

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Al 30 de junio de 2019

(Con cifras correspondientes de 2018)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.

BALANCE GENERAL

AL 30 DE JUNIO DE 2019

(Con cifras correspondientes de 2018)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2019</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2018</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2018</u>
ACTIVOS				
Disponibilidades	4.1 - 7.1	¢ 179.492.062.257	¢ 218.034.898.395	¢ 164.034.020.965
Efectivo		10.049.315.043	11.975.267.072	8.891.452.598
Banco Central	3	154.319.594.308	190.420.586.141	134.357.697.544
Entidades financieras del país		1.271.382.893	916.043.467	1.053.901.448
Entidades financieras del exterior		8.412.092.547	11.894.626.978	11.238.009.739
Otras disponibilidades		5.439.677.466	2.828.374.737	8.492.959.636
Inversiones en instrumentos financieros	4.2 - 7.1	58.554.973.599	66.515.978.005	55.007.107.788
Disponibles para la venta		57.950.114.786	65.939.059.621	54.458.817.822
Productos por cobrar		604.858.813	576.918.384	548.289.966
Cartera de créditos	4.3 - 7.1	795.880.236.608	780.679.302.961	685.525.772.713
Créditos vigentes		769.935.947.962	751.384.287.466	669.693.131.891
Créditos vencidos		37.844.754.918	40.616.073.929	26.501.329.734
Créditos en cobro judicial		3.668.221.695	2.730.835.639	1.535.131.918
Productos por cobrar		7.723.889.774	8.335.131.280	7.333.309.892
(Estimación por deterioro)	1.3.4 - 4.3.1	(23.292.577.741)	(22.387.025.353)	(19.537.130.722)
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4 - 7.1	1.925.189.363	1.447.948.902	1.459.946.292
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	7.413.413	3.804.865	2.660.045
Impuesto sobre la renta diferido		145.333.373	510.203.448	433.262.508
Otras cuentas por cobrar		2.706.415.950	1.952.346.434	1.989.314.865
(Estimación por deterioro)	4.4.1	(933.973.373)	(1.018.405.845)	(965.291.126)
Bienes realizables	4.5	8.602.030.414	4.351.929.384	4.801.743.686
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		13.486.371.159	9.204.729.450	9.848.523.770
Otros bienes realizables		152.681.034	152.681.033	152.681.034
(Estimación por deterioro y por disposición legal)	4.5.1	(5.037.021.779)	(5.005.481.099)	(5.199.461.118)
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	4.6	4.985.489.293	4.995.765.487	5.781.502.648
Otros activos	4.7	15.914.912.998	12.191.577.333	10.868.949.245
Cargos diferidos		1.499.443.507	1.735.261.840	1.347.800.859
Activos intangibles		4.392.264.295	3.990.619.098	2.972.011.132
Otros activos		10.023.205.196	6.465.696.395	6.549.137.254
TOTAL DE ACTIVOS		¢ <u>1.065.354.894.532</u>	¢ <u>1.088.217.400.467</u>	¢ <u>927.479.043.337</u>

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2019
(Con cifras correspondientes de 2018)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

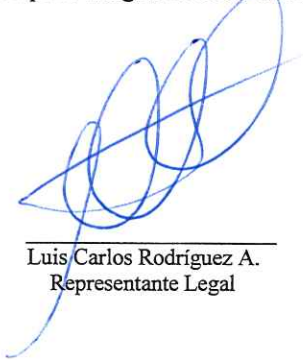
	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2019</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2018</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2018</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	4.8	¢ 767.515.106.799 ¢	774.437.979.717 ¢	¢ 655.483.663.633
A la vista		193.643.288.185	199.540.205.628	166.597.771.055
A plazo		566.218.520.368	566.555.245.294	481.484.654.114
Otras obligaciones con el público		1.123.512.131	1.956.412.564	1.809.503.246
Cargos financieros por pagar		6.529.786.115	6.386.116.231	5.591.735.218
Obligaciones con entidades	4.9	163.893.455.330	178.599.010.844	157.389.099.311
A la vista		11.501.494.976	6.405.467.248	5.060.362.103
A plazo	4.9.1	149.385.766.867	169.248.546.056	148.710.012.030
Otras obligaciones con entidades		1.489.342.969	1.071.526.476	2.118.167.043
Cargos financieros por pagar		1.516.850.518	1.873.471.064	1.500.558.135
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	6.561.154.980	10.537.831.085	7.081.264.585
Impuesto sobre la renta diferido		60.852.713	23.344.944	25.578.774
Provisiones		792.033.470	550.110.276	250.373.247
Otras cuentas por pagar diversas		5.708.268.797	9.964.375.865	6.805.312.564
Otros pasivos	4.11	12.405.040.204	13.273.982.405	9.277.298.090
Ingresos diferidos		6.946.497.952	6.804.422.499	5.581.094.380
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11.1 - 7.1	434.083.353	605.390.714	370.787.378
Otros pasivos		5.024.458.899	5.864.169.192	3.325.416.332
Obligaciones subordinadas	4.12	38.547.384.256	36.763.720.696	31.407.354.596
Obligaciones subordinadas	4.12.1	38.351.880.000	36.565.595.000	31.270.920.000
Cargos financieros por pagar		195.504.256	198.125.696	136.434.596
TOTAL DE PASIVOS		¢ 988.922.141.569 ¢	¢ 1.013.612.524.747 ¢	¢ 860.638.680.215
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	4.13.a - 8	67.166.153.250	58.197.087.250	52.580.587.250
Capital pagado		67.166.153.250	58.197.087.250	52.580.587.250
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b - 8	-	3.042.366.000	5.616.500.000
Ajustes al patrimonio	4.13.c - 8	(191.950.668)	(1.131.478.409)	(947.383.715)
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		(74.462.571)	(867.468.791)	(717.430.140)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros		(175.014.925)	(321.536.446)	(287.480.403)
Reservas patrimoniales	4.13.d - 8	6.382.025.757	6.257.559.170	5.748.012.529
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8	1.956.325.339	1.546.331.743	1.735.556.858
Resultado del período	8	1.120.199.285	6.693.009.966	2.107.090.200
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 76.432.752.963 ¢	¢ 74.604.875.720 ¢	¢ 66.840.363.122
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		¢ 1.065.354.894.532 ¢	¢ 1.088.217.400.467 ¢	¢ 927.479.043.337

