticas contables utilizadas se resumen como sigue:

1.3.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

1.3.2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

a. **Inversiones en Instrumentos Financieros:**

- **Valores Mantenidos para Negociar** - Son instrumentos financieros que el Banco mantiene en fondos de inversión abiertos. Se presentan al valor razonable y las fluctuaciones por su valuación se reconocen en la utilidad o pérdida neta del período. En los períodos de 2018 y 2017, el Banco no mantenía saldos en dicha clasificación.
- **Valores Disponibles para la Venta** - Son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por el Banco ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen títulos de deuda de tasa y vencimiento fijo, así como inversiones en fondos de inversión financieros cerrados. Estos se presentan a su valor razonable y los intereses devengados y la amortización de primas y descuentos se reconocen como ingresos o gastos, según corresponda.

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

- b. **Obligaciones por Pacto de Reporto Tripartito de valores** - Son transacciones de compra de valores bajo acuerdos de reventa a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de revender los valores comprados es reflejada como un activo en el balance general, y se presenta al valor del acuerdo original. El ingreso por interés reconocido por los acuerdos es reflejado en el estado de resultados integral y el interés acumulado por cobrar en el balance general. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo en el balance general, y se presenta al valor del acuerdo original. El gasto por interés reconocido por estos contratos es reflejado en el estado de resultados integral y el interés acumulado por pagar en el balance general.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- c. **Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar** - Se clasifican como instrumentos financieros originados por el Banco, puesto que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor.
 - d. **Obligaciones con el Público, Entidades Financieras y Subordinadas** - Son las fuentes de financiamiento del Banco, en las cuales existe una obligación contractual implícita para el desembolso futuro de efectivo u otro activo financiero a otra entidad.
- iii. **Medición** - Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor razonable, que incluye los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo, excepto los instrumentos negociables.

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

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

- iv. **Principios de Medición del Valor Razonable** - El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.
- v. **Ganancias y Pérdidas en Mediciones Posteriores** - Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos financieros se reconoce en el patrimonio; a excepción de los cambios en el valor razonable de los valores mantenidos para negociar y cuando exista evidencia de deterioro en una inversión, en cuyos casos se registra en los resultados del período. En el caso de la venta, cobro o

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral.

- vi. **Retiro de los Estados Financieros** - El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden a un tercero. En el caso de los pasivos financieros, estos se dejan de reconocer cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.
- vii. **Deterioro de Activos Financieros** - A la fecha del balance general, los activos financieros que se registran al costo o a su costo amortizado, son revisados por el Banco, para determinar si hay evidencia objetiva de deterioro.

La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable. Tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo y se reconoce como una disminución en la ganancia no realizada para los activos registrados por el valor razonable.

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

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

1.3.3. CARTERA DE CRÉDITOS

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2018, la cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores y sus lineamientos” (en adelante acuerdo SUGEF 1-05) aprobado por el CONASSIF. Tales disposiciones se resumen como sigue:

- El Banco debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:
 - i.* **Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras, ₡65.000.000 en el 2018 (igual el año anterior).
 - ii.* **Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es menor o igual al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras, ₡65.000.000 en el 2018 (igual el año anterior).
- El Banco debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo (establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05), las cuales se identifican con A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito. Esta clasificación considera lo siguiente:
 - i.* **La capacidad de pago:** incluye el análisis de flujos de efectivo esperados, situación financiera, ingreso neto, experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, variables del sector, vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y tipo de cambio, así como otros factores. Cuando el deudor cuente con una calificación de riesgo de una agencia calificadora, esta debe considerarse como un elemento adicional en la evaluación de la capacidad de pago del deudor.
 - ii.* **El comportamiento de pago histórico:** el cual es determinado por la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses, considerando la atención de sus operaciones crediticias directas tanto vigentes como extintas en todo el Sistema Financiero Nacional.

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

- iii.* **Morosidad del Deudor con el Banco:** las categorías de riesgo y su clasificación se resumen como sigue:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.4. ESTIMACIÓN POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO

El Banco, según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 y SUGEF 19-16, debe mantener registradas al cierre de cada mes tres clases de estimaciones:

- **Estimación Genérica:** El Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes lo indicado en el Artículo No.13 del Acuerdo SUGEF 1-05:
 - Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05
 - Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25
 - Líneas de crédito de utilización automática: 0,50

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

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

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

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0,5%+1%+1,5%).

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

- **Estimación Específica:** El Banco debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1, del Acuerdo SUGEF 1-05. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero.

En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de éste según el Artículo No.13 del Acuerdo SUGEF 1-05. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde según se indica en este artículo.

La garantía, que se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de esta estimación, debe considerar el valor de mercado y su actualización al menos una vez al año. Adicionalmente, existen porcentajes de aceptación de las garantías como mitigador y debe depreciarse con el valor de los avalúos de acuerdo a lo establecido en los lineamientos del Acuerdo SUGEF 1-05.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<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%

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

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

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

- **Estimación Contracíclica:** El Banco a partir de julio de 2016, debe mantener registrado al cierre, el monto correspondiente a la estimación

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05 y 19-16, al 31 de marzo de 2018, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢18.467.987.567, presentada a SUGEF en el reporte XML de Operaciones crediticias (incluye la estimación para créditos directos y la estimación para créditos contingentes). La estimación contable al 31 de marzo de 2018, asciende a ¢18.471.415.136 (incluye la estimación para créditos directos por ¢18.156.462.296 y la estimación para créditos contingentes por ¢314.952.840, véase notas 4.3.1, 4.11.1 y 7.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢3.427.569 (0,02%).

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

Al 31 de marzo de 2017, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢14.780.264.241, presentada a SUGEF en el reporte XML de Operaciones crediticias (incluye la estimación para créditos directos y la estimación para créditos contingentes). La estimación contable al 31 de marzo de 2017, asciende a ¢14.782.327.691 (incluye la estimación para créditos directos por ¢14.551.176.167 y la estimación para créditos contingentes por ¢231.151.524, véase notas 4.3.1, 4.11.1 y 7.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢2.063.450 (0,01%).

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

El 17 de diciembre de 2015, la SUGEF emitió la Circular SGF-3371-2015, en la cual se establecen lineamientos para la autorización de estimaciones de cartera de crédito de acuerdo con el Artículo No.10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional. En esta se indica que la estimación corresponde a las pérdidas esperadas determinadas de acuerdo con las disposiciones normativas (estimación mínima requerida según Acuerdo SUGEF 1-05) y en lo que corresponde, según el riesgo de las líneas de negocio crediticias; las cuales deben ser absorbidas en los resultados del período. Este documento deroga la Circular SUGEF 21-2008 del 30 de mayo de 2008.

Incumplimiento en el Envío de Información - Para las entidades que no remitan la totalidad de la información de operaciones crediticias o que remitan la información fuera del plazo de entrega predefinido, por razones no atribuibles a fallas en los equipos informáticos de la SUGEF, el monto de la estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito y la estimación por incobrabilidad de créditos contingentes debe calcularse de la siguiente manera:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

La Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

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

1.3.5. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.6. BIENES REALIZABLES

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

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

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

Según Acuerdo SUGEF 34-02, requiere constituir una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien si no se ha realizado la venta. Este registro contable debe iniciarse a partir del cierre del mes en el que el bien fue recibido, producido para su venta o dejado de utilizar y registrado con cargo a los gastos del período.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.7. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

- i. **Activos Propios** - Se registran inicialmente al costo. Las reparaciones y los reemplazos de importancia a los inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados. Las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil se cargan a gastos en el estado de resultados integral.

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

- ii. **Depreciación** - La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, según se señala a continuación:

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.8. OTROS ACTIVOS

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

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

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

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

1.3.9. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

- i.* **Cuentas por Pagar** - Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.
- ii.* **Provisiones** - Una provisión es reconocida en el balance general, cuando el Banco adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación; no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados integral.
- iii.* **Cesantía** - De acuerdo con el Código de Trabajo Costarricense, el Banco requiere pagar al personal despedido sin justa causa, a quienes se pensionen y a los familiares del empleado que fallece, una indemnización aproximada a un mes de salario por cada año de servicio continuo.

La legislación establece el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

menos de un año y finalmente para los que posean más de un año se aplica la tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador (número 7983 del 18 de febrero de 2000), con un máximo de 8 años. El Banco mantiene una provisión de hasta un máximo del 10% de la exposición para cesantía del total de la planilla.

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

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

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

1.3.10. OTROS PASIVOS

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.11. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

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

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

1.3.13. UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN

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

1.3.14. SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN

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

1.3.15. RESERVA LEGAL

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.16. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

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

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

- ii. **Ingresos por Honorarios y Comisiones** - Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta el Banco incluyendo comisiones por giros y transferencias, comisiones por remesas familiares, comisiones por servicios de comercio exterior, comisiones por servicios de tarjetas de crédito. Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio, calculado sobre una base de interés efectivo.
- iii. **Gastos por Arrendamientos Operativos** - Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos son reconocidos en el estado de resultados integral durante el plazo del arrendamiento.
- iv. **Gastos Administrativos**- Los gastos administrativos son reconocidos en el estado de resultados integral en el momento en que se incurren, o sea por el método de devengado.
- v. **Participaciones sobre la Utilidad**- El Artículo No.20, inciso a) de la Ley 6041 del 18 de enero de 1977, interpretado en forma auténtica por el artículo único de la Ley 6319 del 10 de abril de 1979, establece que los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del BCCR, que obtuvieren utilidades netas, deben contribuir necesariamente a formar los recursos de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) con el 5% de dichas utilidades.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.17. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIO

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

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

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

1.3.18. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Activo:				
Disponibilidades	4.1	¢ 1.880.982.017	¢ 3.934.379.739	¢ 1.195.666.246
Cartera de crédito	4.3/7.1.1.I	6.779.679.708	6.809.571.582	12.893.431.680
Cuentas por cobrar	4.4/7.1.1.I	14.371.414	8.429.938	17.732.687
Anticipos a proveedores	4.4/7.1.1.I	300.158.673	201.516.075	189.530.923
Total activo		¢ <u>8.975.191.812</u>	¢ <u>10.953.897.334</u>	¢ <u>14.296.361.536</u>
Pasivo:				
Obligaciones con el público a la vista y a plazo	4.8.a	¢ 9.868.923.119	¢ 10.175.187.166	¢ 9.678.151.523
Obligaciones con entidades financieras a la vista	4.9	4.427.036.198	3.829.491.934	922.768.143
Cargos por pagar		128.780.930	95.230.610	61.435.760
Otras cuentas por pagar	4.11	1.181.040	4.553.054	35.311.647
Obligaciones subordinadas	4.12	8.436.000.000	9.629.140.000	-
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	4.12	26.850.731	29.522.433	-
Total pasivo		¢ <u>22.888.772.018</u>	¢ <u>23.763.125.197</u>	¢ <u>10.697.667.073</u>
Cuentas contingentes deudoras	5.1	¢ <u>1.687.200.000</u>	¢ <u>1.982.470.000</u>	¢ <u>554.430.000</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de marzo de	
	Nota	2018	2017
Ingresos:			
Productos por cartera de créditos	4.16	¢ 136.914.783	¢ 135.088.322
Otros ingresos de operación por comisiones por servicios	4.21	1.343.804	1.597.826
Total ingresos		¢ 138.258.587	¢ 136.686.148
Gastos:			
Gastos financieros por obligaciones con el público	4.17	¢ 74.665.123	¢ 48.149.031
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	4.18	146.474.384	-
Otros gastos de administración	4.26	184.544.833	139.390.448
Total gastos		¢ 405.684.340	¢ 187.539.479

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, el monto pagado por remuneraciones al personal clave (gerencia, directores y principales ejecutivos) fue de ¢139.525.142 y ¢128.974.216 respectivamente (véase nota 4.25).

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, la suma de ¢184.544.833 y ¢139.390.448, de otros gastos generales con partes relacionadas corresponde a servicios corporativos, tecnológicos y administrativos pagados a Promerica Financial Corporation y a PFC Tecnologías de Información (véase nota 4.26).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

3. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

		Nota	31 de marzo de 2017	31 de diciembre de 2016	31 de marzo de 2016
Disponibilidades	Causa de la restricción				
	Encaje mínimo legal	4.1	¢ 110.937.354.400	¢ 122.027.415.237	¢ 102.098.063.426
	Custodia auxiliar de numerario (CAN)	4.1	13.125.000.000	8.630.000.000	13.895.000.000
	Garantía por emisión de tarjetas (VISA y MasterCard)	4.1	-	-	3.341.606.888
	Sub-total		¢ 124.062.354.400	¢ 130.657.415.237	¢ 119.334.670.314
Inversiones en Instrumentos Financieros	Garantía de recaudación de servicios públicos e impuestos		367.076.000	344.898.030	316.522.333
	Cámara de compensación y mercado interbancario de liquidez		13.685.221.997	13.742.254.443	12.414.478.106
	Garantía por emisión de tarjetas (VISA)		2.924.480.000	2.945.384.000	2.883.036.000
	Sub-total	4.2	¢ 16.976.777.997	¢ 17.032.536.473	¢ 15.614.036.439
Cartera de crédito	Garantías de líneas de crédito pasivas con bancos y multilaterales	4.3.2 /4.9	62.038.230.845	64.578.101.738	73.968.563.846
	Préstamos a la Banca Estatal (Artículo N° 59 de la LOSBN)	4.3	24.991.043.677	26.248.434.143	21.849.748.705
	Sub-total		¢ 87.029.274.522	¢ 90.826.535.881	¢ 95.818.312.551
Otros Activos	Depósitos en Garantía	4.7	1.115.362.956	1.123.170.290	1.090.564.448
	Sub-total		¢ 1.115.362.956	¢ 1.123.170.290	¢ 1.090.564.448
Total			¢ 229.183.769.875	¢ 239.639.657.881	¢ 231.857.583.752

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2018, el porcentaje mínimo del encaje legal es del 15%, el cual se calcula como un porcentaje de los recursos captados de terceros y varía de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice el Banco.

El monto correspondiente a dicho encaje legal debe ser depositado en efectivo en el Banco Central de Costa Rica (BCCR), según la legislación bancaria vigente.

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

Al 31 de marzo de 2018, el monto requerido por concepto de encaje mínimo legal (incluye custodia auxiliar de numerario (CAN)) para el Banco corresponde a ¢124.062.354.400 (¢130.657.415.237 y ¢115.993.063.426 en diciembre y marzo de 2017 respectivamente). Véase nota 4.1.

4. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1. DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Caja y bóvedas		¢ 8.896.790.770	¢ 9.973.084.646	¢ 7.260.277.908
Depósitos en entidades Financieras	7.1	16.509.087.545	16.856.436.557	18.423.017.485
Cuenta Encaje Legal en el BCCR	3	110.937.354.400	122.027.415.237	102.098.063.426
Custodia auxiliar de numerario	3	13.125.000.000	8.630.000.000	13.895.000.000
Total disponibilidades	7.1 / 10	<u>149.468.232.715</u>	<u>157.486.936.440</u>	<u>141.676.358.819</u>
Valores disponibles para la venta con vencimientos de tres meses o menos	4.2	<u>5.624.000.000</u>	<u>4.540.892.861</u>	<u>4.733.829.214</u>
Total efectivo y los equivalentes de efectivo		¢ <u>155.092.232.715</u>	<u>162.027.829.301</u> ¢	¢ <u>146.410.188.033</u>

Al 31 de marzo de 2018, la suma de ¢1.880.982.017 (¢3.934.379.739 y ¢1.195.666.246 en diciembre y marzo de 2017), se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas (véase nota 2).

Al 31 de marzo de 2017, la suma de ¢3.341.606.888 fue cedida como garantía por emisión de tarjetas de crédito. Véase nota 3. A partir de octubre de 2017, el monto de la garantía no es requerido por las marcas emisoras, como consecuencia de una negociación a nivel regional de Grupos.