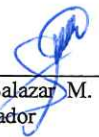
Continúa

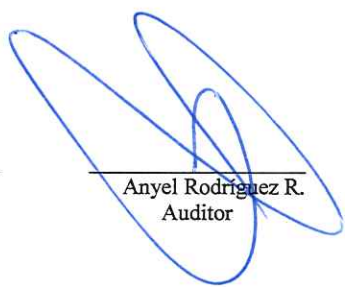
BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
BALANCE GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2019
 (Con cifras correspondientes de 2018)
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2019</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2018</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2018</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.1 - 7.1	¢ 421.782.290.199	¢ 461.172.614.324	¢ 429.612.945.842
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.2	¢ 146.849.381	¢ 146.857.558	¢ 146.845.457
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		¢ 8.229.258	¢ 8.624.084	¢ 8.039.765
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		¢ 138.620.123	¢ 138.233.474	¢ 138.805.692
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.3	¢ 4.992.465.453.062	¢ 4.537.725.771.868	¢ 3.346.676.317.959
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		¢ 4.992.465.453.062	¢ 4.537.725.771.868	¢ 3.346.676.317.959
				Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


 Luis Carlos Rodríguez A.
 Representante Legal


 Gustavo Salazar M.
 Contador


 Anyel Rodríguez R.
 Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2019
(Con cifras correspondientes de 2018)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO</u> <u>DE 2019</u>	<u>30 DE JUNIO</u> <u>DE 2018</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 260.189.228	¢ 196.338.313
Por inversiones en instrumentos financieros	4.15	1.403.543.608	1.223.264.688
Por cartera de crédito	4.16	55.570.348.713	47.165.359.725
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		78.099.520	30.841.628
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		168.281.569	48.524.563
Por otros ingresos financieros		508.910.251	417.536.978
Total de ingresos financieros		<u>57.989.372.889</u>	<u>49.081.865.895</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	4.17	20.318.410.411	15.905.230.506
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4.18	13.557.292	7.882.796
Por obligaciones con entidades financieras	4.18	4.909.473.287	3.972.238.999
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	4.18	1.628.289.335	1.254.759.528
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	4.19 - 7.3.2	2.952.628.257	542.811.831
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		5.071.730	22.437.095
Por otros gastos financieros		188.802.921	158.884.939
Total de gastos financieros		<u>30.016.233.233</u>	<u>21.864.245.694</u>
Por estimación de deterioro de activos	4.20	17.708.000.352	14.212.759.408
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		4.038.435.454	1.799.184.229
RESULTADO FINANCIERO		<u>14.303.574.758</u>	<u>14.804.045.022</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	4.21	18.522.826.343	16.290.354.264
Por bienes realizables	4.22	648.222.842	325.288.894
Por cambio y arbitraje de divisas	7.3.2	1.653.533.026	1.190.988.700
Por otros ingresos operativos		1.332.635.315	790.697.374
Total otros ingresos de operación		<u>22.157.217.526</u>	<u>18.597.329.232</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	4.23	8.036.938.619	6.999.735.219
Por bienes realizables	4.22	2.613.694.851	1.627.322.118
Por otros gastos operativos	4.24	2.582.858.393	2.755.023.381
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		13.218.980	12.366.995
Total otros gastos de operación		<u>13.246.710.843</u>	<u>11.394.447.713</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>¢ 23.214.081.441</u>	<u>¢ 22.006.926.541</u>

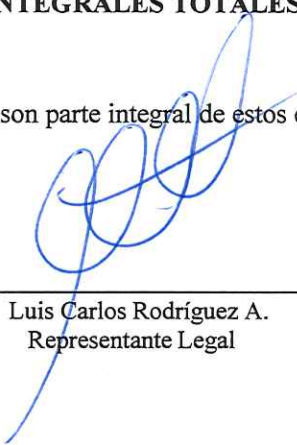
Continúa


BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2019
 (Con cifras correspondientes de 2018)
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)


	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO</u> <u>DE 2019</u>	<u>30 DE JUNIO</u> <u>DE 2018</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	4.25	¢ 11.211.345.952	¢ 10.125.815.863
Por otros gastos de administración	4.26	10.694.081.350	9.065.343.801
Total gastos administrativos		<u>21.905.427.302</u>	<u>19.191.159.664</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>1.308.654.139</u>	<u>2.815.766.877</u>
Impuesto sobre la renta corriente		-	337.284.228
Disminución de impuesto de renta		(1.520.463)	(3.702.134)
Participaciones sobre la utilidad	4.10	65.508.730	140.973.450
RESULTADO DEL PERIODO	4.14	<u>¢ 1.244.665.872</u>	<u>¢ 2.341.211.333</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta		793.006.220	(517.744.032)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta		146.521.521	47.234.062
Total ajustes por valuación de instrumentos financieros	4.2	<u>939.527.741</u>	<u>(470.509.970)</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		<u>¢ 939.527.741</u>	<u>¢ (470.509.970)</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>¢ 2.184.193.613</u>	<u>¢ 1.870.701.363</u>

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.


 Luis Carlos Rodríguez A.
 Representante Legal


 Gustavo Salazar M.
 Contador


 Anyel Rodríguez R.
 Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 POR EL PERIODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2019
 (Con cifras correspondientes de 2018)
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Ajustes al Patrimonio						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	Total Ajustes al Patrimonio (4.2.L 4.13.c)		Reservas Patrimoniales (4.13.d)	Resultados acumulados
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	-	-	-	(517.744.032)	47.234.062	(517.744.032)	-	2.341.211.333	2.341.211.333
Otros resultados integrales del período	-	-	-	-	47.234.062	-	-	-	-
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta	-	-	-	(517.744.032)	47.234.062	(470.509.970)	-	2.341.211.333	1.870.701.363
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta	-	-	-	-	47.234.062	-	-	(5.616.500.000)	-
Resultados integrales totales del período	-	-	-	-	47.234.062	(470.509.970)	-	(5.616.500.000)	(234.121.133)
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	-	5.616.500.000	-	-	-	-	234.121.133	(270.221.036)	(270.221.036)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	-	-	3.842.647.058	66.840.363.122
Dividendos declarados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2018	52.580.587.250	5.616.500.000	57.526.828	(717.430.140)	(287.480.403)	(947.383.715)	5.748.012.529	8.239.341.709	74.604.875.720

Descripción	Ajustes al Patrimonio						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	Total Ajustes al Patrimonio (4.2.L 4.13.c)		Reservas Patrimoniales (4.13.d)	Resultados acumulados
Saldo al 01 de enero de 2019	58.197.087.250	3.042.366.000	57.526.828	(867.468.791)	(321.536.446)	(1.131.478.409)	6.257.559.170	1.244.665.872	793.006.220
Resultado del período 2019	-	-	-	793.006.220	146.521.521	146.521.521	-	124.466.587	146.521.521
Otros resultados integrales del período:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	793.006.220	146.521.521	939.527.741	-	(5.926.700.000)	(124.466.587)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta	-	-	-	-	146.521.521	-	-	(356.316.370)	(356.316.370)
Resultados integrales totales del período	-	-	-	793.006.220	146.521.521	939.527.741	-	3.076.524.624	76.432.752.963
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	8.969.066.000	(3.042.366.000)	-	-	-	-	-	6.382.025.757	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos declarados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2019	67.166.153.250	-	57.526.828	(74.462.571)	(175.014.925)	(191.950.668)	6.382.025.757	3.076.524.624	76.432.752.963

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Soto
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2019
(Con cifras correspondientes de 2018)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2019</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2018</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de operación			
Resultados del período		¢ 1.244.665.872	¢ 2.341.211.333
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Ingreso por intereses de cartera de crédito e inversiones	4.15 - 4.16	(56.973.892.321)	(48.388.624.413)
Gastos por intereses por obligaciones a plazo con el público, Banco Central y entidades financieras	4.17 - 4.18	26.869.730.325	21.140.111.829
Gasto por impuesto sobre la renta corriente		-	337.284.228
Pérdida por venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	4.6 - 4.22	908.939	4.516.388
Ganancia por diferencias de cambio no realizadas, netas		(3.869.016.314)	(342.918.134)
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos, neto	4.3.1 - 4.11.1	15.716.995.636	13.968.595.805
Gasto por estimaciones cuentas y comisiones por cobrar	4.4.1	46.327.020	50.152.127
Gasto por estimación por deterioro de bienes realizables	4.5.1 - 4.22	2.240.736.455	1.114.150.890
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago, neta	4.5.1 - 4.22	6.735.696	77.002.388
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		660.815.317	601.119.800
Depreciaciones y amortizaciones	4.6 - 4.7.1	2.201.213.359	1.816.786.687
Provisión litigios traslados de cargos	4.10 - 5.4	231.507.450	-
Participación sobre la utilidad	4.10	65.508.730	140.973.450
Variación neta en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(59.876.886.948)	(37.955.704.894)
Otras cuentas por cobrar		(582.132.013)	(346.270.501)
Bienes realizables		(6.497.573.181)	(3.887.643.327)
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		57.557.193.398	47.854.189.290
Otros activos		(5.261.583.824)	(2.447.810.954)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		22.269.363.560	23.437.530.651
Otras cuentas por pagar y provisiones		(3.531.509.716)	(691.213.036)
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público, Banco Central y entidades financieras		(27.085.302.427)	(20.870.100.182)
Impuesto sobre la renta pagado		(827.196.432)	(696.549.228)
Pago de participación sobre la utilidad		(509.838.240)	(404.417.336)
Otros pasivos		(426.688.835)	(2.157.278.814)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de operación		¢ (36.329.918.494)	¢ (5.304.905.953)

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2019
(Con cifras correspondientes de 2018)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

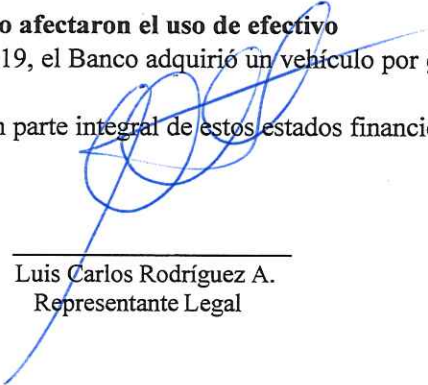
	<u>Notas</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2019</u>	<u>30 DE JUNIO DE</u> <u>2018</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(10.875.954.294)	(21.192.379.070)
Disminución en instrumentos financieros		5.561.453.854	17.831.440.355
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	4.6	(696.330.797)	(668.339.995)
Venta y disposición de inmuebles mobiliario y equipo, neto	4.6	94.019	(990.141)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		¢ (6.010.737.218) ¢	¢ (4.030.268.851) ¢
Flujos netos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras nuevas		21.856.713.276	34.306.895.485
Pago de obligaciones financieras		(33.542.411.756)	(22.405.936.808)
Obligaciones subordinadas nuevas		3.460.320.000	2.029.605.000
Pago de obligaciones subordinadas		-	(282.505.000)
Pago de dividendos		(290.441.396)	(184.506.047)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento		¢ (8.515.819.876) ¢	¢ 13.463.552.630
(Disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(50.856.475.588)	4.128.377.826
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período	4.1	230.648.768.695	162.027.829.301
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4.1	¢ 179.792.293.107 ¢	¢ 166.156.207.127

Concluye

Transacciones que no afectaron el uso de efectivo

Durante el período 2019, el Banco adquirió un vehículo por ¢64.566.774, mediante arrendamiento financiero. Véase notas 4.6 y 4.9.

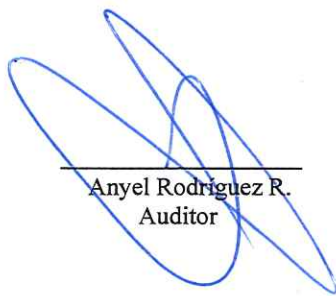
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.



Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal



Gustavo Salazar M.
Contador



Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

1.1. INFORMACIÓN GENERAL

- a. **Domicilio y Forma Legal** - Banco Promerica de Costa Rica, S.A. (en adelante el Banco) es una sociedad anónima constituida de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica como banco comercial privado. Está regulado por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, por las normas y disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). El domicilio legal del Banco es Centro Corporativo El Cedral, Edificio 2, Trejos Montealegre San Rafael de Escazú, San José, Costa Rica.
- b. **Naturaleza de las Operaciones y sus Actividades Principales** - Los principales servicios financieros prestados por el Banco son: crédito (corporativo, personal, hipotecario, prendario y tarjeta de crédito), captación mediante certificados de inversión en colones y dólares, cuentas corrientes y de ahorro en colones y dólares, compra y venta de moneda, recaudación de impuestos, recaudación de servicios públicos, recaudación de marchamos, transferencias de fondos desde y hacia el exterior, adquirencia, entre otros.
- c. **Dirección del Sitio Web** - La dirección electrónica del Banco es <https://www.promerica.fi.cr>
- d. **Número de Sucursales, Centros de Servicio y Cajeros Automáticos** - Al 30 de junio de 2019 el Banco cuenta con 19 sucursales, 15 centros de servicio, 3 cajas empresariales y 42 cajeros automáticos (19 sucursales, 15 centros de servicio, 3 cajas empresariales y 41 cajeros automáticos en diciembre de 2018 y 18 sucursales, 15 centros de servicio, 3 cajas empresariales y 37 cajeros automáticos en junio de 2018).
- e. **Número de Trabajadores al Final del Período** - Al 30 de junio de 2019, el Banco mantiene 1.223 colaboradores (1.214 en diciembre 2018 y 1.178 en junio de 2018).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.2. BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de junio de 2019, el tipo de cambio se estableció en ¢576,72 y ¢583,64 (¢604,39 y ¢611,75 en diciembre de 2018 y ¢563,44 y ¢570,08 en junio de 2018), por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente.