4.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Disponibles para la venta	7.1.1.L / M / 10	¢ 64.350.521.939	¢ 54.196.259.052	¢ 47.719.146.113
Productos por cobrar	7.1.1.L / M / 10	<u>526.707.395</u>	<u>508.818.621</u>	<u>483.304.438</u>
Total	7.1.1.L / M	¢ <u>64.877.229.334</u>	<u>54.705.077.673</u> ¢	¢ <u>48.202.450.551</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

A continuación, el detalle de los instrumentos financieros por emisor:

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Disponibles para la venta:				
Emisores del país:				
Gobierno de Costa Rica		¢ 8.514.650.800	¢ 8.563.800.757	¢ 14.768.650.564
Banco Central de Costa Rica		4.975.603.641	4.990.115.833	7.397.454.105
Bancos del Estado		7.496.437.350	844.978.655	2.719.424.821
Sector público no financiero		546.551.530	553.221.917	539.091.140
Emisores privados financieros		810.712.160	1.787.280.528	812.688.898
Sector privado no financiero		-	-	1.367.343.505
Sub-total		<u>22.343.955.481</u>	<u>16.739.397.690</u>	<u>27.604.653.033</u>
Emisores del exterior:				
Gobiernos		2.487.023.031	5.623.240.595	2.600.357.170
Emisores privados financieros		17.689.516.085	13.444.680.863	10.489.399.297
Sector privado no financiero		<u>21.830.027.342</u>	<u>18.388.939.904</u>	<u>7.024.736.613</u>
Sub-total		<u>42.006.566.458</u>	<u>37.456.861.362</u>	<u>20.114.493.080</u>
Total disponibles para la venta	7.1.1.M / 10	<u>64.350.521.939</u>	<u>54.196.259.052</u>	<u>47.719.146.113</u>
Productos por cobrar sobre inversiones	7.1.1.M 7.1 /	<u>526.707.395</u>	<u>508.818.621</u>	<u>483.304.438</u>
Total inversiones	7.1.1.L/M	<u>¢ 64.877.229.334</u>	<u>¢ 54.705.077.673</u>	<u>¢ 48.202.450.551</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2018, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros en colones oscilan entre 5,75% y 10,12% anual (entre 5,75% y 10,12% en diciembre y entre 5% y 11,50% en marzo de 2017); entre 0,76% y 7,63% anual para los títulos en US dólares (entre 0,76% y 7,63% en diciembre y entre 0,35% y 9,50% en marzo de 2017).

Al 31 de marzo de 2018, del total de inversiones, corresponden a valores y depósitos restringidos la suma de ¢16.976.777.997 (¢17.032.536.473 y ¢15.614.036.439 en diciembre y marzo de 2017 respectivamente), las cuales han sido otorgadas como garantía por participaciones en Cámara de Compensación, Mercado Interbancario de Liquidez, reporto tripartito de valores, garantía por emisión de tarjetas de crédito y garantía por recaudación de servicios públicos e impuestos (véase nota 3).

Al 31 de marzo de 2018, no existen instrumentos financieros disponibles para la venta adquiridos mediante contratos de reporto tripartito (¢975.454.538 en diciembre y ¢4.124.056.704 en marzo 2017).

Al 31 de marzo de 2018, el movimiento de la valuación de las inversiones disponibles para la venta y de los instrumentos financieros restringidos, corresponde a una pérdida no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ¢384.316.768 (¢252.301.542 de pérdida no realizada en diciembre y ¢129.197.180 de ganancia no realizada en marzo de 2017). De esta forma, al 31 de marzo de 2018, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ¢918.717.341 (¢534.400.573 y ¢152.901.851 de pérdida no realizada en diciembre y marzo de 2017 respectivamente). Véase nota 4.13.c.i.

Al 31 de marzo de 2018 existen instrumentos financieros con plazos de vencimiento menores o iguales a tres meses por el monto de ¢5.624.000.000 (¢4.540.892.861 y ¢4.733.829.214 en diciembre y marzo 2017). Véase nota 4.1.

Al 31 de marzo de 2018, la suma de ¢2.924.480.000 (¢2.945.384.000 en diciembre y ¢2.883.036.000 en marzo de 2017), fueron cedidas como garantía por emisión de tarjetas de crédito (véase nota 3).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.3. CARTERA DE CRÉDITO

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

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Cartera de créditos:				
Créditos vigentes		¢ 607.255.672.364	¢ 623.340.380.542	¢ 543.057.824.705
Préstamos a la banca estatal vigentes	3	24.991.043.677	26.248.434.143	21.849.748.706
Sub-total		632.246.716.041	649.588.814.685	564.907.573.411
Créditos vencidos		44.521.988.081	22.545.873.671	19.534.818.105
Créditos en cobro judicial	7.1.1.(D/G)	1.713.779.440	2.682.184.127	3.011.203.568
Sub-total	7.1.1.B	678.482.483.562	674.816.872.483	587.453.595.084
Cuentas y productos por cobrar				
	7.1.1.B	7.154.380.534	6.838.346.114	5.639.454.682
Sub-total	7.1.1.(E/J)	685.636.864.096	681.655.218.597	593.093.049.766
Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos	1.3.4 / 4.3.1 / 7.1.B	(18.156.462.296)	(17.994.284.169)	(14.551.176.167)
Total neto	10/7.1B	¢ 667.480.401.800	¢ 663.660.934.428	¢ 578.541.873.599

Al 31 de marzo de 2018 la suma de ¢6.779.679.708 (¢6.809.571.582 y ¢12.893.431.680 en marzo y diciembre de 2017 respectivamente), de cartera de crédito corresponden a partes relacionadas (véase nota 2 y 7.1.1.I).

4.3.1. ESTIMACIÓN POR DETERIORO E INCOBRABILIDAD PARA CARTERA DE CRÉDITOS

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

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Saldos al inicio del período		¢ 17.994.284.169	¢ 12.951.831.789	¢ 12.951.831.789
Incremento de estimación	4.20	6.132.167.443	23.008.367.304	4.863.275.895
Disminución de estimación		(82.397.614)	(136.281.619)	(47.290.191)
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		(80.449.906)	286.695.222	93.097.347
Aplicación de estimación		(5.807.141.796)	(18.116.328.527)	(3.309.738.673)
Saldos al final del período	4.3 / 7.1.B	¢ 18.156.462.296	¢ 17.994.284.169	¢ 14.551.176.167

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

	31 de marzo de 2018		31 de diciembre de 2017		31 de marzo de 2017	
	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>
Banco Centroamericano de Integración Económica (en US\$)	US\$ 38,335,359	21.559.805.699	US\$ 39,332,921	¢ 22.278.953.243	US\$ 41,392,502	22.949.244.651
Banco Nacional de Costa Rica	43,527,417	24.479.819.489	44,422,415	25.161.744.287	46,151,075	25.587.540.230
West Trust Bank Limited	-	-	-	-	1,835,718	1.017.777.386
Citibank New York	8,320,156	4.679.255.684	8,262,427	4.680.003.845	10,139,788	5.621.802.888
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft (D.E.G.) & Nederlandse Financierings Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. Paralela (F.M.O.)	-	-	-	-	6,053,981	3.356.508.492
Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique. S.A. (Proparco)	20,126,867	11.319.349.973	21,993,221	12.457.400.363	25,366,506	14.063.951.678
First Citizens Bank	-	-	-	-	2,474,142	1.371.738.521
Total garantías (nota 3)	US\$ <u>110,309,799</u>	¢ <u>62.038.230.845</u>	US\$ <u>114,010,984</u>	¢ <u>64.578.101.738</u>	US\$ <u>133,413,712</u>	¢ <u>73.968.563.846</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.4. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2/7.1.1.I	¢ 14.371.414	¢ 8.429.938	¢ 17.732.687
Impuesto sobre la renta diferido		401.292.392	246.540.159	85.436.200
Otras cuentas por cobrar:				
Tarjetas de crédito		56.823.809	38.983.287	35.224.671
Anticipos a proveedores		476.279.361	399.515.925	582.279.685
Anticipos a partes relacionadas	2/7.1.1.I	300.158.673	201.516.075	189.530.923
Cuentas por cobrar ex-empleados		6.935.292	6.935.292	6.935.292
Otras partidas por cobrar		1.244.197.109	1.235.908.752	939.499.747
		<u>2.084.394.244</u>	<u>1.882.859.331</u>	<u>1.753.470.318</u>
Menos:				
Estimación por deterioro	4.4.1	(967.174.904)	(970.182.159)	(961.922.298)
Total	7.1/10	¢ <u>1.532.883.146</u>	¢ <u>1.167.647.269</u>	¢ <u>894.716.907</u>

4.4.1 ESTIMACIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR

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

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Saldos al inicio del período		¢ 970.182.159	¢ 949.866.659	¢ 949.866.659
Gasto por deterioro del período	4.20	27.637.315	117.544.344	43.121.611
Disminución de la estimación		(8.014.224)	(11.695.104)	(6.655.602)
Valuación de la estimación en US\$ dólares		(846.231)	3.945.149	1.321.854
Aplicación de estimación		<u>(21.784.115)</u>	<u>(89.478.889)</u>	<u>(25.732.224)</u>
Saldos al final del período	4.4	¢ <u>967.174.904</u>	¢ <u>970.182.159</u>	¢ <u>961.922.298</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.5. BIENES REALIZABLES

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

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Bienes adquiridos en recuperación de créditos:				
Recibidos en dación de pago	¢	2.581.023.235	¢ 2.953.296.052	¢ 2.577.917.489
Adjudicados en remate judicial		2.240.561.858	2.039.975.336	2.039.975.336
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos		<u>1.042.283.183</u>	<u>1.354.081.807</u>	<u>40.915.884</u>
Sub-total		<u>5.863.868.276</u>	<u>6.347.353.195</u>	<u>4.658.808.709</u>
Otros bienes realizables		<u>152.681.033</u>	<u>152.681.034</u>	<u>152.681.033</u>
Sub-total		<u>6.016.549.309</u>	<u>6.500.034.229</u>	<u>4.811.489.742</u>
Estimación por deterioro de bienes realizables	4.5.1	<u>(4.440.322.313)</u>	<u>(4.394.780.592)</u>	<u>(3.393.834.581)</u>
Total	¢	<u>1.576.226.996</u>	¢ <u>2.105.253.637</u>	¢ <u>1.417.655.161</u>

4.5.1 ESTIMACIÓN DE BIENES REALIZABLES

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

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Saldos al inicio del período	¢	4.394.780.592	¢ 3.122.354.505	¢ 3.122.354.505
Incremento de estimación	4.22	524.325.000	1.519.126.820	273.178.725
Disminución de estimación	4.22	(234.259.940)	(96.227.568)	(906.716)
Liquidación de bienes realizables		<u>(244.523.339)</u>	<u>(150.473.165)</u>	<u>(791.933)</u>
Saldos al final del período	4.5	<u>¢ 4.440.322.313</u>	¢ <u>4.394.780.592</u>	¢ <u>3.393.834.581</u>

Al 31 de marzo de 2018, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes recibidos en dación de pago por la suma de ¢39.599.645 (pérdida de ¢87.881 en diciembre y marzo de 2017). Véase nota 4.22.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.6. INMUEBLES. MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

	31 de marzo de 2018				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 1.351.936.918	¢ 3.377.106.380	¢ 7.978.948.924	¢ 81.633.607	¢ 12.789.625.829
Adiciones	-	52.083.959	351.151.914	-	403.235.873
Retiros	-	(5.141.769)	(116.126.073)	-	(121.267.842)
Saldo al final del período	<u>1.351.936.918</u>	<u>3.424.048.570</u>	<u>8.213.974.765</u>	<u>81.633.607</u>	<u>13.071.593.860</u>
Revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 91.717.211	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 91.717.211
Saldo al final del período	<u>91.717.211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91.717.211</u>
Depreciación acumulada costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 120.018.070	¢ 1.936.427.538	¢ 4.927.073.612	¢ 37.098.638	¢ 7.020.617.858
Gasto del período	6.779.146	84.173.264	268.700.015	1.695.999	361.348.424
Retiros	-	(4.967.336)	(115.703.240)	-	(120.670.576)
Saldo al final del período	<u>126.797.216</u>	<u>2.015.633.466</u>	<u>5.080.070.387</u>	<u>38.794.637</u>	<u>7.261.295.706</u>
Depreciación acumulada revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 14.152.948	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 14.152.948
Gasto del período	<u>461.693</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>461.693</u>
Saldo al final del período	<u>14.614.641</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14.614.641</u>
Saldo neto al final del período	¢ <u>1.302.242.272</u>	¢ <u>1.408.415.104</u>	¢ <u>3.133.904.378</u>	¢ <u>42.838.970</u>	¢ <u>5.887.400.724</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	31 de marzo de 2017				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 1.332.172.815	¢ 2.902.227.757	¢ 6.767.666.057	¢ 81.633.607	¢ 11.083.700.236
Adiciones	-	105.546.996	114.854.650	90.000	220.491.646
Retiros	-	(1.905.879)	(77.146.698)	-	(79.052.577)
Saldo al final del período	<u>1.332.172.815</u>	<u>3.005.868.874</u>	<u>6.805.374.009</u>	<u>81.723.607</u>	<u>11.225.139.305</u>
Revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 91.717.211	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 91.717.211
Saldo al final del período	<u>91.717.211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91.717.211</u>
Depreciación acumulada costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 93.137.322	¢ 1.629.703.499	¢ 4.213.164.978	¢ 28.997.011	¢ 5.965.002.810
Gasto del período	6.679.012	73.227.960	221.597.810	2.034.407	303.539.189
Retiros	-	(1.215.251)	(76.293.070)	-	(77.508.321)
Saldo al final del período	<u>99.816.334</u>	<u>1.701.716.208</u>	<u>4.358.469.718</u>	<u>31.031.418</u>	<u>6.191.033.678</u>
Depreciación acumulada revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 12.306.180	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 12.306.180
Gasto del período	461.692	-	-	-	461.692
Saldo al final del período	<u>12.767.872</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12.767.872</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 1.311.305.820</u>	<u>¢ 1.304.152.666</u>	<u>¢ 2.446.904.291</u>	<u>¢ 50.692.189</u>	<u>¢ 5.113.054.966</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Al 31 de marzo de 2018, se reconoció en el estado de resultados integral, una pérdida neta en venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso por la suma de ¢547.055 (¢12.636.228 y ¢1.524.254 en diciembre y marzo de 2017 respectivamente). Véase nota 4.22.

4.7. OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos es el siguiente:

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Cargos diferidos:				
Mejoras a la propiedad arrendada. neto	4.7.1	¢ 1.261.935.806	¢ 1.242.030.559	¢ 952.217.988
Costos diferidos		121.221.998	112.586.959	68.636.402
Sub-total		<u>1.383.157.804</u>	<u>1.354.617.518</u>	<u>1.020.854.390</u>
Activos intangibles:				
Software y bienes intangibles. neto	4.7.1	<u>2.524.375.541</u>	<u>2.587.991.006</u>	<u>2.498.237.426</u>
Sub-total		<u>3.907.533.345</u>	<u>3.942.608.524</u>	<u>3.519.091.816</u>
Otros activos:				
Depósitos en garantía	3	1.115.362.956	1.123.170.290	1.090.564.448
Intereses y comisiones pagadas por anticipado		1.184.129.514	1.097.075.362	946.677.109
Impuestos municipales		57.625.127	43.220.824	51.244.044
Retenciones del 2%		5.354.299	10.221.658	5.007.692
Otros gastos pagados por anticipado		754.388.657	653.069.733	642.490.239
Bienes diversos		651.471.613	708.246.091	832.475.117
Consumos de clientes en comercios afiliados		769.576.516	850.807.825	686.691.799
Recaudaciones de pagos de tarjetas de crédito		468.686.505	643.355.885	206.321.263
Operaciones pendientes de imputación		<u>5.015.307.961</u>	<u>444.327.264</u>	<u>914.777.202</u>
Sub-total		<u>10.021.903.148</u>	<u>5.573.494.932</u>	<u>5.376.248.913</u>
Total		¢ <u>13.929.436.493</u>	¢ <u>9.516.103.456</u>	¢ <u>8.895.340.729</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

	Nota	31 de marzo de 2018		
		Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período		¢ 4.264.590.195	¢ 8.218.331.509	¢ 12.482.921.704
Adiciones		179.777.053	316.210.094	495.987.147
Retiros		-	(177.349.106)	(177.349.106)
Saldo al final del período		<u>4.444.367.248</u>	<u>8.357.192.497</u>	<u>12.801.559.745</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		3.022.559.636	5.630.340.503	8.652.900.139
Gastos del período		159.871.806	379.825.559	539.697.365
Retiros		-	(177.349.106)	(177.349.106)
Saldo al final del período		<u>3.182.431.442</u>	<u>5.832.816.956</u>	<u>9.015.248.398</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>1.261.935.806</u>	¢ <u>2.524.375.541</u>	¢ <u>3.786.311.347</u>
	Nota	31 de diciembre de 2017		
		Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período		¢ 3.497.082.930	¢ 6.975.168.351	¢ 10.472.251.281
Adiciones		767.507.265	1.517.389.244	2.284.896.509
Retiros		-	(274.226.086)	(274.226.086)
Saldo al final del período		<u>4.264.590.195</u>	<u>8.218.331.509</u>	<u>12.482.921.704</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		2.545.135.333	4.294.380.999	6.839.516.332
Gastos del período		477.424.303	1.583.705.665	2.061.129.968
Retiros		-	(247.746.161)	(247.746.161)
Saldo al final del período		<u>3.022.559.636</u>	<u>5.630.340.503</u>	<u>8.652.900.139</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>1.242.030.559</u>	¢ <u>2.587.991.006</u>	¢ <u>3.830.021.565</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de marzo de 2017		
	Nota	Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período		¢ 3.497.082.930	¢ 6.975.168.351	¢ 10.472.251.281
Adiciones		108.571.053	203.176.931	311.747.984
Retiros		-	(90.735.086)	(90.735.086)
Ajuste y reclasificación		-	-	-
Saldo al final del período		<u>3.605.653.983</u>	<u>7.087.610.196</u>	<u>10.693.264.179</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		2.545.135.333	4.294.380.999	6.839.516.332
Gastos del período		108.300.662	359.246.933	467.547.595
Retiros		-	(64.255.162)	(64.255.162)
Ajuste y reclasificación		-	-	-
Saldo al final del período		<u>2.653.435.995</u>	<u>4.589.372.770</u>	<u>7.242.808.765</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>952.217.9887</u>	¢ <u>2.498.237.426</u>	¢ <u>3.450.455.414</u>

4.8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

		31 de marzo de 2018		
	Nota	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por monto:				
Con el público		¢ 155.492.028.324	¢ 355.524.838.905	¢ 511.016.867.229
Depósitos restringidos e inactivos (C)		1.821.521.617	12.271.245.146	14.092.766.763
Retenidos por prescripción (C)		3.692.921	-	3.692.921
Emissiones estandarizadas (D)		-	96.046.146.801	96.046.146.801
Obligaciones varias (E)		<u>1.886.242.090</u>	-	<u>1.886.242.090</u>
Sub-total		<u>159.203.484.952</u>	<u>463.842.230.852</u>	<u>623.045.715.804</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	1.412.975.526	1.412.975.526
Cargos por pagar por obligaciones con el público		<u>23.233.741</u>	<u>5.655.202.106</u>	<u>5.678.435.847</u>
Total	10	¢ <u>159.226.718.693</u>	¢ <u>470.910.408.484</u>	¢ <u>630.137.127.177</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Nota	31 de marzo de 2017		Total
		A la vista (A)	A plazo (B)	
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	144.957.496.891	¢ 311.218.323.817	¢ 456.175.820.708
Depósitos restringidos e inactivos (C)		1.525.527.492	16.096.474.076	17.622.001.568
Retenidos por prescripción (C)		1.700.000	-	1.700.000
Emissiones estandarizadas (D)		-	72.894.240.525	72.894.240.525
Obligaciones varias (E)		1.823.336.557	-	1.823.336.557
Sub-total		<u>148.308.060.940</u>	<u>400.209.038.418</u>	<u>548.517.099.358</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	2.165.169.389	2.165.169.389
Cargos por pagar por obligaciones con el público		18.276.041	4.448.327.172	4.466.603.213
Total	10	¢ <u>148.326.336.981</u>	¢ <u>406.822.534.979</u>	¢ <u>555.148.871.960</u>

Al 31 de marzo de 2018, la suma de ¢9.868.923.119 (¢10.175.187.166 y ¢9.678.151.523 en diciembre y marzo de 2017 respectivamente) corresponden a obligaciones con el público a la vista y a plazo con partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Depósitos por clientes:	31 de marzo de 2018		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	57.150	2.525	59.675
Restringidos e inactivos (C)	107	119	226
Retenidos por prescripción (C)	5	-	5
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	57.262	2.646	59.908

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

Depósitos por clientes:	31 de marzo de 2017		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	47.419	2.596	50.015
Restringidos e inactivos (C)	93	174	267
Retenidos por prescripción (C)	1	-	1
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	47.513	2.772	50.285

(A) Al 31 de marzo de 2018, las captaciones a la vista están constituidas principalmente por cuentas corrientes y de ahorro, con tasas de interés para cuentas en colones que oscilan entre un 0,15% y 3,50% (igual en diciembre y marzo de 2017) y aquellas denominadas en dólares que devengan intereses que oscilan entre un 0,05% y 0,55% (igual en diciembre y marzo de 2017); planes de ahorro con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés en colones que oscilan entre 3,75% y 8% (igual en diciembre y marzo de 2017) y en dólares entre un 1% y 3,50% (igual en diciembre y marzo de 2017). También incluye certificados de inversión a la vista (vencidos).

(B) Las captaciones a plazo se originan de la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de inversión en colones y dólares con plazos mayores a un mes. Al 31 de marzo de 2018, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 3,50% y 7,25% anual (entre 3,25% y 6,40% en diciembre y entre 3,15% y

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

6,15% en marzo de 2017) y aquellos denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 1% y 2,80% anual (entre 1% y 2,90% en diciembre y marzo de 2017).

(C) El Banco mantiene depósitos restringidos e inactivos (a la vista y a plazo), constituidos principalmente por garantías de ciertas operaciones de crédito y certificados de inversión prescritos. Al 31 de marzo de 2018, el saldo de depósitos restringidos e inactivos corresponde a certificados de inversión por ₡14.083.780.755 (₡12.689.709.930 en diciembre y ₡17.613.604.267 en marzo de 2017), más cuentas de efectivo por ₡8.986.008 (₡9.158.645 en diciembre y ₡8.397.301 en marzo de 2017). Según el código de comercio, se denomina como certificados de inversión prescritos, a aquellos que superan los cuatro años desde su fecha de vencimiento y no han sido cobrados por el cliente. Al 31 de marzo de 2018, el monto de los certificados que cumplen con esta característica asciende a ₡3.692.921 (₡3.646.355 en diciembre y ₡1.700.000 en marzo de 2017).

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

Al 31 de marzo de 2018, el Banco mantiene colocadas 25 (23 y 20 en diciembre y marzo de 2017 respectivamente) series de Bonos Estandarizados (que corresponden a las series C, D, E y G) por un monto neto de ₡96.046.146.801 (₡94.024.640.433 en diciembre y ₡72.894.240.525 marzo de 2017), con intereses en colones que oscilan entre 6,75% y 9,40% (entre 6,75% y 9,50% en diciembre y entre 6,75% y 9,40% en marzo de 2017) y en dólares entre 3,34% y 5,15% (igual en diciembre y marzo de 2017); con vencimientos entre abril de 2018 y junio de 2022 (entre mayo de 2017 y junio de 2022 para el período anterior).

Las emisiones estandarizadas (C, D y E) fueron inscritas entre 2011 y 2014. Mediante la resolución SGV-R-3218 del 23 de marzo de 2017, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Estandarizados serie G, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tramos hasta alcanzar los US\$150,000,000 (equivalente a ₡84.360.000.000). Véase nota 6.1.

(E) Las obligaciones varias corresponden a documentos de pago inmediato (principalmente cheques de gerencia) y pagos anticipados de clientes de tarjetas de crédito, correspondientes a 32.469 clientes (34.859 en diciembre y 34.126 en marzo el 2017) por ₡1.886.242.090 (₡1.852.989.844 en diciembre y ₡1.823.336.557 en marzo de 2017).

(F) Las otras obligaciones con el público corresponden a cartas de crédito por ₡1.412.975.526 (₡1.187.501.932 en diciembre y ₡2.165.169.389 en marzo de 2017).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.9. OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Obligaciones con el Banco Central:				
Otras obligaciones a plazo con el Banco Central	¢	-	¢ -	2.000.000.000
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central		-	-	150.685
Total de obligaciones con el Banco Central		-	-	2.000.150.685
Obligaciones con entidades financieras:				
A la vista:				
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del país	¢	9.471.846	¢ 31.827.617	¢ 24.272.286
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del exterior		7.724.448.145	9.906.038.944	8.174.342.684
Subtotal		7.733.919.991	9.937.866.561	8.198.614.970
A plazo:				
Préstamos con entidades financieras con entidades financieras del país	4.9.1	¢ 18.806.406.441	¢ 19.192.290.450	¢ 21.022.300.848
Préstamos con entidades financieras con entidades financieras del exterior	4.9.1	124.130.791.907	118.587.576.682	92.051.047.000
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	4.9.1	7.479.920.000	-	-
Subtotal	4.9.1	150.417.118.348	137.779.867.132	113.073.347.848
Otras Obligaciones con entidades financieras - Cartas de crédito emitidas	¢	1.377.779.004	¢ 1.948.301.518	¢ 2.570.080.812
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		1.733.711.633	1.108.382.557	1.163.295.340
Total de obligaciones con entidades financieras	10	¢ 161.262.528.976	¢ 150.774.417.768	¢ 125.005.338.970
Total de obligaciones con el Banco Central y entidades financieras	¢	161.262.528.976	¢ 150.774.417.768	¢ 127.005.489.655

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2018, las otras obligaciones con el Banco Central corresponden a operaciones en el Mercado Integrado de Liquidez del país, en el cual el Banco se compromete a recomprar los instrumentos financieros cedidos al Banco Central en una fecha futura y a un precio fijado. El valor en libros de estos contratos es de ¢7.479.920.000, con tasas de interés del 1,00% y 5,00% y con vencimiento en abril de 2018. Estos contratos están respaldados con los instrumentos financieros cedidos en garantía por el Banco, como parte de los requisitos para participar en este mercado.

Al 31 de marzo de 2018, los préstamos por pagar con entidades financieras del país devengan intereses en dólares que oscilan entre 4% y 7,35% anual (entre 4% y 6,76% en diciembre y entre 4% y 6,21% en marzo de 2017).

Al 31 de marzo de 2018, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses en dólares que oscilan entre 2,65% y 8,00% anual (entre 2,85% y 6,52% en diciembre y entre 2,67% y 6,13% en marzo de 2017) y en colones con una tasa de 8,00 % (no existían para diciembre y marzo 2017).

Al 31 de marzo de 2018, las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras corresponden a cartera de crédito por ¢62.038.230.845 (¢64.578.101.738 en diciembre y ¢73.968.563.846 en marzo de 2017) (véase nota 3 / 4.3.2).

Al 31 de marzo de 2018, la suma de ¢4.427.036.198 en cuentas corrientes con entidades financieras corresponde a partes relacionadas (¢3.829.491.934 en diciembre y ¢922.768.143 en marzo de 2017). Véase nota 2.

4.9.1. VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES A PLAZO CON ENTIDADES FINANCIERAS

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

	Nota	Préstamos		31 de marzo de 2018	
		Del país	Del exterior	Operaciones diferidas de liquidez	Total
Menos de un año	¢	2.398.704.973	¢ 38.396.156.625	¢ 7.479.920.000	¢ 48.274.781.598
De uno a dos años		2.433.580.544	21.057.599.772	-	23.491.180.316
De dos a tres años		2.418.345.426	22.747.356.225	-	25.165.701.651
De tres a cinco años		4.562.092.680	23.905.667.353	-	28.467.760.033
Más de cinco años		6.993.682.818	18.024.011.932	-	25.017.694.750
	4.9	¢ 18.806.406.441	¢ 124.130.791.907	¢ 7.479.920.000	¢ 150.417.118.348

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

		<u>31 de marzo de 2017</u>			
		Préstamos		Operaciones diferidas	
Nota		Del país	Del exterior	de liquidez	Total
Menos de un año	¢	1.906.626.632	¢ 27.139.740.841	¢ -	29.046.367.473
De uno a dos años		1.887.519.018	16.514.584.322	-	18.402.103.340
De dos a tres años		1.924.240.879	12.348.030.503	-	14.272.271.382
De tres a cinco años		3.773.164.161	16.573.034.856	-	20.346.199.017
Más de cinco años		<u>11.530.750.158</u>	<u>19.475.656.478</u>	-	<u>31.006.406.636</u>
4.9	¢	<u>21.022.300.848</u>	<u>92.051.047.000</u>	¢ -	<u>113.073.347.848</u>

El Banco ha suscrito contratos con Multilaterales y Bancos del exterior, en los cuales se han establecido cláusulas restrictivas que obligan al Banco como prestatario durante la vigencia del préstamo al cumplimiento de indicadores financieros, mora, suficiencia patrimonial, restricción y capitalización anual de un porcentaje de sus utilidades generadas durante el ejercicio fiscal, después de cancelados los respectivos impuestos.

Se tomará como parte de dicha reinversión de utilidades todo aumento de capital extraordinario, en forma acumulada, que el prestatario efectúe durante cada ejercicio anual, quedando liberado de la obligación de capitalizar sus utilidades en tanto el acumulado de la capitalización sea igual o superior al límite preestablecido.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.10. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Impuesto sobre la renta diferido	¢	30.687.114	¢ 40.780.581	¢ 43.591.671
Provisiones para cesantía		245.618.417	237.848.421	218.961.180
Cuentas por pagar diversas:				
Aguinaldo por pagar		400.253.161	113.334.973	353.320.721
Vacaciones por pagar		279.358.371	291.301.886	270.329.934
Aportaciones patronales por pagar		319.273.783	300.120.804	267.352.922
Impuestos retenidos por pagar		424.638.412	608.454.154	379.926.294
Aportaciones laborales retenidas		174.785.125	118.624.144	95.197.688
Recaudación de impuestos		42.889.332	60.034.309	28.320.915
Cuentas denegadas		144.038.923	99.832.978	81.736.977
Comisiones por pagar		11.928.934	13.914.227	29.776.195
Otras provisiones		373.208.005	128.595.447	339.127.215
Pagos o abonos por acreditar		70.430.728	448.080.266	32.264.350
Programas de lealtad		2.502.284.778	2.537.602.306	2.216.081.977
Programas de protección a clientes		33.917.129	16.695.064	27.909.097
Partidas por aplicar		937.147.363	734.822.078	208.261.279
Impuestos sobre la renta por pagar		198.240.000	130.112.413	359.963.500
Proveedores		454.796.785	204.010.321	436.626.485
Proyectos para promoción de marca de tarjetas de crédito		144.546.423	144.925.524	213.102.084
Derechos de marca de tarjetas de crédito		318.747.894	315.547.767	285.633.193
Acreedores varios		780.354.579	719.580.323	575.782.028
Dividendos por pagar		-	-	93.533.284
Participación sobre utilidad		75.961.751	459.095.614	124.452.936
Sub-total		7.686.801.476	7.444.684.598	6.418.699.074
Total	10	¢ 7.963.107.007	¢ 7.723.313.600	¢ 6.681.251.925

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.11. OTROS PASIVOS

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Ingresos financieros diferidos:				
Comisiones diferidas por cartera de crédito		¢ 5.101.888.812	¢ 4.984.495.549	¢ 4.575.284.732
Intereses diferidos de cartera de crédito		54.026.187	171.649.660	119.395.173
Sub-total		<u>5.155.914.999</u>	<u>5.156.145.209</u>	<u>4.694.679.905</u>
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11.1 /7.1	<u>314.952.840</u>	<u>321.408.817</u>	<u>231.151.524</u>
Otras operaciones pendientes de imputación:				
Operaciones por liquidar Documentos de cobro inmediato		1.527.604.182	3.368.127.764	658.764.330
Otras operaciones pendientes de imputación		722.685.252	1.710.607.924	1.308.845.312
Sub-total otros pasivos		<u>1.705.710.564</u>	<u>855.751.581</u>	<u>521.314.588</u>
Total		<u>¢ 9.426.867.837</u>	<u>¢ 11.412.041.295</u>	<u>¢ 7.414.755.659</u>

Al 31 de marzo de 2018 la suma de ¢1.181.040 (¢4.553.054 en diciembre y ¢35.311.647 en marzo de 2017) corresponden a otros pasivos con partes relacionadas (véase nota 2).

4.11.1 ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE CRÉDITOS CONTINGENTES

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Saldo al inicio del período		¢ 321.408.817	¢ 186.687.935	¢ 186.687.935
Incremento en la estimación	4.20	70.614.529	264.365.519	92.893.201
Disminución en la estimación		(74.832.487)	(135.428.054)	(49.716.296)
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		(2.238.019)	5.783.417	1.286.684
Saldo al final del período	4.11	<u>¢ 314.952.840</u>	<u>¢ 321.408.817</u>	<u>¢ 231.151.524</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.12. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Las obligaciones subordinadas se detallan como sigue:

	Nota	31 de marzo 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Obligaciones subordinadas (bonos)	6.1	¢ 15.128.560.000	¢ 15.236.698.000	¢ 4.934.427.000
Préstamos subordinados		14.341.200.000	14.443.710.000	21.899.985.000
Sub-total	4.12.1	29.469.760.000	29.680.408.000	26.834.412.000
Cargos por pagar		481.454.808	129.029.241	443.665.958
Total	10	¢ 29.951.214.808	¢ 29.809.437.241	¢ 27.278.077.958

En agosto de 2016 la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para realizar la oferta pública y la inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios de la Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados los cuales se negocian en Interclear Central de Valores. S.A.