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

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

Desde el 1° de enero de 2011, al 30 de junio de 2019 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 detallen netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos, pasivos o resultados.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

ii. **Norma Internacional de Contabilidad Número 7 - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- ix.* **Norma Internacional de Información Financiera Número 5 - Activos no Corrientes Mantenedidos para la Venta y Operaciones Discontinuas** - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Realizables), una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren a costo o valor razonable menos costos estimados para la venta el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.
- x.* **Norma Internacional de Información Financiera Número 9 - Instrumentos Financieros** - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable.

La Norma elimina las categorías establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado integral”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado integral” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

Además, incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. 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.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- xii.* **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.
- xiii.* **Norma Internacional de Información Financiera Número 16 – Arrendamientos** - Esta norma fue aprobada en enero de 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo). Esta norma entró en vigencia para los períodos anuales que inician el 1° de enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

En setiembre de 2018, mediante las Sesiones 1442-2018 y 1443-2018 del CONASSIF, se aprueba el Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera, en el cual se establece que la aplicación de las NIIF y sus interpretaciones con sus textos más recientes, son de aplicación obligatoria, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros.

Este Reglamento, entrará en vigencia a partir del 1° de enero de 2020, excepto por: 1) Registro y control de las actividades de custodia en las cuentas de orden y 2) Adopción de la NIC 12 “Impuesto a las ganancias” y CINIIF 23 “La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, que se implementaron en el 2019.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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 2019 y 2018, 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 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

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

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

- iv. **Principios de Medición del Valor Razonable** - El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.
- 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 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de junio de 2019, 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, ₡100.000.000 en el 2019 (₡65.000.000 en el 2018).
 - 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, ₡100.000.000 en el 2019 (₡65.000.000 en el 2018).
- 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 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05 y 19-16, al 30 de junio de 2019, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢23.723.244.426, presentada a SUGEF en un reporte en formato "XML" de Operaciones Crediticias (incluye la estimación para créditos directos y la estimación para créditos contingentes). La estimación contable al 30 de junio de 2019, asciende a ¢23.726.661.094 (incluye la estimación para créditos directos por ¢23.292.577.741 y la estimación para créditos contingentes por ¢434.083.353, véase notas 4.3.1, 4.11.1 y 7.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢3.416.668 (0,01%).

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05 y 19-16, al 31 de diciembre de 2018, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢22.687.906.986, presentada a SUGEF en un reporte en formato "XML" de Operaciones Crediticias (incluye la estimación para créditos directos y la estimación para créditos contingentes). La estimación contable al 31 de diciembre de 2018, asciende a ¢22.992.416.067 (incluye la estimación para créditos directos por ¢22.387.025.353 y la estimación para créditos contingentes por ¢605.390.714, véase notas 4.3.1, 4.11.1 y 7.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢304.509.081 (1,34%).

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05 y 19-16, al 30 de junio de 2018, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢19.906.040.470, presentada a SUGEF en el reporte XML de Operaciones crediticias (incluye la estimación para créditos directos y la estimación para créditos contingentes). La estimación contable al 30 de junio de 2018, asciende a ¢19.907.918.100 (incluye la estimación para créditos directos por ¢19.537.130.722 y la estimación para créditos contingentes por ¢370.787.378, véase notas 4.3.1, 4.11.1 y 7.1, respectivamente), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢1.877.630 (0,01%).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Modificaciones Normativas Estimación por Incobrabilidad de Cartera de Crédito

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

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

Adicionalmente, en dicha circular se acordó la modificación del Artículo No 11 bis del Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento sobre Calificación de Deudores, indicando que el Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,50% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias sujetas a estimación, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores de las operaciones crediticias y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes.

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

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5%.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

Los cambios empezaron a regir a partir del 1° de agosto de 2018.

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

- i.* Determinar para el último mes de envío completo de la información, el porcentaje que representa el monto de la estimación mínima respecto de la cartera de crédito sujeta a estimación de ese mismo mes.
- ii.* El monto de las estimaciones a registrar contablemente debe ser igual o mayor al monto que resulta de multiplicar: el porcentaje determinado en el punto anterior por el saldo en el mes de no envío de información de las cuentas sujetas a estimación, a este saldo se le suma el monto que resulte de multiplicar el saldo de la cartera A1 y A2

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La legislación establece el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año se aplica la tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador (número 7983 del 18 de febrero de 2000), con un máximo de 8 años. El Banco mantiene una provisión de hasta un máximo del 10% de la exposición para cesantía del total de la planilla.

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

- 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 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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.

1.3.16. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

1.3.17. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIO

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

1.3.18. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2019, el Banco ha registrado ₡517.543.128 (₡286.035.678 en diciembre de 2018), correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por parte de la Autoridad Tributaria de los períodos 2012-2013 y 2016, según lo indicado anteriormente (véase notas 4.10 y 5.4).

Precios de transferencia:

El día 13 de setiembre de 2013 el Gobierno de Costa Rica a través del decreto No.37898-H emitió una regulación relacionada con los precios de transferencia. A través de este decreto se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas, estén obligados, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, atendiendo al principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica contenido en el Artículo No.8 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

Para efectos de cumplir con este requerimiento las compañías deberán elaborar estudios de precios de transferencia y efectuar los ajustes en sus declaraciones de impuesto sobre la renta cuando las condiciones pactadas con las partes vinculadas resulten en una menor tributación en el país o en un diferimiento en el pago del impuesto. Asimismo, deberán presentar una

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

declaración informativa de precios de transferencia con periodicidad anual y mantener la información, documentos y análisis suficientes para valorar sus transacciones con partes vinculadas.