Al 31 de marzo de 2018 el Banco mantiene colocadas 5 (5 y 3 en diciembre y marzo de 2017 respectivamente) series con Bonos Subordinados Estandarizados correspondiente a 12 emisiones (12 diciembre y 5 en marzo de 2017) por un monto neto de ¢15.128.560.000 equivalente a US\$26,900,000 (¢15.236.698.000 equivalente a US\$26,900,000 en diciembre y ¢4.934.427.000 equivalente a US\$8,900,000 en marzo de 2017) con intereses en dólares que oscilan entre 7,61% y 7,88% anual (entre 7,61% y 7,88% en diciembre y 7,61% en marzo de 2017) y con vencimientos entre noviembre de 2026 y diciembre de 2027 (entre noviembre 2026 y diciembre de 2027 en diciembre y entre noviembre de 2026 y marzo de 2027 en marzo de 2017).

Al 31 de marzo de 2018 los préstamos subordinados devengan intereses en dólares que oscilan entre 7,31% y 10,41% anual (entre 6,72% y 9,82% en diciembre y entre 6,33% y 9,43% en marzo de 2017).

Al 31 de marzo de 2018 la suma de ¢8.436.000.000 de principal y ¢26.850.731 de cargos por pagar de bonos subordinados corresponde a partes relacionadas (¢9.629.140.000 de principal y ¢29.522.433 de cargos por pagar en diciembre 2017). Véase nota 2.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.12.1 VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

El vencimiento de las obligaciones subordinadas se detalla como sigue:

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Menos de un año	¢	281.200.000	¢ 283.210.000	¢ 554.430.000
De uno a dos años		-	-	277.215.000
De tres a cinco años		5.624.000.000	5.664.200.000	5.544.300.000
Más de cinco años		<u>23.564.560.000</u>	<u>23.732.998.000</u>	<u>20.458.467.000</u>
4.12	¢	<u>29.469.760.000</u>	¢ <u>29.680.408.000</u>	¢ <u>26.834.412.000</u>

4.13. PATRIMONIO

- a. **Capital Social** - Al 31 de marzo de 2018, el capital social del Banco asciende a ¢52.580.587.250 (¢52.580.587.250 en diciembre y ¢46.191.501.750 en marzo de 2017) conformado de la siguiente manera:

Acciones comunes: Al 31 de marzo de 2018 existían 43.659.558 (43.659.558 en diciembre y 39.298.588 en marzo de 2017) acciones comunes, con un valor nominal de ¢1.000 cada una, cuyo monto total es de ¢43.659.558.000 (¢43.659.558.000 en diciembre y ¢39.298.588.000 en marzo de 2017). Véase notas 4.14 y 8.

Acciones preferentes: Al 31 de marzo de 2018, el monto correspondiente a acciones preferentes del Banco asciende a ¢8.921.029.250 (¢8.921.029.250 en diciembre y ¢6.892.913.750 en marzo de 2017), las cuales están compuestas por las siguientes dos emisiones (véase nota 8):

- i. 98.750 (98.750 en el 2017) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$100 cada una, cuyo monto total es de ¢4.760.673.750 (¢4.760.676.750 en el 2017).
- ii. 7.700 (7.700 en diciembre y 4.000 en marzo de 2017) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$1,000 cada acción, para un capital preferente total de ¢4.160.355.500 (¢4.160.355.500 en diciembre y ¢2.132.240.000 en marzo de 2017).

Mediante Artículo No.10 del Acta de sesión 1358-2017 del 12 de setiembre de 2017, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢4.360.970.000 (véase nota 6.1).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Mediante Artículo No.11 del Acta de sesión 1346-2017 del 11 de julio de 2017, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital preferente de 3.700 acciones por un valor total de US\$3,700,000 (equivalente a ¢2.028.115.500) de la emisión Serie A2 del Programa de Emisión de Acciones Preferentes A en Dólares, debidamente aprobado por la Superintendencia General de Valores mediante la Resolución SGV-R-2933 del 12 de junio de 2014 (véase nota 6.1).

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

- b. **Aportes patrimoniales no capitalizados** – Al 31 de marzo de 2017 se encontraba en proceso de aprobación por parte del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el aumento de capital preferente por ¢2.028.115.500 y la capitalización de utilidades por ¢1.685.407.000 (véase nota 4.13.a).
- c. **Ajustes al Patrimonio** - Corresponden a las variaciones en el valor justo de las inversiones disponibles para la venta. valuación de instrumentos financieros restringidos y revaluaciones de inmuebles. mobiliario y equipo netos de impuesto sobre la renta.

Al 31 de marzo de 2018, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio corresponde a ¢-861.190.513 (¢-476.873.745 en diciembre y ¢-95.375.023 en marzo de 2017), compuestos por (véase nota 8):

- i. Valuación de instrumentos financieros correspondiente a una pérdida no realizada. la cual asciende a la suma de ¢918.717.341 (¢534.400.573 en diciembre y ¢152.901.851 en marzo de 2016). Véase nota 4.2. Compuesta por el efecto de la valuación de inversiones disponibles para la venta. neto de impuesto sobre la renta por un monto de ¢584.551.453 de pérdida no realizada (¢199.686.108 en diciembre y ¢116.618.199 en marzo de 2017); y el efecto por la valuación de instrumentos financieros restringidos. neto de impuesto sobre la renta por ¢334.165.888 (¢334.714.465 en diciembre y ¢36.283.652 en marzo de 2017). correspondiente a pérdida no realizada.
- ii. Superávit por revaluación que asciende a la suma de ¢57.526.828 neto de impuesto de renta (igual en el 2017). correspondiente a la revaluación de los inmuebles con base en avalúo efectuado por un perito independiente.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Al 31 de marzo de 2018, el saldo de reserva legal asciende a un monto de ¢5.638.394.725 (¢5.513.891.396 y ¢5.054.626.704 en el 2017). Véase nota 8.

- e. **Dividendos** – Al 31 de marzo de 2018, los dividendos declarados ascienden a ¢89.633.915 (¢282.741.051 en diciembre y ¢98.472.072 en marzo de 2017), según se detalla a continuación:

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 15 de noviembre de 2017, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$158,375 (equivalente a ¢89.633.915) del período que comprende del 17 de octubre de 2017 al 15 de enero de 2018. El monto de estos dividendos fue establecido con base a una tasa de referencia internacional con corte al 10 de enero de 2018 y registrados esa fecha (véase nota 6.1).

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

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 12 de julio de 2017, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢91.275.189) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2016. Véase nota 6.1.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.14. UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes y la cantidad promedio de acciones. Al 31 de marzo de 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2017, el cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

		<u>31 de marzo de</u>	
	Nota	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Utilidad del período		¢ 1.245.033.291	¢ 2.004.642.291
Utilidad correspondiente a las acciones preferentes		(190.113.521)	(269.227.960)
Reserva asignada del resultado		<u>(124.503.329)</u>	<u>(200.464.229)</u>
Utilidad para acciones comunes		930.416.441	1.534.950.102
Cantidad de acciones comunes en circulación	4.13.a	<u>43.659.558</u>	<u>39.298.588</u>
Utilidad por acción		¢ <u>21,31</u>	¢ <u>39,06</u>

4.15. INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

		<u>31 de marzo de</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Por inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta		¢ 324.240.005	¢ 235.264.628
Valores comprometidos		<u>258.845.343</u>	<u>201.920.348</u>
Total		¢ <u>583.085.348</u>	¢ <u>437.184.976</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.16. INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

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

	Nota	31 de marzo de	
		2018	2017
Por créditos vigentes:			
Productos por sobregiros en cuentas corrientes		¢ 14.271.441	¢ 22.135.424
Productos por préstamos con otros recursos		9.690.069.629	8.177.099.338
Productos por tarjetas de crédito		12.482.248.064	10.337.633.426
Productos por factoraje		285.677.521	121.116.153
Productos por préstamos a partes relacionadas	2	136.914.783	135.088.322
Sub-total		¢ 22.609.181.438	¢ 18.793.072.663
Por créditos vencidos:			
Productos por sobregiros en Cuentas corrientes		1.977.138	9.764.698
Productos por préstamos con otros recursos		89.833.080	109.369.641
Productos por tarjetas de crédito		86.954.592	74.676.918
Productos por factoraje		9.569.682	4.713.765
Sub-total		¢ 188.334.492	¢ 198.525.022
Total		¢ 22.797.515.930	¢ 18.991.597.685

4.17. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

		31 de marzo de	
		2018	2017
Por captaciones a la vista	¢	268.251.307	¢ 364.740.929
Por captaciones a plazo		7.548.583.535	5.772.160.825
Total	¢	7.816.834.842	¢ 6.136.901.754

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, la suma de ¢74.665.123 y ¢48.149.031 respectivamente, de gastos financieros corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

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

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

	31 de marzo de	
	2018	2017
Por obligaciones con el Banco Central	¢ 7.549.463	¢ 2.783.145
Por financiamiento con entidades financieras	1.905.450.634	1.372.482.101
Por obligaciones por pacto de recompra	32.923.058	6.554.600
Subtotal	1.938.373.692	1.379.036.701
Por obligaciones subordinadas	647.207.292	550.643.314
Total	¢ 2.593.130.447	¢ 1.932.463.160

Al 31 de marzo de 2018, la suma de ¢146.474.384, de gastos financieros corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

		31 de marzo de	
	Nota	2018	2017
Ingresos:			
Por obligaciones con el público	¢	3.493.031.906	¢ 3.889.003.048
Por otras obligaciones financieras		1.234.561.319	1.237.051.852
Por cuentas por pagar y provisiones		155.602.267	184.717.532
Por obligaciones subordinadas		252.485.383	280.849.047
Por disponibilidades		229.823.367	2.001.304.195
Por inversiones en instrumentos financieros		80.520.359	628.247.645
Por crédito vigentes		644.361.305	9.632.019.983
Por crédito vencidos y en cobro judicial		104.440.336	171.991.524
Otras cuentas por cobrar		2.328.886	18.179.927
Total de ingresos	¢	<u>6.197.155.128</u>	¢ <u>18.043.364.753</u>
Gastos:			
Por obligaciones con el público	¢	(530.027.864)	¢ (7.881.813.192)
Por otras obligaciones financieras		(207.348.498)	(2.595.365.047)
Por cuentas por pagar y provisiones		(65.046.067)	(336.384.236)
Por obligaciones subordinadas		(38.003.843)	(580.552.296)
Por disponibilidades		(1.062.862.164)	(1.031.173.524)
Por inversiones en instrumentos financieros		(479.144.847)	(413.911.973)
Por crédito vigentes		(4.217.491.468)	(4.707.380.128)
Por crédito vencidos y en cobro judicial		(52.224.932)	(222.160.693)
Otras cuentas por cobrar		(8.040.996)	(11.624.002)
Total de gastos	¢	<u>(6.660.190.679)</u>	¢ <u>(17.780.365.091)</u>
Total pérdida (ganancia) por diferencial Cambiario, neto	7.3.2 ¢	<u>(463.035.551)</u>	¢ <u>262.999.662</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.20. GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS

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

		<u>31 de marzo de</u>	
	Nota	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	4.3.1 ¢	6.132.167.443 ¢	4.863.275.895
Deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	4.4.1	27.637.315	43.121.611
Deterioro e incobrabilidad de créditos Contingentes	4.11.1	<u>70.614.529</u>	<u>92.893.201</u>
Total	¢	<u>6.230.419.287</u> ¢	<u>4.999.290.707</u>

4.21. OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN POR COMISIONES POR SERVICIOS

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

		<u>31 de marzo de</u>	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Por giros y transferencias	¢	222.337.164 ¢	85.140.035
Por certificación de cheques		31.325	77.134
Por cobranzas		880.639	441.959
Por otras comisiones de confianza		84.813.956	83.418.224
Por Adquirencia		1.327.850.914	1.222.382.935
Por tarjetas de crédito		5.818.967.595	5.183.639.350
Otras comisiones		<u>610.568.207</u>	<u>581.228.652</u>
Total	¢	<u>8.065.449.800</u> ¢	<u>7.156.328.289</u>

Al 31 de marzo de 2018, la suma de ¢1.343.804 (¢1.597.826 en el 2017) de otras comisiones corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

		31 de marzo de	
	Nota	2018	2017
Ingresos:			
Ganancia en venta de inmuebles mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	¢ 50.000	¢ 20.000
Disminución de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.5.1	234.259.940	906.716
Otros ingresos por bienes realizables		4.903.498	4.212.058
Sub-total		¢ 239.213.438	¢ 5.138.774
Gastos:			
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	4.5.1	¢ (39.599.645)	¢ (87.881)
Pérdida en venta de inmuebles mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	(597.055)	(1.544.254)
Gasto por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.5.1	(524.325.000)	(273.178.725)
Gastos por administración		(54.032.451)	(24.268.469)
Sub-total		¢ (618.554.151)	¢ (299.079.329)
Total (pérdida) o ganancia neta en venta de bienes realizables y activos fuera de uso		¢ (379.340.713)	¢ (293.940.555)

Al 31 de marzo de 2018, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes recibidos en dación de pago por la suma de ¢39.599.645 (¢87.881 en el 2017). Véase nota 4.5.1.

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso por la suma de ¢547.055 y ¢1.524.254 respectivamente (véase nota 4.6).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.23. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN POR COMISIONES POR SERVICIOS

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

	31 de marzo de	
	2018	2017
Por giros y transferencias	¢ 118.810.566	¢ 122.806.276
Por servicios bursátiles	70.743.422	46.876.506
Por Adquirencia	1.191.856.365	1.082.421.349
Por tarjetas de crédito	1.394.084.826	1.264.524.220
Otros servicios	728.811.130	469.372.867
Total	¢ <u>3.504.306.309</u>	¢ <u>2.986.001.218</u>

4.24. OTROS GASTOS OPERATIVOS

El detalle de otros gastos operativos se presenta a continuación:

	31 de marzo de	
	2018	2017
Por programas de lealtad	¢ 1.256.119.002	¢ 1.158.846.881
Por impuestos municipales y patentes	86.094.970	68.588.433
Por diferencias de cambio en otros activos	73.573.293	44.233.219
Gastos operativos varios	178.568.809	106.338.364
Total	¢ <u>1.594.356.074</u>	¢ <u>1.378.006.897</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.25. GASTOS DE PERSONAL

El detalle de gastos de personal se presenta a continuación:

	31 de marzo de	
	2018	2017
Salarios	¢ 3.369.539.380	¢ 2.969.199.414
Cargas sociales	816.353.898	715.564.172
Aguinaldo	291.633.754	255.422.187
Vacaciones	121.553.912	98.448.063
Preaviso y cesantía	39.109.296	49.317.714
Aporte patronal Asociación Solidarista	79.883.534	68.201.816
Alimentación y eventos especiales	42.455.160	39.542.760
Capacitación	25.722.276	30.515.269
Gastos de representación	15.802.139	24.938.262
Seguros para el personal	48.547.221	45.113.677
Fondo de capitalización laboral	105.127.413	92.181.300
Vestimenta	13.703.065	13.335.078
Otros gastos de personal	48.149.153	44.200.004
Total	¢ <u>5.017.580.201</u>	¢ <u>4.445.979.716</u>

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, el monto pagado por remuneraciones al personal clave fue de ¢139.525.142 y ¢128.974.216 respectivamente (véase nota 2).

4.26. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	Nota	31 de marzo de	
		2018	2017
Gastos por servicios externos		¢ 889.248.409	¢ 787.612.961
Gastos de movilidad y comunicaciones		221.627.424	185.416.099
Gastos por arrendamiento de inmuebles	11	521.912.687	447.494.271
Gastos de infraestructura		871.804.424	749.151.310
Gastos generales		1.907.865.276	1.618.955.923
Total		¢ <u>4.412.458.220</u>	¢ <u>3.788.630.564</u>

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, la suma de ¢184.544.833 y ¢139.390.448 respectivamente, de otros gastos de administración corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5. CUENTAS DE ORDEN

5.1. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

El detalle de las cuentas contingentes deudoras es el siguiente:

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de marzo de 2017
Garantías de cumplimiento y participación	7.1	¢ 46.362.254.984	¢ 45.142.154.048	¢ 35.403.548.568
Cartas de crédito emitidas no negociadas	7.1	<u>13.363.679.192</u>	<u>12.342.035.580</u>	<u>9.986.258.367</u>
Sub-total	7.1	59.725.934.176	57.484.189.628	45.389.806.935
Líneas de crédito de utilización automática		<u>361.034.661.893</u>	<u>341.368.097.086</u>	<u>348.888.297.612</u>
Total		¢ <u>420.760.596.069</u>	¢ <u>398.852.286.714</u>	¢ <u>394.278.104.547</u>

Al 31 de marzo de 2018, la suma de ¢1.687.200.000 (¢1.982.470.000 en diciembre y ¢554.430.000 en marzo de 2017) de garantías de cumplimiento y cartas de crédito emitidas no negociadas corresponde a partes relacionadas (véase nota 2).

5.2. ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS

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

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

	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Disponibilidades	¢ 1.204	¢ 1.213	¢ 1.186
Cuentas y comisiones por cobrar	164.980	166.159	162.642
Inmuebles. mobiliario y equipo	<u>146.678.966</u>	<u>146.678.966</u>	<u>146.678.967</u>
Total	¢ <u>146.845.150</u>	¢ <u>146.846.338</u>	¢ <u>146.842.795</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

Los tipos de fideicomisos son:

- Fideicomisos de Administración.
- Fideicomisos de Garantía.

Fideicomisos de Administración

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

Al 31 de marzo de 2018, el Banco en calidad de fiduciario mantiene 1 fideicomiso de administración (igual en el 2017).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN

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

	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 2.248.683.887.019	¢ 2.067.776.876.123	¢ 1.833.236.726.608
Garantías recibidas en poder de terceros	147.964.345.601	140.258.346.088	126.821.911.455
Cuentas castigadas	5.230.206.834	4.151.005.728	3.086.900.459
Productos en suspenso	92.326.326	129.662.566	90.932.324
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	61.323.262.429	68.373.196.234	59.217.905.178
Cobranzas encomendadas a terceros	258.134.266	273.364.878	193.987.350
Documentos por cobrar en poder de abogados	11.585.806	11.585.806	11.585.806
Otras cuentas de registro	<u>1.201.229.945.465</u>	<u>1.181.456.393.736</u>	<u>1.087.800.566.253</u>
Total	<u>¢ 3.664.793.693.746</u>	<u>¢ 3.462.430.431.159</u>	<u>¢ 3.110.460.515.433</u>

5.4. LITIGIOS

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

el Tribunal Contencioso Administrativo. El 25 de enero de 2018 se notificó a las partes que la audiencia se realizará el 13 de junio de 2019.

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

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

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

6. HECHOS RELEVANTES Y EVENTOS SUBSECUENTES

6.1. CAPITAL SOCIAL. DIVIDENDOS Y EMISIÓN DE BONOS ESTANDARIZADOS

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionista, el 16 de abril de 2018 se efectuó el pago y registro de dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢90.106.206) correspondiente a la utilidad acumulada del periodo 2017.

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

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

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas, en la Junta Directiva celebrada el 12 de julio de 2017, se declararon dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de la emisión Serie A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢91.275.189) correspondiente a la utilidad acumulada del período 2016. (Véase nota 4.13.e)

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

Mediante Artículo No.10 del Acta de sesión 1358-2017 del 12 de setiembre de 2017, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢4.360.970.000 (véase nota 4.13.a).

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

¢2.028.115.500) de la emisión Serie A2 del Programa de Emisión de Acciones Preferentes A en Dólares, debidamente aprobado por la Superintendencia General de Valores mediante la Resolución SGV-R-2933 del 12 de junio de 2014 (véase nota 4.13.a).

Mediante la resolución SGV-R-3218 del 23 de marzo de 2017, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Estandarizados serie G. el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tractos hasta alcanzar los US\$150,000.000 (equivalente a ¢84.360.000.000). Véase 4.8.D.

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

7. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

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

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

La Junta Directiva es responsable de aprobar y mantener una estrategia de gestión de riesgo y políticas asociadas, cerciorándose de su difusión e implementación por las restantes áreas de la organización. En línea con lo anterior, el Banco involucra a diversas instancias jerárquicas y comités especializados de la organización en la gestión integral del riesgo y ha definido claramente para cada una de ellas los roles y responsabilidades correspondientes, para asegurar la efectividad de la gestión y el cumplimiento regulatorio.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

El Comité de Auditoría del Banco supervisa la manera en que la Administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo del Banco y revisa si el marco de administración de riesgo es apropiado respecto de los riesgos enfrentados por el Banco.

Este comité es asistido por Auditoría Interna en su rol de supervisión, quien realiza revisiones regulares de los controles y procedimientos de administración de riesgo, cuyos resultados son reportados al Comité de Auditoría del Banco.

La Gerencia de Riesgo es responsable de identificar y medir los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado operativo, reputacional y de legitimación de capitales. Para tales efectos, esta división realiza un constante monitoreo de los tipos de riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco, mediante la evaluación de los mismos, procedimiento que permite clasificar los riesgos de acuerdo con su severidad o impacto y su frecuencia o probabilidad de ocurrencia.

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

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

El Banco utiliza un modelo de gestión de riesgos concordante con el establecido por el Comité de Basilea. Este modelo de Administración Integral de Riesgos comprende el establecimiento de lineamientos, políticas y procedimientos para alcanzar los objetivos de identificar, evaluar, vigilar y controlar los distintos tipos de riesgo que enfrenta la

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

institución como producto de su operación normal. Lo anterior, de forma congruente con el tamaño y complejidad de dicha operación. Este proceso es llevado a la práctica, por el Banco en las siguientes etapas:

- i.* **Planificar Riesgos** - El Banco identifica el marco regulatorio aplicable a la gestión integral de riesgos de la entidad. Asimismo, establece la estrategia, las directrices, las metodologías, las herramientas y el plan operativo para asegurar una adecuada gestión de sus riesgos relevantes.
- ii.* **Identificar Riesgos** - Este paso consiste en documentar los factores de riesgo que pueden representar pérdidas materiales para el Banco o amenazas para alcanzar sus objetivos.
- iii.* **Analizar Riesgos** - Se definen los modelos a utilizar para monitorear los riesgos relevantes en términos de probabilidad, magnitud y horizonte de tiempo de la exposición. Los resultados de estos indicadores son discutidos y analizados regularmente en el Comité de Riesgo y la Junta Directiva.
- iv.* **Evaluar Riesgos** - Se establecen políticas, límites y tolerancias para cada riesgo relevante y las prioridades con que se tratará cada tipo de riesgo.
- v.* **Tratar Riesgos** - Se definen las medidas para reducir y mitigar los riesgos que excedan los límites acordados.
- vi.* **Monitorear y Revisar** - El desempeño del proceso se realiza en forma periódica. Incluye la realización de pruebas retrospectivas y permite tomar en cuenta los cambios a nivel interno o del entorno.
- vii.* **Comunicar y Consultar** - En cada etapa se comunica y consulta con las áreas internas que podrían verse interesadas y según corresponda. Incluye informar a las áreas tomadoras de riesgo sobre los modelos que se desarrollan para obtener retroalimentación de los mismos.

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.4.2 Riesgo Legal

7.5 Riesgo Reputacional

7.6 Riesgo de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

7.1. RIESGO DE CRÉDITO

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba realizar, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores; la exposición al riesgo de crédito de esos activos está representada por el monto de los activos del balance. Adicionalmente, el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balance, como son los compromisos, cartas de crédito y avales y garantías. La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero y las cartas de crédito no utilizadas, tal y como se describe a continuación:

	Notas	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Disponibilidades (A)	4.1	¢ 149.468.232.715	¢ 157.486.936.440	¢ 141.676.358.819
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	64.877.229.334	54.705.077.673	48.202.450.551
Cartera de créditos (B)	4.3	667.480.401.800	663.660.934.428	578.541.873.599
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.532.883.146	1.167.647.269	894.716.907
Sub-total		<u>883.358.746.995</u>	<u>877.020.595.810</u>	<u>769.315.399.876</u>
Garantías otorgadas	5.1	46.362.254.984	45.142.154.048	35.403.548.568
Cartas de crédito emitidas no negociadas	5.1	13.363.679.192	12.342.035.580	9.986.258.367
Cartera contingente (B)	5.1	<u>59.725.934.176</u>	<u>57.484.189.628</u>	<u>45.389.806.935</u>
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11	<u>(314.952.840)</u>	<u>(321.408.817)</u>	<u>(231.151.524)</u>
Sub-total	7.1.B	<u>59.410.981.336</u>	<u>57.162.780.811</u>	<u>45.158.655.411</u>
Total		¢ <u><u>942.769.728.331</u></u>	¢ <u><u>934.183.376.621</u></u>	¢ <u><u>814.474.055.287</u></u>

(A) El riesgo de crédito asociado a las disponibilidades corresponde a depósitos en bancos comerciales por un monto de ¢16.509.087.545 (¢16.856.436.557 en diciembre y ¢18.423.017.485 en marzo de 2017), véase nota 4.1. Estos depósitos están colocados con instituciones financieras reguladas, por lo tanto, se considera que el riesgo crediticio es menor. El Banco se expone a una concentración significativa de riesgo crediticio en Latinoamérica, específicamente en Costa Rica, como resultado de los créditos otorgados en el país. La Administración ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

informes de la condición de la cartera y su clasificación. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para esto, se obtiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Cartera directa (nota 4.3)			Cartera contingente (nota 5.1)		
	Marzo 2018	Diciembre 2017	Marzo 2017	Marzo 2018	Diciembre 2017	Marzo 2017
Créditos evaluados individualmente						
A1	¢ 599.516.860.364	¢ 603.104.359.289	¢ 522.998.896.929	¢ 54.125.578.860	¢ 52.500.943.410	¢ 41.291.627.789
A2	3.167.211.115	3.387.042.222	2.496.987.990	-	-	-
B1	47.356.072.004	42.969.587.283	38.260.510.127	5.377.378.656	4.661.284.257	3.948.852.281
B2	1.223.092.648	1.074.777.987	3.215.408.476	48.444.995	48.444.995	-
C1	10.778.846.334	8.477.170.598	11.552.128.875	13.672.359	16.633.425	102.205.695
C2	7.617.931.628	6.516.109.739	1.178.889.618	-	-	-
D	3.933.642.288	4.680.231.930	2.751.814.256	-	-	-
E	12.043.207.715	11.445.939.549	10.638.413.495	160.859.306	256.883.541	47.121.170
Sub-total (4.3 y 5.1)	¢ 685.636.864.096	¢ 681.655.218.597	¢ 593.093.049.766	¢ 59.725.934.176	¢ 57.484.189.628	¢ 45.389.806.935
Estimación estructural requerida para créditos incobrables por tipo						
Genérica (A1 y A2)	¢ (5.903.061.929)	¢ (5.803.311.304)	¢ (3.889.565.603)	¢ (184.811.326)	¢ (173.675.866)	¢ (141.370.943)
Componente contra cíclico (A1 y A2)	(1.200.197.822)	(1.085.846.797)	(582.083.626)	-	-	-
Específica (B1, B2, C1, C2, D y E)	<u>(11.049.774.967)</u>	<u>(11.102.181.325)</u>	<u>(10.077.463.488)</u>	<u>(130.141.523)</u>	<u>(147.732.944)</u>	<u>(89.780.581)</u>
Sub-total	(18.153.034.718)	(17.991.339.426)	(14.549.112.717)	(314.952.849)	(321.408.810)	(231.151.524)
Ajuste de estimación contable sobre la estructural	<u>(3.427.578)</u>	<u>(2.944.743)</u>	<u>(2.063.450)</u>	<u>9</u>	<u>(7)</u>	<u>-</u>
Total estimación contable (4.3.1 / 4.11.1)	<u>(18.156.462.296)</u>	<u>(17.994.284.169)</u>	<u>(14.551.176.167)</u>	<u>(314.952.840)</u>	<u>(321.408.817)</u>	<u>(231.151.524)</u>
Valor en libros (nota 7.1 y 4.3)	¢ <u>667.480.401.800</u>	¢ <u>663.660.934.428</u>	¢ <u>578.541.873.599</u>	¢ <u>59.410.981.336</u>	¢ <u>57.162.780.811</u>	¢ <u>45.158.655.411</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Indicador de riesgo de crédito - Para apoyar la gestión del riesgo de crédito, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de crédito, el cual, mide el porcentaje de la cartera actual que de acuerdo con los datos históricos, se espera que al cabo de un año haya caído en “default”. Para esto se utiliza una cadena de Markov de orden uno (conocida como matriz de transición de categorías de riesgo).

Para ello, en primer lugar la cartera se subdivide en grupos homogéneos, de forma que presenten factores de riesgo similares: créditos para vehículos, vivienda, empresas (subdividido en inmobiliario, consumo, sobregiros, entre otros), tarjetas de crédito (subdividida según límite de crédito) y otras operaciones. Seguidamente, con el método de cohortes y una historia de los últimos 60 meses, se calcula la probabilidad de incumplimiento de los deudores (PD). Finalmente, se calculan las tasas de recuperación, la exposición por cada segmento y la categoría de riesgo; y a partir de estos datos, la pérdida esperada a un año plazo.

<u>Segmento</u>	<u>31 de marzo de 2018</u>		<u>31 de diciembre de 2017</u>		<u>31 de marzo de 2017</u>	
	<u>Pérdida Esperada</u> <u>(Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada</u> <u>(Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada</u> <u>(Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>
Hipotecario	217	0,3%	200	0,3%	188	0,3%
Prendario	83	0,2%	69	0,2%	54	0,2%
Corporativo	1.458	0,4%	1.653	0,4%	1.522	0,5%
Tarjetas	12.019	6,7%	10.313	5,6%	8.351	5,6%
Total	<u>13.777</u>	<u>2,1%</u>	<u>12.235</u>	<u>1,9%</u>	<u>10.115</u>	<u>1,8%</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

A. Origen de la cartera: La totalidad de la cartera es originada por el Banco.

B. Concentración de la cartera de créditos por tipo de garantía

	<u>31 de marzo de 2018</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Certificados de inversión	¢ 16.224.058.399	¢ 101.203.745	¢ 1.041.192.887
Fiduciaria	256.558.543.394	4.282.310.090	44.797.261.642
Hipotecaria	110.149.509.890	913.841.801	3.458.638.053
Prendaria	56.201.357.502	545.746.275	2.727.644.620
Fideicomisos	198.493.015.525	1.255.109.574	4.420.247.339
Descuento facturas	15.852.979.801	56.169.049	3.280.949.635
Banca estatal	24.991.043.677	-	-
Órdenes de pago vigentes	11.975.374	-	-
Total	¢ <u>678.482.483.562</u>	¢ <u>7.154.380.534</u>	¢ <u>59.725.934.176</u>

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de marzo de 2017	
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Certificados de inversión	¢ 18.223.596.151	¢ 91.118.426	¢ 1.568.793.203
Fiduciaria	228.504.620.442	3.617.475.236	32.991.902.586
Hipotecaria	94.735.636.488	677.909.589	4.100.679.578
Prendaria	62.778.320.383	459.633.779	2.645.574.213
Fideicomisos	146.174.731.928	764.786.833	4.078.832.355
Descuento facturas	8.766.724.141	28.530.819	4.025.000
Banca estatal	21.849.748.706	-	-
Órdenes de pago vigentes	6.420.216.845	-	-
Total	¢ <u>587.453.595.084</u>	¢ <u>5.639.454.682</u>	¢ <u>45.389.806.935</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