A la fecha de los estados financieros, el Banco cuenta con el estudio de precios de transferencia del período 2018, sin embargo, la Administración del Banco no espera ser objeto de posibles ajustes por precios de transferencia, por parte de la Administración Tributaria. Como cualquier otra entidad en Costa Rica en caso que las autoridades tributarias realizaran una auditoría, como consecuencia de la legislación establecida a través del decreto No.37898-H, si la entidad no lograra demostrar a satisfacción de la Administración Tributaria que los precios pactados se encontraban a precios de mercado y el método de determinación no fuera el idóneo, la entidad, tendría que enfrentar un ajuste en su base imponible, el cual lógicamente tendría que cumplir con los procedimientos establecidos en el marco tributario y la Banco contaría con los mecanismos de defensa existentes.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Activo:				
Disponibilidades	4.1	¢ 3.478.239.210	¢ 3.788.128.288	¢ 1.177.287.100
Cartera de crédito	4.3/7.1.1.I	10.379.719.980	9.247.849.226	8.590.828.674
Cuentas por cobrar	4.4/7.1.1.I	7.413.413	3.804.865	2.660.045
Anticipos a proveedores	4.4/7.1.1.I	888.071.335	493.999.877	367.235.790
Total activo		¢ <u>14.753.443.938</u>	¢ <u>13.533.782.256</u>	¢ <u>10.138.011.609</u>
Pasivo:				
Obligaciones con el público a la vista y a plazo	4.8.a	¢ 11.645.693.941	¢ 15.019.199.004	¢ 10.905.217.631
Obligaciones con entidades financieras a la vista	4.9	4.273.879.024	506.141.044	1.530.042.730
Cargos por pagar		111.846.423	39.283.335	79.694.829
Otras cuentas por pagar	4.11	-	-	7.301.619
Obligaciones subordinadas	4.12	10.726.992.000	11.241.654.000	10.479.984.000
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	4.12	53.590.973	56.161.073	35.130.101
Total pasivo		¢ <u>26.812.002.361</u>	¢ <u>26.862.438.456</u>	¢ <u>23.037.370.910</u>
Cuentas contingentes deudoras	5.1	¢ <u>2.078.993.538</u>	¢ <u>2.177.105.812</u>	¢ <u>1.690.320.000</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>30 de junio de</u>	
	Nota	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos:			
Productos por cartera de créditos	4.16	¢ 365.893.436	¢ 285.616.865
Otros ingresos de operación por comisiones por servicios	4.21	<u>4.825.386</u>	<u>2.646.465</u>
Total ingresos		¢ <u><u>370.718.822</u></u>	¢ <u><u>288.263.330</u></u>
Gastos:			
Gastos financieros por obligaciones con el público	4.17	¢ 151.014.193	¢ 145.450.737
Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras	4.18	379.294.128	302.588.506
Otros gastos de administración	4.26	<u>743.703.562</u>	<u>436.051.580</u>
Total gastos		¢ <u><u>1.274.011.883</u></u>	¢ <u><u>884.090.823</u></u>

Al 30 de junio de 2019 y 2018, el monto pagado por remuneraciones al personal clave (gerencia, directores y principales ejecutivos) fue de ¢300.555.673 y ¢280.146.594 respectivamente. Véase nota 4.25.

Al 30 de junio de 2019 y 2018, la suma de ¢743.703.562 y ¢436.051.580 de otros gastos generales con partes relacionadas corresponde a servicios corporativos, tecnológicos, administrativos y arrendamientos de inmuebles pagados a Promerica Financial Corporation y PFC Tecnologías de Información, S.R.L. (véase nota 4.26).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

3. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

	Causa de la restricción:	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Disponibilidades	Encaje mínimo legal	4.1	¢ 138.194.594.308	¢ 181.444.586.141	¢ 120.691.697.544
	Custodia auxiliar de numerario (CAN)	4.1	16.125.000.000	8.976.000.000	13.666.000.000
	Sub-total		¢ 154.319.594.308	¢ 190.420.586.141	¢ 134.357.697.544
Inversiones en Instrumentos Financieros	Garantía de recaudación de servicios públicos e impuestos		535.269.400	460.025.801	367.791.208
	Cámara de compensación y mercado interbancario de liquidez		17.886.962.323	13.646.473.525	13.704.703.558
	Garantía por emisión de tarjetas (VISA)	4.2	-	3.142.828.000	2.929.888.000
	Sub-total	4.2	¢ 18.422.231.723	¢ 17.249.327.326	¢ 17.002.382.766
Cartera de crédito	Garantías de líneas de crédito pasivas con bancos y multilaterales	4.3.2 /4.9	41.343.109.453	51.122.501.107	62.432.581.587
	Préstamos a la Banca Estatal (Artículo N° 59 LOSBN)	4.3	28.476.845.827	27.153.403.901	24.982.857.721
	Sub-total		¢ 69.819.955.280	¢ 78.275.905.008	¢ 87.415.439.308
Otros Activos	Depósitos en Garantía	4.7	2.166.479.661	1.226.528.502	1.122.268.079
	Sub-total		¢ 2.166.479.661	¢ 1.226.528.502	¢ 1.122.268.079
Total			¢ 244.728.260.972	¢ 287.172.346.977	¢ 239.897.787.697

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de junio de 2019, el porcentaje mínimo del encaje legal es del 15% para los depósitos y obligaciones en moneda extranjera (igual en diciembre y junio de 2018). Al 30 de junio de 2019, el porcentaje mínimo del encaje legal es del 12% para los depósitos y obligaciones en moneda nacional (15% para diciembre y junio de 2018); los cuales se calculan como un porcentaje de los recursos captados de terceros y varía de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice el Banco.

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

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

Al 30 de junio de 2019, el monto requerido por concepto de encaje mínimo legal (incluye custodia auxiliar de numerario (CAN)) para el Banco corresponde a ¢154.319.594.308 (¢190.420.586.141y ¢134.357.697.544 en diciembre y junio de 2018 respectivamente). Véase nota 4.1.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1. DISPONIBILIDADES Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Caja y bóvedas		¢ 10.049.315.043	¢ 11.975.267.072	¢ 8.891.452.598
Depósitos en entidades Financieras	7.1	15.123.152.906	15.639.045.182	20.784.870.823
Cuenta Encaje Legal en el BCCR	3	138.194.594.308	181.444.586.141	120.691.697.544
Custodia auxiliar de numerario	3	16.125.000.000	8.976.000.000	13.666.000.000
Total disponibilidades	7.1 / 10	<u>179.492.062.257</u>	<u>218.034.898.395</u>	<u>164.034.020.965</u>
Valores disponibles para la venta con vencimientos de tres meses o menos	4.2	<u>300.230.850</u>	<u>12.613.870.300</u>	<u>2.122.186.162</u>
Total efectivo y los equivalentes de efectivo		¢ <u>179.792.293.107</u>	¢ <u>230.648.768.695</u>	¢ <u>166.156.207.127</u>

Al 30 de junio de 2019, la suma de ¢3.478.239.210 (¢3.788.128.288 y ¢1.177.287.100 en diciembre y junio de 2018, respectivamente), se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas (véase nota 2).