C. Concentración de la cartera de créditos por actividad

	Principal (Nota 4.3)	31 de marzo de 2018	
		Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Actividad financiera y bursátil	¢ 2.779.589.466	¢ 20.822.017	¢ 28.119.999
Actividades empresariales y de alquiler	51.665.335.741	372.571.259	81.615.488
Actividades inmobiliarias	80.203.890.450	623.897.635	1.392.201.822
Administración pública	729.460	-	1.858.649.362
Agricultura, ganadería y caza	29.768.540.065	173.222.688	44.395.856
Banca Estatal	24.991.043.677	-	-
Comercio	65.261.633.308	329.410.841	14.473.423.402
Construcción, compra y reparación de inmuebles	13.442.937.096	63.203.860	30.313.038.186
Electricidad.			
Telecomunicaciones, gas y agua	10.177.120.977	62.524.311	1.224.886.823
Enseñanza	2.658.495.304	14.398.057	8.259.266
Hotel y restaurante	27.718.835.925	169.001.919	1.042.864.321
Industria manufacturera	8.403.160.040	49.014.265	2.820.926.498
Otras actividades del sector privado no financiero	2.089.759.549	19.049.669	-
Pesca y acuicultura	162.670.523	841.275	-
Servicios	54.542.288.222	298.734.219	5.786.775.942
Transporte	20.289.766.344	122.652.612	197.385.289
Turismo	6.100.620.160	71.255.724	379.885.976
Vivienda	67.407.215.428	503.546.103	58.100.000
Tarjetas de crédito	174.291.979.092	3.860.524.210	-
Vehículos	33.483.612.322	375.581.302	1.405.946
Otros consumos	3.031.285.039	24.128.568	14.000.000
Bancos Grupo Promerica	11.975.374	-	-
Total	¢ <u>678.482.483.562</u>	¢ <u>7.154.380.534</u>	¢ <u>59.725.934.176</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>31 de diciembre de 2017</u>		
	Principal (Nota 4.3)		Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Actividad financiera y bursátil	¢ 3.350.895.545	¢	23.208.659	¢ 28.320.999
Actividades empresariales y de alquiler	51.835.933.540		334.015.074	82.198.870
Actividades inmobiliarias	70.589.529.882		362.872.178	781.244.380
Administración pública	35.174.682		56.608	2.674.588.415
Agricultura, ganadería y caza	28.596.481.362		173.742.690	129.676.195
Banca Estatal	26.248.434.143		-	-
Comercio	66.906.807.467		347.221.963	12.693.397.457
Construcción, compra y reparación de inmuebles	14.815.781.052		65.598.100	29.959.528.211
Electricidad.				
Telecomunicaciones, gas y agua	10.649.485.377		66.420.324	1.121.869.944
Enseñanza	1.700.950.900		11.151.635	8.318.303
Hotel y restaurante	28.409.139.508		165.504.420	1.324.777.461
Industria manufacturera	8.888.302.924		65.964.771	2.154.091.210
Otras actividades del sector privado no financiero	9.158.377		250.290	-
Pesca y acuicultura	300.362.579		1.312.501	-
Servicios	55.484.684.845		298.752.110	5.844.498.396
Transporte	20.522.193.028		108.018.603	198.019.462
Turismo	6.422.821.800		82.509.826	400.312.179
Vivienda	65.090.672.960		460.513.424	58.100.000
Tarjetas de crédito	178.926.815.873		3.903.089.378	-
Vehículos	32.795.594.415		348.932.663	11.248.146
Otros consumos	3.211.032.710		19.210.897	14.000.000
Bancos Grupo Promerica	26.619.514		-	-
Total	¢ <u>674.816.872.483</u>	¢	<u>6.838.346.114</u>	¢ <u>57.484.189.628</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>31 de marzo de 2017</u>	
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Actividad financiera y bursátil	¢ 1.464.668.805	¢ 8.108.341	¢ -
Actividades empresariales y de alquiler	54.832.151.985	287.563.365	2.938.836.714
Actividades inmobiliarias	61.135.478.495	391.340.601	1.578.700.123
Administración pública	-	-	1.419.039.603
Agricultura, ganadería y caza	21.884.949.876	139.397.982	167.959.024
Banca Estatal	21.849.748.706	-	-
Comercio	54.486.321.328	284.284.809	9.641.464.565
Construcción, compra y reparación de inmuebles	12.319.246.180	61.874.134	20.608.650.205
Electricidad.			
Telecomunicaciones, gas y agua	9.373.438.218	55.757.476	883.218.735
Enseñanza	1.625.158.234	10.545.619	-
Hotel y restaurante	22.805.496.749	107.884.096	719.317.853
Industria manufacturera	11.675.426.159	56.208.780	1.933.206.392
Otras actividades del sector privado no financiero	113.136.453	1.210.863	27.721.500
Pesca y acuicultura	296.824.407	2.083.827	-
Servicios	47.780.337.236	233.681.469	4.874.826.338
Transporte	18.940.469.755	90.299.621	179.515.345
Turismo	7.137.237.560	41.748.986	397.666.138
Vivienda	54.064.580.033	368.007.192	-
Tarjetas de crédito	147.241.664.999	3.189.993.116	-
Vehículos	28.543.609.398	285.169.899	19.684.400
Otros consumos	3.463.433.663	24.294.506	-
Bancos Grupo Promerica	6.420.216.845	-	-
Total	¢ <u>587.453.595.084</u>	¢ <u>5.639.454.682</u>	¢ <u>45.389.806.935</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

D. Morosidad de la cartera de créditos

		<u>31 de marzo de 2018</u>	
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 632.246.716.041	¢ 6.120.560.253	¢ 59.725.934.176
De 1 a 30 días	26.155.421.092	459.148.992	-
De 31 a 60 días	8.844.872.913	225.842.316	-
De 61 a 90 días	7.447.147.862	208.626.892	-
De 91 a 120 días	1.651.511.505	57.702.946	-
De 121 a 180 días	100.221.513	2.594.119	-
Más de 180 días	322.813.196	16.272.943	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	1.713.779.440	63.632.073	-
Total	<u>678.482.483.562</u>	<u>7.154.380.534</u>	<u>¢ 59.725.934.176</u>

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>31 de marzo de 2017</u>		
	<u>Principal (Nota 4.3)</u>	<u>Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)</u>	<u>Cartera contingente (Nota 5.1)</u>
Al día	¢ 564.907.573.411	¢ 5.076.468.960	¢ 45.389.806.935
De 1 a 30 días	9.033.016.871	228.664.230	-
De 31 a 60 días	6.165.550.038	137.615.754	-
De 61 a 90 días	3.126.985.752	69.406.232	-
De 91 a 120 días	963.619.506	33.803.004	-
De 121 a 180 días	128.053.561	2.038.425	-
Más de 180 días	117.592.377	756.313	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	3.011.203.568	90.701.764	-
Total	¢ <u>587.453.595.084</u>	¢ <u>5.639.454.682</u>	¢ <u>45.389.806.935</u>

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

<u>31 de marzo de 2018</u>					
		<u>Cartera directa (Nota 4.3)</u>		<u>Cartera contingente (Nota 5.1)</u>	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	2.910.949.099	153.445	¢ 561.644.583.824	197	¢ 45.206.622.420
2.910.949.100	5.821.898.198	17	69.561.636.093	2	8.020.374.280
5.821.898.199	8.732.847.297	3	20.584.188.284	1	6.498.937.476
8.732.847.298	11.643.796.396	1	8.843.436.844	-	-
Sub-total		153.466	660.633.845.045	200	59.725.934.176
Órdenes de pago vigentes		2	11.975.374	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	24.991.043.677	-	-
		<u>153.470</u>	¢ <u>685.636.864.096</u>	<u>200</u>	¢ <u>59.725.934.176</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

		31 de marzo de 2017			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	2.562.306.423	145.032	¢ 464.839.096.691	187	¢ 34.481.807.665
2.562.306.424	5.124.612.846	21	73.181.351.654	3	10.907.999.270
5.124.612.847	7.686.919.269	3	17.875.249.579	-	-
7.686.919.270	10.249.225.692	1	8.927.386.291	-	-
Sub-total		145.057	564.823.084.215	190	45.389.806.935
Órdenes de pago vigentes		6	6.420.216.845	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	21.849.748.706	-	-
		145.065	¢ 593.093.049.766	190	¢ 45.389.806.935

F. Préstamos sin acumulación de intereses - Al 31 de marzo de 2018 existían 64.835 (81.578 en diciembre y 65.899 en marzo de 2017) operaciones sin acumulación de interés por un monto de ¢10.904.631.022 (¢18.339.138.024 en diciembre y ¢12.363.357.300 en marzo de 2017). De estas, un total de 53.885 (71.663 en diciembre y 57.502 en marzo de 2017) operaciones otorgadas a clientes del Banco por un monto de ¢7.961.232.971 (¢14.813.897.259 en diciembre y ¢8.146.201.803 en marzo de 2017) corresponden a extra-financiamientos a tasa cero.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

G. Préstamos en proceso de cobro judicial - Al 31 de marzo de 2018, los préstamos en proceso de cobro judicial representan un 0,25% (0,40% en diciembre y 0,51% en marzo de 2017) del total de la cartera de créditos y corresponden a 115 (161 en diciembre y 204 marzo de 2017) operaciones por la suma de ₡1.713.779.440 (₡2.682.184.127 en diciembre y ₡3.011.203.568 en marzo de 2017). Véase nota 4.3 y 7.1.1.D.

H. Cartera de créditos. intereses por cobrar y contingencias por categoría de riesgo definida por la SUGEF

Categoría	31 de marzo de 2018		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1)
A1	₡ 593.494.529.280	₡ 6.022.331.084	₡ 54.125.578.860
A2	3.124.851.835	42.359.280	-
B1	46.934.506.266	421.565.738	5.377.378.656
B2	1.204.459.884	18.632.764	48.444.995
C1	10.581.645.438	197.200.896	13.672.359
C2	7.461.405.598	156.526.030	-
D	3.856.866.880	76.775.408	-
E	11.824.218.381	218.989.334	160.859.306
Total	₡ <u>678.482.483.562</u>	₡ <u>7.154.380.534</u>	₡ <u>59.725.934.176</u>

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Categoría	31 de marzo de 2017		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1)
A1	¢ 518.151.078.101	¢ 4.847.818.828	¢ 41.291.627.789
A2	2.463.639.967	33.348.023	-
B1	37.934.431.869	326.078.258	3.948.852.281
B2	3.184.182.745	31.225.731	-
C1	11.407.069.459	145.059.416	102.205.695
C2	1.165.984.597	12.905.021	-
D	2.701.519.648	50.294.608	-
E	10.445.688.698	192.724.797	47.121.170
Total	¢ <u>587.453.595.084</u>	¢ <u>5.639.454.682</u>	¢ <u>45.389.806.935</u>

- I. Cartera de crédito y cuentas por cobrar con partes relacionadas** - Al 31 de marzo de 2018, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de ¢6.779.679.708 (¢6.809.571.582 en diciembre y ¢12.893.431.680 en marzo de 2017). Véase nota 2 y 4.3. Además, existen cuentas por cobrar con partes relacionadas por ¢314.530.087 (¢209.946.013 en diciembre y ¢207.263.610 en marzo de 2017). Véase nota 2 y 4.4.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

País	31 de marzo de 2018		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 159.748.065.038	¢ 663.222.220.609	¢ 57.692.514.594
Panamá	1.466.019.974	9.845.926	281.200.000
Nicaragua	48.437.619	9.774.852.539	1.124.800.000
Honduras	-	6.817.541.646	-
República Dominicana	1.124.800.000	-	-
Guatemala	-	2.458.722.119	-
Estados Unidos	38.565.474.969	2.028.351.840	-
Canadá	411.250.720	-	-
México	572.046.892	-	-
América del Sur	7.067.971.784	1.325.329.417	627.419.582
Asia	1.076.207.673	-	-
Europa	4.265.187.380	-	-
	¢ <u>214.345.462.049</u>	¢ <u>685.636.864.096</u>	¢ <u>59.725.934.176</u>

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

País	31 de marzo de 2017		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 158.020.047.065	¢ 568.096.972.743	¢ 43.500.891.646
Panamá	2.289.000.802	6.292.552.507	554.430.000
Nicaragua	47.364.728	9.075.331.030	1.108.860.000
El Salvador	-	2.522.657	-
Honduras	1.008.055.556	6.996.757.564	-
Guatemala	-	1.159.748.613	-
Estados Unidos	21.356.802.876	-	-
Canadá	234.042.356	-	-
México	571.938.428	-	-
América del Sur	5.052.151.024	1.469.164.652	225.625.289
Asia	662.860.241	-	-
Europa	636.546.294	-	-
	¢ <u>189.878.809.370</u>	¢ <u>593.093.049.766</u>	¢ <u>45.389.806.935</u>

K. Préstamos reestructurados - Al 31 de marzo de 2018, existían 8 (8 en diciembre y 9 en marzo de 2017) operaciones de crédito reestructuradas especiales (con dos o más modificaciones) por un monto de ¢1.990.553.786 (¢1.427.330.181 en diciembre y ¢1.251.423.336 en marzo de 2017).

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

excepto la modificación por prórroga, la modificación por pagos adicionales a los pactados en la tabla de pagos de la operación, la modificación por pagos adicionales con el propósito de disminuir el monto de las cuotas y el cambio en el tipo de moneda respetando la fecha pactada de vencimiento.

- c. Operación refinanciada: Operación crediticia con al menos un pago de principal o intereses efectuado total o parcialmente con el producto de otra operación crediticia otorgada por el mismo intermediario financiero o cualquier otra empresa del mismo grupo o conglomerado financiero al deudor o a una persona de su grupo de interés económico. En caso de la cancelación total de la operación crediticia, la nueva operación crediticia es considerada como refinanciada. En el caso de una cancelación parcial, tanto la operación crediticia nueva como la ya existente son consideradas como refinanciadas.

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

		31 de marzo de 2018		
	Nota	Saldo principal	Productos por cobrar	Total cartera de inversiones
Calificación AA+		379.780.070	4.327.668	384.107.738
Calificación AA		2.924.480.000	9.613.778	2.934.093.778
Calificación A+		3.617.287.529	17.321.909	3.634.609.438
Calificación A		1.280.358.501	1.013.838	1.281.372.339
Calificación A-		5.882.003.002	23.792.748	5.905.795.750
Calificación BBB+		9.274.165.096	71.879.298	9.346.044.394
Calificación BBB		11.822.002.774	114.382.785	11.936.385.559
Calificación BBB-		6.826.489.486	67.024.616	6.893.514.102
Calificación BB+		1.505.361.350	22.136.111	1.527.497.461
Calificación BB		7.348.339.689	21.537.862	7.369.877.551
Calificación BB-		13.490.254.442	173.676.782	13.663.931.224
Total	4.2	¢ <u>64.350.521.939</u> ¢	¢ <u>526.707.395</u> ¢	¢ <u>64.877.229.334</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Nota	31 de marzo de 2017		
		Saldo principal	Productos por cobrar	Total cartera de inversiones
Calificación AAA	¢	3.492.808.510	¢ 5.120.311	¢ 3.497.928.821
Calificación AA+		496.280.051	767.575	497.047.626
Calificación A+		801.634.636	4.947.517	806.582.153
Calificación BBB+		2.205.455.321	20.111.571	2.225.566.892
Calificación BBB		4.357.081.682	64.129.898	4.421.211.580
Calificación BBB-		7.761.232.881	98.374.494	7.859.607.375
Calificación BB		28.604.653.032	289.853.072	28.894.506.104
Total	4.2	¢ <u>47.719.146.113</u>	¢ <u>483.304.438</u>	¢ <u>48.202.450.551</u>

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

		<u>31 de marzo de 2018</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 64.350.521.939	¢ 526.707.395	¢ 64.877.229.334
Total	4.2	¢ <u>64.350.521.939</u>	¢ <u>526.707.395</u>	¢ <u>64.877.229.334</u>

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

		<u>31 de marzo de 2017</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 47.719.146.113	¢ 483.304.438	¢ 48.202.450.551
Total	4.2	¢ <u>47.719.146.113</u>	¢ <u>483.304.438</u>	¢ <u>48.202.450.551</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.2. RIESGO DE LIQUIDEZ

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad financiera no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencias en el flujo de caja, entre otros. Refleja a su vez la posible pérdida en que puede incurrir una entidad que se ve obligada a vender activos o a contraer pasivos en condiciones desfavorables.

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

Al 31 de marzo de 2018, la razón de cobertura de liquidez a 30 días muestra los siguientes resultados:

	<u>Razón de cobertura</u>
Moneda consolidada (dólares y colones)	154% (365% en diciembre y 213% en marzo de 2017)

Para el cierre de marzo 2018, se observa una disminución en la razón de cobertura respecto a diciembre 2017 ubicándose en 154%. La variación del indicador se asocia al crecimiento de los requerimientos por volatilidad producto del aumento en el Valor en Riesgo (VaR) de las fuentes del portafolio.

La Administración monitorea las variables de mayor impacto sobre los indicadores de calces de plazos de la SUGEF. El Banco lleva un control adecuado de la programación de vencimientos y recuperaciones con el fin de prever cualquier exposición que pueda originarse del giro normal del negocio. Esta información es analizada periódicamente en el Comité de Activos y Pasivos. Complementariamente, y como política de liquidez, se dispone de reservas de liquidez adicionales a los Encajes Mínimos Legales para hacer frente a cualquier eventualidad. A continuación, se muestran los calces de plazos de las cuentas más importantes expresados en miles de colones y dólares estadounidenses (US\$):

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos - Al 31 de marzo de 2018, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Marzo 2018							Partidas vencidas a más de 30 días	Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días		
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 6.932.054	-	-	-	-	-	-	-	6.932.054
Cuenta Encaje con el BCCR	14.833.804	1.040.206	1.925.802	1.981.599	4.123.658	7.396.357	9.560.127	-	40.861.553
Inversiones	-	339.160	60.187	75.212	321.422	3.085.738	10.988.165	-	14.869.884
Cartera de Créditos	6.928.356	29.177.144	4.567.153	4.449.172	10.708.853	18.886.711	90.263.965	5.555.237	170.536.591
Total Recuperación de Activos	28.694.214	30.556.510	6.553.142	6.505.983	15.153.933	29.368.806	110.812.257	5.555.237	233.200.082
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	35.517.516	6.934.707	12.838.678	13.210.662	27.491.056	49.309.050	63.734.173	-	209.035.842
Obligaciones con Entidades Financieras	200.887	-	-	-	432.539	450.572	3.103.389	-	4.187.387
Cargos por pagar	2.375	119.815	184.616	189.965	395.291	709.047	916.358	-	2.517.467
Total Vencimiento de Pasivos	35.720.778	7.054.522	13.023.294	13.400.627	28.318.886	50.468.669	67.753.920	-	215.740.696
Diferencia moneda nacional	¢ (7.026.564)	¢ 23.501.988	¢ (6.470.152)	¢ (6.894.644)	¢ (13.164.953)	¢ (21.099.863)	¢ 43.058.337	¢ 5.555.237	17.459.386
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 18.473.824	-	-	-	-	-	-	-	18.473.824
Cuenta Encaje con el BCCR	39.652.216	4.656.918	3.478.220	3.584.323	10.713.288	16.789.502	4.326.335	-	83.200.802
Inversiones	-	600.076	3.036.630	5.687.693	62.741	569.040	40.051.165	-	50.007.345
Cartera de Créditos	18.074.663	21.331.989	15.362.481	12.505.657	35.108.243	40.474.098	357.262.003	14.981.139	515.100.273
Total Recuperación de Activos	76.200.703	26.588.983	21.877.331	21.777.673	45.884.272	57.832.640	401.639.503	14.981.139	666.782.244
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	123.685.968	31.176.730	23.568.697	23.930.578	72.288.630	111.930.012	28.842.234	-	415.422.849
Obligaciones con Entidades Financieras	7.533.033	11.635.555	2.317.032	2.815.827	13.355.784	17.267.473	99.038.947	-	153.963.651
Cargos por pagar	20.859	2.034.818	239.904	247.222	738.931	1.158.027	454.919	-	4.894.680
Total Vencimiento de Pasivos	131.239.860	44.847.103	26.125.633	26.993.627	86.383.345	130.355.512	128.336.100	-	574.281.180
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (55.039.157)	¢ (18.258.120)	¢ (4.248.302)	¢ (5.215.954)	¢ (40.499.073)	¢ (72.522.872)	¢ 273.303.403	¢ 14.981.139	92.501.064

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Diciembre 2017							Partidas vencidas a más de 30 días	Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días		
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 8.630.584	-	-	-	-	-	-	-	8.630.584
Cuenta Encaje con el BCCR	11.232.741	1.396.340	2.126.861	1.115.759	4.751.259	7.771.439	8.900.984	-	37.295.383
Inversiones	-	1.793.782	42.473	181.111	27.485	295.188	12.540.165	-	14.880.204
Cartera de Créditos	8.376.345	30.526.013	7.363.435	5.461.429	12.115.340	16.968.044	90.042.585	4.565.125	175.418.316
Total Recuperación de Activos	28.239.670	33.716.135	9.532.769	6.758.299	16.894.084	25.034.671	111.483.734	4.565.125	236.224.487
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	41.157.368	9.308.932	14.179.077	7.438.394	31.675.058	51.809.595	59.339.895	-	214.908.319
Obligaciones con Entidades									
Financieras	362.890	-	-	-	-	-	-	-	362.890
Cargos por pagar	2.274	145.362	221.411	116.153	494.616	808.989	926.470	-	2.715.275
Total Vencimiento de Pasivos	41.522.532	9.454.294	14.400.488	7.554.547	32.169.674	52.618.584	60.266.365	-	217.986.484
Diferencia moneda nacional	¢ (13.282.862)	¢ 24.261.841	¢ (4.867.719)	¢ (796.248)	¢ (15.275.590)	¢ (27.583.913)	¢ 51.217.369	¢ 4.565.125	18.238.003
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 18.198.937	-	-	-	-	-	-	-	18.198.937
Cuenta Encaje con el BCCR	49.838.256	4.164.479	3.527.086	2.917.942	11.134.507	16.484.248	5.295.514	-	93.362.032
Inversiones	-	4.365.607	66.760	66.088	3.015.047	17.026	32.294.346	-	39.824.874
Cartera de Créditos	17.898.708	23.693.422	19.982.335	10.583.782	32.656.657	38.206.952	353.709.767	9.505.280	506.236.903
Total Recuperación de Activos	85.935.901	32.223.508	23.576.181	13.567.812	46.806.211	54.708.226	391.299.627	9.505.280	657.622.746
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	117.553.809	27.842.641	23.579.394	19.622.604	74.230.046	110.767.886	35.303.429	-	408.899.809
Obligaciones con Entidades									
Financieras	9.574.977	2.650.463	2.499.490	4.617.149	9.366.092	18.219.364	100.427.309	-	147.354.844
Cargos por pagar	24.180	1.379.440	229.590	189.938	724.781	1.073.013	493.470	-	4.114.412
Total Vencimiento de Pasivos	127.152.966	31.872.544	26.308.474	24.429.691	84.320.919	130.060.263	136.224.208	-	560.369.065
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (41.217.065)	¢ 350.964	¢ (2.732.293)	¢ (10.861.879)	¢ (37.514.708)	¢ (75.352.037)	¢ 255.075.419	¢ 9.505.280	97.253.681

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Marzo 2017							Partidas vencidas a más de 30 días	Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días		
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 6.029.403	-	-	-	-	-	-	-	6.029.403
Cuenta Encaje con el BCCR	8.208.981	923.875	1.950.136	1.401.070	4.806.550	7.951.330	4.243.281	-	29.485.223
Inversiones	-	636.471	1.204.967	121.799	1.420.581	3.155.382	14.476.496	-	21.015.696
Cartera de Créditos	7.206.694	28.575.210	3.881.520	5.694.726	8.769.183	13.387.636	71.184.575	5.155.529	143.855.073
Total Recuperación de Activos	21.445.078	30.135.556	7.036.623	7.217.595	14.996.314	24.494.348	89.904.352	5.155.529	200.385.395
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	36.968.898	6.159.167	13.000.906	9.340.470	32.043.665	53.008.870	28.288.527	-	178.810.503
Obligaciones con el BCCR	-	2.000.000	-	-	-	-	-	-	2.000.000
Obligaciones con Entidades Financieras	24.792	-	-	-	-	-	-	-	24.792
Cargos por pagar	2.056	88.015	185.450	133.248	457.123	756.205	403.440	-	2.025.537
Total Vencimiento de Pasivos	36.995.746	8.247.182	13.186.356	9.473.718	32.500.788	53.765.075	28.691.967	-	182.860.832
Diferencia moneda nacional	¢ (15.550.668)	¢ 21.888.374	¢ (6.149.733)	¢ (2.256.123)	¢ (17.504.474)	¢ (29.270.727)	¢ 61.212.385	¢ 5.155.529	17.524.563
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 19.653.892	-	-	-	-	-	-	-	19.653.892
Cuenta Encaje con el BCCR	47.752.726	3.438.162	2.610.895	3.634.802	8.126.564	14.214.569	6.730.123	-	86.507.841
Inversiones	-	5.299.189	1.302.546	7.793	1.101.014	1.608.514	17.867.699	-	27.186.755
Cartera de Créditos	21.063.272	21.635.030	13.394.976	12.277.624	25.264.797	31.228.939	315.755.552	8.617.787	449.237.977
Total Recuperación de Activos	88.469.890	30.372.381	17.308.417	15.920.219	34.492.375	47.052.022	340.353.374	8.617.787	582.586.465
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	111.339.163	23.614.943	17.716.968	24.560.715	54.717.109	95.055.382	44.867.486	-	371.871.766
Obligaciones con Entidades Financieras	8.173.823	-	51.100	8.284.559	8.775.543	10.787.214	85.174.932	-	121.247.171
Cargos por pagar	16.220	1.374.398	160.308	223.176	498.969	872.771	458.670	-	3.604.512
Total Vencimiento de Pasivos	119.529.206	24.989.341	17.928.376	33.068.450	63.991.621	106.715.367	130.501.088	-	496.723.449
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (31.059.316)	¢ 5.383.040	¢ (619.959)	¢ (17.148.231)	¢ (29.499.246)	¢ (59.663.345)	¢ 209.852.286	¢ 8.617.787	85.863.016

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Marzo 2018								Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	
Activos:									
Disponibilidades	US\$ 32.848	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 32.848
Cuenta Encaje con el BCCR	70.505	8.280	6.185	6.373	19.049	29.853	7.694	-	147.939
Inversiones en valores y depósitos	-	1.067	5.399	10.113	112	1.012	71.215	-	88.918
Cartera de Créditos	32.138	37.930	27.316	22.236	62.426	71.967	635.246	26.638	915.897
Total activo	135.491	47.277	38.900	38.722	81.587	102.832	714.155	26.638	1.185.602
Pasivos:									
Obligaciones con el Público	219.925	55.435	41.907	42.551	128.536	199.022	51.285	-	738.661
Obligaciones con Entidades Financieras	13.394	20.689	4.120	5.007	23.748	30.703	176.101	-	273.762
Cargos financieros por pagar	37	3.618	427	440	1.314	2.059	808	-	8.703
Total pasivo	233.356	79.742	46.454	47.998	153.598	231.784	228.194	-	1.021.126
Neto	US\$ (97.865)	US\$ (32.465)	US\$ (7.554)	US\$ (9.276)	US\$ (72.011)	US\$ (128.952)	US\$ 485.961	US\$ 26.638	US\$ 164.476

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Diciembre 2017								
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Total
Activos:									
Disponibilidades	US\$ 32,130	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 32,130
Cuenta Encaje con el BCCR	87,988	7,352	6,227	5,152	19,658	29,103	9,348	-	164,828
Inversiones en valores y depósitos	-	7,707	118	117	5,323	30	57,015	-	70,310
Cartera de Créditos	31,600	41,830	35,278	18,685	57,654	67,453	624,466	16,782	893,748
Total activo	151,718	56,889	41,623	23,954	82,635	96,586	690,829	16,782	1,161,016
Pasivos:									
Obligaciones con el Público	207,538	49,155	41,629	34,643	131,051	195,558	62,328	-	721,902
Obligaciones con Entidades Financieras	16,904	4,679	4,413	8,151	16,536	32,166	177,302	-	260,151
Cargos financieros por pagar	43	2,435	405	335	1,280	1,894	872	-	7,264
Total pasivo	224,485	56,269	46,447	43,129	148,867	229,618	240,502	-	989,317
Neto	US\$ (72,767)	US\$ 620	US\$ (4,824)	US\$ (19,175)	US\$ (66,232)	US\$ (133,032)	US\$ 450,327	US\$ 16,782	US\$ 171,699

	Marzo 2017								
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Total
Activos:									
Disponibilidades	US\$ 35,449	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 35,449
Cuenta Encaje con el BCCR	86,129	6,201	4,709	6,556	14,658	25,638	12,139	-	156,030
Inversiones en valores y depósitos	-	9,558	2,349	14	1,986	2,901	32,228	-	49,036
Cartera de Créditos	37,991	39,022	24,160	22,145	45,569	56,326	569,514	15,543	810,270
Total activo	159,569	54,781	31,218	28,715	62,213	84,865	613,881	15,543	1,050,785
Pasivos:									
Obligaciones con el Público	200,817	42,593	31,955	44,299	98,691	171,447	80,926	-	670,728
Obligaciones con Entidades Financieras	14,743	-	92	14,942	15,828	19,456	153,627	-	218,688
Cargos financieros por pagar	29	2,479	289	403	900	1,574	827	-	6,501
Total pasivo	215,589	45,072	32,336	59,644	115,419	192,477	235,380	-	895,917
Neto	US\$ (56,020)	US\$ 9,709	US\$ (1,118)	US\$ (30,929)	US\$ (53,206)	US\$ (107,612)	US\$ 378,501	US\$ 15,543	US\$ 154,868

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

7.3. RIESGO DE MERCADO

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

Para apoyar la gestión del riesgo de mercado, la Gerencia de Riesgo monitorea indicadores tales como:

7.3.1. RIESGO DE TASA DE INTERÉS

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

El Banco tiene una sensibilidad a este tipo de riesgo producto de la mezcla de tasas y plazos, tanto en los activos como en los pasivos. En virtud de ello, la Gerencia de Riesgo monitorea regularmente este riesgo e informa periódicamente al Comité de Riesgos sobre su evolución. Asimismo, esta información es utilizada por el Comité de Activos y Pasivos en la toma de decisiones. El indicador mide la pérdida potencial por el distinto efecto que, cambios en las tasas de interés de referencia, puedan tener en el valor presente de los activos y pasivos. Para esto se utiliza un modelo interno de brechas de duración.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Al 31 de marzo de 2018:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	644
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	113
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	1,17%

Al 31 de diciembre de 2017:

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

Al 31 de marzo de 2017:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	64
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	203
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0,45%

Para el corte de marzo del 2018, el cambio en el indicador está asociado a un aumento en la brecha de duración modificada de los pasivos en colones debido a colocaciones de emisiones de bonos estandarizados. Por otra parte, el riesgo de tasa en moneda extranjera se incrementó debido al aumento en la brecha de duración modificada en dólares, asociado a las inversiones a tasa fija.

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

Los ajustes de las tasas de interés de activos y pasivos del Banco, son definidos con base en las políticas que la Administración tiene formalmente establecidas para tal efecto. No obstante, cuando a criterio de la Administración o por movimientos en el mercado financiero las condiciones han cambiado, dichas políticas son revisadas. El Comité de Activos y Pasivos realiza reuniones periódicas para controlar la exposición asumida en los riesgos de liquidez y de tasas de interés. A continuación, se muestran el detalle de brechas de tasas de interés de las cuentas más importantes expresado en miles de colones:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Marzo 2018						Total
	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 720 Días	
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 347.688	¢ 83.336	¢ 141.853	¢ 609.098	¢ 3.604.315	¢ 13.404.689	¢ 18.190.979
Cartera de Créditos MN	145.237.741	3.853.653	4.665.717	541.778	2.313.321	2.068.576	158.680.786
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	145.585.429	3.936.989	4.807.570	1.150.876	5.917.636	15.473.265	176.871.765
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	7.735.951	14.442.403	14.509.759	30.953.154	54.321.239	73.793.639	195.756.145
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	-	-	4.147.081	-	-	4.147.081
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	7.735.951	14.442.403	14.509.759	35.100.235	54.321.239	73.793.639	199.903.226
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	137.849.478	(10.505.414)	(9.702.189)	(33.949.359)	(48.403.603)	(58.320.374)	(23.031.461)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	614.896	3.079.102	5.756.010	380.878	1.315.060	44.726.602	55.872.548
Cartera de Créditos ME	282.810.004	49.957.995	78.463.707	8.973.840	12.386.338	101.610.693	534.202.577
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	283.424.900	53.037.097	84.219.717	9.354.718	13.701.398	146.337.295	590.075.125
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	32.503.475	24.122.627	25.121.457	74.408.263	115.836.243	30.884.596	302.876.661
Obligaciones con Entidades Financieras ME	70.315.366	10.746.504	30.106.623	9.431.530	12.252.420	19.282.856	152.135.299
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	102.818.841	34.869.131	55.228.080	83.839.793	128.088.663	50.167.452	455.011.960
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	180.606.059	18.167.966	28.991.637	(74.485.075)	(114.387.265)	96.169.843	135.063.165
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	429.010.329	56.974.086	89.027.287	10.505.594	19.619.034	161.810.560	766.946.890
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	110.554.792	49.311.534	69.737.839	118.940.028	182.409.902	123.961.091	654.915.186
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 318.455.537	¢ 7.662.552	¢ 19.289.448	¢ (108.434.434)	¢ (162.790.868)	¢ 37.849.469	¢ 112.031.704