4.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Disponibles para la venta	7.1.1.L / M / 10	¢ 57.950.114.786	¢ 65.939.059.621	¢ 54.458.817.822
Productos por cobrar	7.1.1.L / M / 10	<u>604.858.813</u>	<u>576.918.384</u>	<u>548.289.966</u>
Total	7.1.1.L / M	¢ <u>58.554.973.599</u>	¢ <u>66.515.978.005</u>	¢ <u>55.007.107.788</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Disponibles para la venta:				
Emisores del país:				
Gobierno de Costa Rica	¢	11.920.800.792	¢ 8.154.041.141	¢ 8.256.154.405
Banco Central de Costa Rica		5.966.161.531	16.989.215.062	4.979.322.360
Bancos del Estado		2.885.356.555	460.025.800	367.791.208
Sector público no financiero		-	583.491.058	546.408.240
Emisores privados financieros		784.780.811	820.620.733	2.921.695.382
Sub-total		<u>21.557.099.689</u>	<u>27.007.393.794</u>	<u>17.071.371.595</u>
Emisores del exterior:				
Gobiernos		2.984.371.502	4.347.710.012	2.470.734.856
Emisores privados financieros		12.803.067.203	15.459.455.645	15.198.573.115
Sector privado no financiero		20.605.576.392	19.124.500.170	19.718.138.256
Sub-total		<u>36.393.015.097</u>	<u>38.931.665.827</u>	<u>37.387.446.227</u>
Total disponibles para la venta	7.1.1.M / 10	<u>57.950.114.786</u>	<u>65.939.059.621</u>	<u>54.458.817.822</u>
Productos por cobrar sobre inversiones	7.1.1.M 7.1 /	<u>604.858.813</u>	<u>576.918.384</u>	<u>548.289.966</u>
Total inversiones	7.1.1.L/M	¢ <u>58.554.973.599</u>	¢ <u>66.515.978.005</u>	¢ <u>55.007.107.788</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de junio de 2019, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros en colones oscilan entre 6,50% y 10,12% anual (igual en diciembre de 2018 y entre 6,80% y 10,12% en junio de 2018); entre 1,95% y 9,32% anual para los títulos en US dólares (entre 1,20% y 7,63% en diciembre y entre 1,20% y 7,63% en junio de 2018).

Al 30 de junio de 2019, del total de inversiones, corresponden a valores y depósitos restringidos la suma de ₡18.422.231.723 (₡17.249.327.326 y ₡17.002.382.766 en diciembre y junio de 2018 respectivamente), las cuales han sido otorgadas como garantía por participaciones en Cámara de Compensación, Mercado Interbancario de Liquidez, garantía por emisión de tarjetas de crédito y garantía por recaudación de servicios públicos e impuestos (véase nota 3).

Al 30 de junio de 2019, no existe suma cedida como garantía por emisión de tarjetas de crédito (₡3.142.828.000 en diciembre y ₡2.929.888.000 en junio de 2018) (véase nota 3).

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no existían instrumentos financieros disponibles para la venta adquiridos mediante contratos de reporto tripartito (₡2.116.157.354 en junio 2018).

Al 30 de junio de 2019, el movimiento de la valuación de las inversiones disponibles para la venta y de los instrumentos financieros restringidos, corresponde a una ganancia no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ₡939.527.741 (₡654.604.664 de pérdida no realizada en diciembre y ₡470.509.970 en junio de 2018). De esta forma, al 30 de junio de 2019, 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 ₡249.477.496 (₡1.189.005.237 y ₡1.004.910.543 de pérdida no realizada en diciembre y junio de 2018 respectivamente). Véase nota 4.13.c.i.

Al 30 de junio de 2019 existen instrumentos financieros con plazos de vencimiento menores o iguales a tres meses por el monto de ₡300.230.850 (₡12.613.870.300 y ₡2.122.186.162 en diciembre y junio de 2018 respectivamente). Véase nota 4.1.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.3. CARTERA DE CRÉDITO

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Cartera de créditos:				
Créditos vigentes		¢ 741.459.102.135	¢ 724.230.883.565	¢ 644.710.274.170
Préstamos a la banca estatal vigentes	3/7.1.1.B	<u>28.476.845.827</u>	<u>27.153.403.901</u>	<u>24.982.857.721</u>
Sub-total		<u>769.935.947.962</u>	<u>751.384.287.466</u>	<u>669.693.131.891</u>
Créditos vencidos		37.844.754.918	40.616.073.929	26.501.329.734
Créditos en cobro judicial	7.1.1.(D/G)	<u>3.668.221.695</u>	<u>2.730.835.639</u>	<u>1.535.131.918</u>
Sub-total	7.1.1.B	<u>811.448.924.575</u>	<u>794.731.197.034</u>	<u>697.729.593.543</u>
Cuentas y productos por cobrar	7.1.1.B	<u>7.723.889.774</u>	<u>8.335.131.280</u>	<u>7.333.309.892</u>
Sub-total	7.1.1.(E/J)	<u>819.172.814.349</u>	<u>803.066.328.314</u>	<u>705.062.903.435</u>
Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos	1.3.4 / 4.3.1 / 7.1.B	<u>(23.292.577.741)</u>	<u>(22.387.025.353)</u>	<u>(19.537.130.722)</u>
Total neto	10/7.1B	¢ <u>795.880.236.608</u>	¢ <u>780.679.302.961</u>	¢ <u>685.525.772.713</u>

Al 30 de junio de 2019 la suma de ¢10.379.719.980 (¢9.247.849.226 y ¢8.590.828.674 en diciembre y junio de 2018 respectivamente), de cartera de crédito corresponden a partes relacionadas (véase nota 2 y 7.1.1.I).

4.3.1. ESTIMACIÓN POR DETERIORO E INCOBRABILIDAD PARA CARTERA DE CRÉDITOS

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Saldos al inicio del período		¢ 22.387.025.353	¢ 17.994.284.169	¢ 17.994.284.169
Incremento de estimación	4.20	17.480.271.395	31.585.355.275	13.999.977.703
Disminución de estimación		(1.615.115.250)	(1.105.904.597)	(82.405.211)
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		(642.483.892)	870.373.615	(58.828.031)
Aplicación de estimación		<u>(14.317.119.865)</u>	<u>(26.957.083.109)</u>	<u>(12.315.897.908)</u>
Saldos al final del período	4.3 / 7.1.B	¢ <u>23.292.577.741</u>	¢ <u>22.387.025.353</u>	¢ <u>19.537.130.722</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