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Diciembre 2017						
	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 720 Días	Total
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 1.796.018	¢ 42.718	¢ 320.691	¢ 229.947	¢ 853.932	¢ 15.932.661	¢ 19.175.967
Cartera de Créditos MN	151.521.369	4.915.360	3.745.155	989.423	294.562	1.237.307	162.703.176
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	153.317.387	4.958.078	4.065.846	1.219.370	1.148.494	17.169.968	181.879.143
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	10.522.640	15.573.237	8.785.766	34.830.065	56.815.094	68.705.845	195.232.647
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	10.522.640	15.573.237	8.785.766	34.830.065	56.815.094	68.705.845	195.232.647
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	142.794.747	(10.615.159)	(4.719.920)	(33.610.695)	(55.666.600)	(51.535.877)	(13.353.504)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	4.382.561	89.607	114.104	3.272.383	627.194	35.474.956	43.960.805
Cartera de Créditos ME	289.744.056	72.307.945	52.705.573	5.271.701	11.900.368	96.781.578	528.711.221
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	294.126.617	72.397.552	52.819.677	8.544.084	12.527.562	132.256.534	572.672.026
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	28.845.758	24.618.347	20.509.878	77.389.745	113.851.723	37.459.371	302.674.822
Obligaciones con Entidades Financieras ME	48.840.135	9.854.213	30.815.712	27.442.604	6.562.906	19.541.989	143.057.559
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	77.685.893	34.472.560	51.325.590	104.832.349	120.414.629	57.001.360	445.732.381
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	216.440.724	37.924.992	1.494.087	(96.288.265)	(107.887.067)	75.255.174	126.939.645
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	447.444.004	77.355.630	56.885.523	9.763.454	13.676.056	149.426.502	754.551.169
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	88.208.533	50.045.797	60.111.356	139.662.414	177.229.723	125.707.205	640.965.028
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 359.235.471	¢ 27.309.833	¢ (3.225.833)	¢ (129.898.960)	¢ (163.553.667)	¢ 23.719.297	¢ 113.586.141

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Marzo 2017						Total
	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 720 Días	
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 637.495	¢ 1.481.653	¢ 1.817.834	¢ 3.854.005	¢ 3.200.610	¢ 14.611.600	¢ 25.603.197
Cartera de Créditos MN	124.613.172	5.604.926	604.127	104.106	170.035	348.783	131.445.149
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	125.250.667	7.086.579	2.421.961	3.958.111	3.370.645	14.960.383	157.048.346
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	6.947.598	24.248.368	34.602.540	56.147.032	15.309.172	16.977.189	154.231.899
Obligaciones con el BCCR MN	2.000.151	-	-	-	-	-	2.000.151
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	8.947.749	24.248.368	34.602.540	56.147.032	15.309.172	16.977.189	156.232.050
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	116.302.918	(17.161.789)	(32.180.579)	(52.188.921)	(11.938.527)	(2.016.806)	816.296
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	5.307.840	1.377.156	1.233.772	2.024.345	1.754.691	18.937.856	30.635.660
Cartera de Créditos ME	261.409.189	101.878.356	9.068.872	9.514.530	7.030.552	66.851.362	455.752.861
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	266.717.029	103.255.512	10.302.644	11.538.875	8.785.243	85.789.218	486.388.521
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	23.935.217	43.544.314	56.853.463	98.528.245	33.478.625	13.912.029	270.251.893
Obligaciones con el BCCR ME	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras ME	72.746.631	19.607.724	1.471.859	6.459.884	1.823.505	15.965.212	118.074.815
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	96.681.848	63.152.038	58.325.322	104.988.129	35.302.130	29.877.241	388.326.708
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	170.035.181	40.103.474	(48.022.678)	(93.449.254)	(26.516.887)	55.911.977	98.061.813
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	391.967.696	110.342.091	12.724.605	15.496.986	12.155.888	100.749.601	643.436.867
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	105.629.597	87.400.406	92.927.862	161.135.161	50.611.302	46.854.430	544.558.758
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 286.338.099	¢ 22.941.685	¢ (80.203.257)	¢ (145.638.175)	¢ (38.455.414)	¢ 53.895.171	¢ 98.878.109

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.2. RIESGO DE TIPO DE CAMBIO

Conforme al Acuerdo SUGEF 24-00, una entidad se enfrenta a riesgo cambiario cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos de esos activos y pasivos se encuentran descalzados. Este riesgo depende de la posición del balance correspondiente al nivel de exposición cambiaria del Banco (relación de los activos con los pasivos en moneda extranjera). Ante esta situación la entidad dispone de una Posición Monetaria solvente para mitigar el riesgo patrimonial generado por las fluctuaciones cambiarias. El indicador mide la pérdida potencial por fluctuaciones en el tipo de cambio, la cual se calcula multiplicando la posición neta en dólares por la variación esperada en el tipo de cambio (según los datos históricos). Para cuantificar la variación esperada se utiliza el modelo EWMA (promedio móvil ponderado exponencialmente). Este modelo asigna un mayor peso a los datos más recientes, por lo que permite reflejar de forma más inmediata la ocurrencia de 'shocks' en el tipo de cambio. Finalmente, el resultado de la volatilidad se compara contra el saldo contable del Patrimonio. Este modelo de valor en riesgo no parte del supuesto de varianza constante. Los resultados de este indicador se calculan con un horizonte de tiempo de un mes, un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0.94.

Al 31 de marzo de 2018, la pérdida máxima posible en obligaciones con el público es de ¢647 millones (¢586 en diciembre y ¢751 en marzo de 2017), dando como resultado un indicador de riesgo de 1.00% sobre el patrimonio (0.93% en diciembre y 1.27 en marzo de 2017).

Desde finales del año anterior y durante el 2017, hubo una mayor volatilidad del tipo de cambio, lo que provocó que el indicador para ese período fuese aún mayor.

El Comité de Activos y Pasivos del Banco monitorea constantemente las variaciones en tipos de cambio y dadas las condiciones actuales, se considera que, de materializarse la volatilidad máxima esperada, se obtendría una ganancia. La exposición al riesgo de tipo de cambio que están sujetos los activos y pasivos monetarios, se detalla a continuación:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos:	31 de marzo de 2018		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 47.793.606.886	¢ 101.674.625.829	¢ 149.468.232.715
Inversiones en valores y depósitos	14.869.883.832	50.007.345.502	64.877.229.334
Cartera de créditos, neta	164.132.854.796	503.347.547.004	667.480.401.800
Cuentas y productos por cobrar	730.186.228	802.696.918	1.532.883.146
Otros activos (monetarios)	1.494.343.908	5.910.163.827	7.404.507.735
Total activos	229.020.875.650	661.742.379.080	890.763.254.730
Pasivos:			
Obligaciones con el público	211.533.213.308	418.603.913.869	630.137.127.177
Obligaciones con entidades	4.207.483.720	157.055.045.256	161.262.528.976
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.497.773.383	3.465.333.624	7.963.107.007
Otros pasivos	4.594.734.697	4.832.133.140	9.426.867.837
Obligaciones subordinadas	-	29.951.214.808	29.951.214.808
Total pasivos	224.833.205.108	613.907.640.697	838.740.845.805
Posición Neta	¢ 4.187.670.542	¢ 47.834.738.383	¢ 52.022.408.925

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos:	31 de marzo de 2017		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 35.514.625.130	¢ 106.161.733.689	¢ 141.676.358.819
Inversiones en valores y depósitos	21.015.695.270	27.186.755.281	48.202.450.551
Cartera de créditos, neta	138.422.010.597	440.119.863.002	578.541.873.599
Cuentas y productos por cobrar	164.854.405	729.862.502	894.716.907
Otros activos (monetarios)	933.520.819	1.982.726.563	2.916.247.382
Total activos	<u>196.050.706.221</u>	<u>576.180.941.037</u>	<u>772.231.647.258</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	180.835.890.807	374.312.981.153	555.148.871.960
Obligaciones con el Banco Central	2.000.150.685	-	2.000.150.685
Obligaciones con entidades	24.791.722	124.980.547.248	125.005.338.970
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.975.828.274	2.705.423.651	6.681.251.925
Otros pasivos	2.331.504.938	5.083.250.721	7.414.755.659
Obligaciones subordinadas	-	27.278.077.958	27.278.077.958
Total pasivos	<u>189.168.166.426</u>	<u>534.360.280.731</u>	<u>723.528.447.157</u>
Posición Neta	¢ <u>6.882.539.795</u>	¢ <u>41.820.660.306</u>	¢ <u>48.703.200.101</u>

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

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

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, los estados financieros muestran una pérdida neta por diferencias de cambio de ¢463.035.551 y ganancia neta de ¢262.999.662 respectivamente (véase nota 4.19). El monto de los ingresos devengados por cambio y arbitraje de divisas al 31 de marzo de 2018 y 2017, ascendió a ¢624.176.799 y ¢523.889.900 respectivamente.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.3. RIESGO DE PRECIO

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

Al 31 de marzo de 2018, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0,95% (0,52% en diciembre y 0,46% en marzo de 2017) del patrimonio; a un mes plazo con un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0.95 (igual en el 2017). El crecimiento se asocia a un aumento en la volatilidad.

VaR EWMA (millones ₡) 618.05 (329.63 en diciembre 2017 y 272.51 en marzo de 2017)

7.4. RIESGO OPERATIVO

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

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

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

El Banco establece un nivel de riesgo tanto para riesgo inherente, como para riesgo residual. Este nivel, es el resultado de la combinación de la probabilidad y el impacto de

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

cada evento de riesgo identificado y se refiere a la pérdida esperada en caso de la materialización del evento de riesgo.

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

Para apoyar la gestión del riesgo operativo, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de riesgo operacional, para ello, utiliza el método del indicador básico definido en el Acuerdo SUGEF 03-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras”, el cual a su vez se basa en el documento Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital (compilación del Marco Basilea II de junio de 2004), emitido en el 2006. Según esta metodología el indicador de riesgo operacional se mide como el 15% de la utilidad operacional bruta ajustada promedio anual de los últimos 36 meses. Al 31 de marzo de 2018, este indicador tiene un valor de ¢4.282 (¢4.080 en diciembre y ¢3.420 en marzo de 2017) millones de colones.

7.4.1. RIESGO TECNOLÓGICO

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

Al igual que la gestión de riesgo operativo, el Banco fundamenta su gestión en la clasificación de eventos de pérdida según el Acuerdo Basilea II, específicamente en la categoría 6: Incidencias en el negocio y fallas en los sistemas. Además, en cumplimiento con el Acuerdo SUGEF 14-17 “Reglamento General de la Gestión de Tecnologías de Información” con los procesos: asegurar la optimización del riesgo y gestionar el riesgo.

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

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

- Sistemas
- Bases de Datos
- Servidores
- Enlaces y Equipo de Telecomunicaciones

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- Información
- Personal
- Proveedor

7.4.2. RIESGO LEGAL

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

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

7.5. RIESGO REPUTACIONAL

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

7.6. RIESGO DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

8. ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL

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

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 31 de marzo de 2018, el Banco se encuentra por encima del porcentaje establecido del 10% por la regulación aplicable.

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

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

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

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

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

a. **Normalidad financiera de nivel uno:**

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

b. Normalidad financiera de nivel dos:

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

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

c. Normalidad financiera de nivel tres:

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

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Nota	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Capital base:				
Capital primario:				
Capital pagado ordinario	4.13.a	¢ 43.659.558.000	¢ 43.659.558.000	¢ 39.298.588.000
Capital pagado adicional	4.13.a	8.921.029.250	8.921.029.250	6.892.913.750
Reserva legal	4.13.d	5.638.394.725	5.513.891.396	5.054.626.704
Sub-total		<u>58.218.981.975</u>	<u>58.094.478.646</u>	<u>51.246.128.454</u>
Capital secundario:				
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b	-	-	2.028.115.500
Resultados acumulados períodos anteriores		7.532.643.979	1.684.717.603	6.229.956.582
Resultado del período menos deducciones de ley		1.120.529.962	5.937.560.291	1.804.178.062
Deuda subordinada		26.938.960.000	27.584.654.000	24.949.350.000
Sub-total		<u>35.592.133.941</u>	<u>35.206.931.894</u>	<u>35.011.600.144</u>
Ajustes al patrimonio	4.13.c	<u>(861.190.513)</u>	<u>(476.873.745)</u>	<u>(95.375.023)</u>
Total capital base regulatorio		<u>¢ 92.949.925.403</u>	<u>¢ 92.824.536.795</u>	<u>¢ 86.162.353.575</u>

9. INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad se detallan a continuación:

	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Retorno sobre el activo (ROA)	0,55%	0,74%	1,02%
Retorno sobre el capital (ROE)	7,54%	10,11%	13,10%
Relación de endeudamiento a recursos propios	12.44 veces	12.42 veces	11.59 veces
Margen financiero	6,91%	7,02%	7,51%
Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedios	77,39%	81,87%	74,94%

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

10 VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

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

	Nota	31 de marzo de 2018	
		<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 149.468.232.715	¢ 149.468.232.715
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	64.350.521.939	64.350.521.939
Productos por cobrar	4.2	526.707.395	526.707.395
Cartera de crédito	4.3	667.480.401.800	699.709.837.463
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.532.883.146	1.532.883.146
		¢ <u>883.358.746.995</u>	¢ <u>915.588.182.658</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 630.137.127.177	¢ 631.274.757.407
Obligaciones con entidades	4.9	161.262.528.976	162.485.725.564
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	7.963.107.007	7.963.107.007
Obligaciones subordinadas	4.12	29.951.214.808	30.828.321.315
		¢ <u>829.313.977.968</u>	¢ <u>832.551.911.293</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de 2017	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 157.486.936.440	¢ 157.486.936.440
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	54.196.259.052	54.196.259.052
Productos por cobrar	4.2	508.818.621	508.818.621
Cartera de crédito	4.3	663.660.934.428	681.160.267.446
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.167.647.269	1.167.647.269
		<u>¢ 877.020.595.810</u>	<u>¢ 894.519.928.828</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 629.529.432.438	¢ 631.701.762.204
Obligaciones con entidades	4.9	150.774.417.768	152.971.463.836
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	7.723.313.600	7.723.313.600
Obligaciones subordinadas	4.12	29.809.437.241	30.479.955.515
		<u>¢ 817.836.601.047</u>	<u>¢ 822.876.495.155</u>
		31 de marzo de 2017	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 141.676.358.819	¢ 141.676.358.819
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	47.719.146.113	47.719.146.113
Productos por cobrar	4.2	483.304.438	483.304.438
Cartera de crédito	4.3	578.541.873.599	592.857.179.692
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	894.716.907	894.716.907
		<u>¢ 769.315.399.876</u>	<u>¢ 783.630.705.969</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 555.148.871.960	¢ 557.018.237.512
Obligaciones con el Banco Central	4.9	2.000.150.685	2.000.150.685
Obligaciones con entidades	4.9	125.005.338.970	127.228.988.813
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	6.681.251.925	6.681.251.925
Obligaciones subordinadas	4.12	27.278.077.958	28.402.531.737
		<u>¢ 716.113.691.498</u>	<u>¢ 721.331.160.672</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

- a) **Disponibilidades. productos por cobrar. cuentas y comisiones por cobrar. obligaciones con el público a la vista. obligaciones con el Banco Central. productos por pagar y cuentas por pagar y provisiones** - Para estos instrumentos financieros, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo (menos de tres meses).
- b) **Inversiones en instrumentos financieros** - Los valores razonables para la cartera de inversiones son determinados por el precio de referencia de la acción o bono, publicado en la respectiva bolsa de valores u obtenidos a través de sistemas electrónicos de información bursátil.
- c) **Cartera de crédito** - El valor razonable de los préstamos se determina acumulando y clasificando la cartera por características financieras similares. El valor razonable para cada categoría de préstamos (principal más intereses) es calculado mediante el descuento de los flujos de efectivo esperados hasta su vencimiento, donde se asume que se van a cumplir todas las condiciones contractuales vigentes. La determinación de la tasa de descuento es producto de: la comparación entre las tasas de referencia establecidas por el mercado, el resultado del estudio de las tasas utilizadas por otras instituciones financieras del país y las proyecciones fijadas por la Administración del Banco, con el fin de lograr una tasa promedio, la cual refleja el riesgo inherente tanto de crédito como de tasa de interés.

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2018, 31 de diciembre y 31 de marzo 2017

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11. ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS NO CANCELABLES

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, los gastos por concepto de arrendamientos operativos de inmuebles ascendieron a la suma de ¢521.912.687 y ¢447.494.271 respectivamente (véase nota 4.26).

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

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

	31 de marzo de 2018	31 de diciembre de 2017	31 de marzo de 2017
Menos de un año	¢ 2.156.739.447	¢ 2.151.423.383	¢ 1.836.356.529
De uno a cinco años	2.509.755.997	2.717.873.667	2.264.459.037
Más de cinco años	318.727.933	338.405.018	-
	¢ <u>4.985.223.377</u>	¢ <u>5.207.702.068</u>	¢ <u>4.100.815.566</u>

* * * *