	30 de junio de 2019		31 de diciembre de 2018		30 de junio de 2018	
	<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\$ 17,978,275	¢ 10.368.430.885	US\$ 24,594,208	¢ 14.864.493.500	US\$ 42,168,229	¢ 23.759.266.813
Banco Nacional de Costa Rica	35,950,941	20.733.626.365	38,079,397	23.014.806.740	40,716,702	22.941.418.727
Citibank New York	-	-	3,342,213	2.020.000.109	8,204,688	4.622.849.204
Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique, S.A. (Proparco)	17,757,408	10.241.052.203	18,569,468	11.223.200.758	19,716,468	11.109.046.843
Total garantías (nota 3)	US\$ <u>71,686,624</u>	¢ <u>41.343.109.453</u>	US\$ <u>84,585,286</u>	¢ <u>51.122.501.107</u>	US\$ <u>110,806,087</u>	¢ <u>62.432.581.587</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.4. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2/7.1.1.I	¢ 7.413.413	¢ 3.804.865	¢ 2.660.045
Impuesto sobre la renta diferido		145.333.373	510.203.448	433.262.508
Otras cuentas por cobrar:				
Tarjetas de crédito		241.054.859	76.246.487	94.361.256
Anticipos a proveedores		514.976.181	304.952.000	544.246.428
Anticipos a partes relacionadas	2/7.1.1.I	888.071.335	493.999.877	367.235.790
Cuentas por cobrar ex-empleados		5.705.992	6.935.292	6.935.292
Otras partidas por cobrar		1.056.607.583	1.070.212.778	976.536.099
Sub-total		2.706.415.950	1.952.346.434	1.989.314.865
Menos:				
Estimación por deterioro	4.4.1	(933.973.373)	(1.018.405.845)	(965.291.126)
Total	7.1/10	¢ 1.925.189.363	¢ 1.447.948.902	¢ 1.459.946.292

4.4.1 ESTIMACIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Saldos al inicio del período		¢ 1.018.405.845	¢ 970.182.159	¢ 970.182.159
Gasto por deterioro del período	4.20	50.592.648	182.561.706	58.166.350
Disminución de la estimación		(4.265.628)	(13.708.266)	(8.014.223)
Valuación de la estimación en US\$ dólares		(5.762.086)	8.378.641	(626.694)
Aplicación de estimación		(124.997.406)	(129.008.395)	(54.416.466)
Saldos al final del período	4.4	¢ 933.973.373	¢ 1.018.405.845	¢ 965.291.126

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.5. BIENES REALIZABLES

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Bienes adquiridos en recuperación de créditos:				
Recibidos en dación de pago	¢	5.253.474.697	¢ 6.934.506.993	¢ 6.652.229.377
Adjudicados en remate judicial		6.902.662.267	547.829.621	2.215.718.628
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos		1.330.234.195	1.722.392.836	980.575.765
Sub-total		13.486.371.159	9.204.729.450	9.848.523.770
Otros bienes realizables		152.681.034	152.681.033	152.681.034
Sub-total		13.639.052.193	9.357.410.483	10.001.204.804
Estimación por deterioro de bienes realizables	4.5.1	(5.037.021.779)	(5.005.481.099)	(5.199.461.118)
Total	¢	8.602.030.414	¢ 4.351.929.384	¢ 4.801.743.686

4.5.1 ESTIMACIÓN DE BIENES REALIZABLES

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Saldos al inicio del período	¢	5.005.481.099	¢ 4.394.780.592	¢ 4.394.780.592
Incremento de estimación	4.22	2.419.773.430	3.140.233.431	1.420.468.071
Disminución de estimación	4.22	(179.036.975)	(1.462.878.874)	(306.317.181)
Liquidación de bienes realizables		(2.209.195.775)	(1.066.654.050)	(309.470.364)
Saldos al final del período	4.5	¢ 5.037.021.779	¢ 5.005.481.099	¢ 5.199.461.118

Al 30 de junio de 2019, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes recibidos en dación de pago por la suma de ¢6.735.696 (¢77.002.388 en junio de 2018). Véase nota 4.22.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.6. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

	30 de junio de 2019					
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Activos en arrendamiento financiero	Total
Costo:						
Saldo al inicio del período	¢ 535.889.415 ¢	¢ 3.667.880.469 ¢	¢ 8.727.357.994 ¢	¢ 84.927.335 ¢	¢ 20.246.711 ¢	13.036.301.924
Adiciones	-	80.563.898	595.899.099	19.867.800	64.566.774	760.897.571
Retiros:	-	(6.320.383)	(39.349.396)	-	-	(45.669.779)
Saldo al final del período:	<u>535.889.415</u>	<u>3.742.123.984</u>	<u>9.283.907.697</u>	<u>104.795.135</u>	<u>84.813.485</u>	<u>13.751.529.716</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>-</u>	<u>91.717.211</u>
Depreciación Acumulada						
Saldo al inicio del período	¢ 93.483.857 ¢	¢ 2.223.340.958 ¢	¢ 5.754.394.216 ¢	¢ 43.910.084 ¢	¢ 1.124.817 ¢	8.116.253.932
Gasto histórico	5.395.189	182.341.042	569.123.708	3.556.685	8.830.799	769.247.423
Retiros	-	(5.469.503)	(39.197.318)	-	-	(44.666.821)
Saldo al final del período:	<u>98.879.046</u>	<u>2.400.212.497</u>	<u>6.284.320.606</u>	<u>47.466.769</u>	<u>9.955.616</u>	<u>8.840.834.534</u>
Depreciación acumulada revaluación:						
Saldo al inicio del período	¢ 15.999.716 ¢	¢ - ¢	¢ - ¢	¢ - ¢	¢ - ¢	15.999.716
Gasto histórico	923.384	-	-	-	-	923.384
Saldo al final del período	<u>16.923.100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16.923.100</u>
Saldo neto al final del período	¢ <u>511.804.480</u> ¢	¢ <u>1.341.911.487</u> ¢	¢ <u>2.999.587.091</u> ¢	¢ <u>57.328.366</u> ¢	¢ <u>74.857.869</u> ¢	<u>4.985.489.293</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

31 de diciembre de 2018						
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Activos en arrendamiento financiero	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	-	355.075.676	1.025.795.211	3.293.728	20.246.711	1.404.411.326
Retiros:	(816.047.503)	(64.301.587)	(277.386.141)	-	-	(1.157.735.231)
Saldo al final del período:	<u>535.889.415</u>	<u>3.667.880.469</u>	<u>8.727.357.994</u>	<u>84.927.335</u>	<u>20.246.711</u>	<u>13.036.301.924</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>-</u>	<u>91.717.211</u>
Depreciación Acumulada						
Saldo al inicio del período	¢ 120.018.070 ¢	¢ 1.936.427.538 ¢	¢ 4.927.073.612 ¢	¢ 37.098.638 ¢	- ¢	7.020.617.858
Gasto histórico	25.752.563	341.975.473	1.098.648.297	6.811.446	1.124.817	1.474.312.596
Retiros	(52.286.776)	(55.062.053)	(271.327.693)	-	-	(378.676.522)
Saldo al final del período:	<u>93.483.857</u>	<u>2.223.340.958</u>	<u>5.754.394.216</u>	<u>43.910.084</u>	<u>1.124.817</u>	<u>8.116.253.932</u>
Depreciación acumulada revaluación:						
Saldo al inicio del período	14.152.948 ¢	- ¢	- ¢	- ¢	- ¢	14.152.948
Gasto histórico	1.846.768	-	-	-	-	1.846.768
Saldo al final del período	<u>15.999.716</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15.999.716</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 518.123.053 ¢</u>	<u>¢ 1.444.539.511 ¢</u>	<u>¢ 2.972.963.778 ¢</u>	<u>¢ 41.017.251 ¢</u>	<u>¢ 19.121.894 ¢</u>	<u>4.995.765.487</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	30 de junio 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	-	113.588.251	554.751.744	-	668.339.995
Retiros	-	(11.612.962)	(236.838.500)	-	(248.451.462)
Saldo al final del período	<u>1.351.936.918</u>	<u>3.479.081.669</u>	<u>8.296.862.168</u>	<u>81.633.607</u>	<u>13.209.514.362</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	13.556.978	168.923.214	543.087.759	3.391.999	728.959.950
Retiros	-	(11.335.703)	(233.589.512)	-	(244.925.215)
Saldo al final del período	<u>133.575.048</u>	<u>2.094.015.049</u>	<u>5.236.571.859</u>	<u>40.490.637</u>	<u>7.504.652.593</u>
Depreciación acumulada revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 14.152.948	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 14.152.948
Gasto del período	923.384	-	-	-	923.384
Saldo al final del período	<u>15.076.332</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15.076.332</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 1.295.002.749</u>	<u>¢ 1.385.066.620</u>	<u>¢ 3.060.290.309</u>	<u>¢ 41.142.970</u>	<u>¢ 5.781.502.648</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El 05 de junio de 2015, en cumplimiento con lo establecido en el Artículo No.8 del Acuerdo SUGEF 34-02, el Banco realizó un ajuste por revaluación con base en un avalúo efectuado por un perito independiente para los inmuebles registrados a esa fecha; originando un incremento neto por la suma de ¢82.181.184.

Al 30 de junio de 2019, 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 ¢908.939 (pérdida neta de ¢4.516.388 en junio de 2018). Véase nota 4.22.

Al 30 de junio de 2019, el banco mantiene dos arrendamientos financieros de vehículos, los cuales fueron formalizados en octubre de 2018 con vencimiento en octubre de 2021, por un monto original de US\$34,285 (equivalente a ¢20.246.711) y en enero 2019 con vencimiento en noviembre 2024, por un monto original de US\$108,385 (equivalente a ¢64.566.774); la tasa de interés devengada en dólares es de 8,26% y 11% anual, respectivamente. Los gastos por concepto de arrendamiento financiero de los vehículos ascendieron a la suma de ¢3.116.591. Véase notas 4.9 y 4.18.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.7. OTROS ACTIVOS

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Cargos diferidos:				
Mejoras a la propiedad arrendada, neto	4.7.1	¢ 1.499.443.507	¢ 1.604.258.895	¢ 1.213.337.160
Costos diferidos		-	131.002.945	134.463.699
Sub-total		<u>1.499.443.507</u>	<u>1.735.261.840</u>	<u>1.347.800.859</u>
Activos intangibles:				
Software y bienes intangibles. neto	4.7.1	<u>4.392.264.295</u>	<u>3.990.619.098</u>	<u>2.972.011.132</u>
Sub-total		<u>5.891.707.802</u>	<u>5.725.880.938</u>	<u>4.319.811.991</u>
Otros activos:				
Depósitos en garantía	3	2.166.479.661	1.226.528.502	1.122.268.079
Intereses y comisiones pagadas por anticipado		1.163.596.647	1.231.484.717	1.232.204.549
Anticipos de renta		562.293.720	-	566.436.815
Impuestos municipales		74.257.336	42.288.066	70.706.221
Retenciones del 2%		6.859.246	7.517.076	6.583.523
Otros gastos pagados por anticipado		1.782.304.229	777.393.695	711.757.696
Bienes diversos		1.153.407.547	529.031.056	581.807.728
Consumos de clientes en comercios afiliados		1.379.471.800	1.221.936.624	1.266.502.069
Recaudaciones de pagos de tarjetas de crédito		579.392.907	792.402.689	449.959.116
Operaciones pendientes de imputación		<u>1.155.142.103</u>	<u>637.113.970</u>	<u>540.911.458</u>
Sub-total		<u>10.023.205.196</u>	<u>6.465.696.395</u>	<u>6.549.137.254</u>
Total		¢ <u>15.914.912.998</u>	¢ <u>12.191.577.333</u>	¢ <u>10.868.949.245</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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:

		<u>30 de junio de 2019</u>		
	Nota	Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período		¢ 5.261.190.879	¢ 10.382.534.065	¢ 15.643.724.944
Adiciones		242.805.988	1.485.066.373	1.727.872.361
Retiros		-	(444.384.287)	(444.384.287)
Saldo al final del período		<u>5.503.996.867</u>	<u>11.423.216.151</u>	<u>16.927.213.018</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		3.656.931.984	6.391.914.967	10.048.846.951
Gastos del período		347.621.376	1.083.421.176	1.431.042.552
Retiros		-	(444.384.287)	(444.384.287)
Saldo al final del período		<u>4.004.553.360</u>	<u>7.030.951.856</u>	<u>11.035.505.216</u>
Neto al final del período	4.7	<u>¢ 1.499.443.507</u>	<u>¢ 4.392.264.295</u>	<u>¢ 5.891.707.802</u>

		<u>31 de diciembre de 2018</u>		
	Nota	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		996.600.684	3.021.340.992	4.017.941.676
Retiros		-	(857.138.436)	(857.138.436)
Saldo al final del período		<u>5.261.190.879</u>	<u>10.382.534.065</u>	<u>15.643.724.944</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		3.022.559.636	5.630.340.503	8.652.900.139
Gastos del período		634.372.348	1.616.343.911	2.250.716.259
Retiros		-	(854.769.447)	(854.769.447)
Saldo al final del período		<u>3.656.931.984</u>	<u>6.391.914.967</u>	<u>10.048.846.951</u>
Neto al final del período	4.7	<u>¢ 1.604.258.895</u>	<u>¢ 3.990.619.098</u>	<u>¢ 5.594.877.993</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>30 de junio de 2018</u>		
	Nota	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		297.435.785	1.145.774.442	1.443.210.227
Retiros		-	(370.091.918)	(370.091.918)
Saldo al final del período		<u>4.562.025.980</u>	<u>8.994.014.033</u>	<u>13.556.040.013</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		3.022.559.636	5.630.340.503	8.652.900.139
Gastos del período		326.129.184	760.774.169	1.086.903.353
Retiros		-	(369.111.771)	(369.111.771)
Saldo al final del período		<u>3.348.688.820</u>	<u>6.022.002.901</u>	<u>9.370.691.721</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>1.213.337.160</u>	¢ <u>2.972.011.132</u>	¢ <u>4.185.348.292</u>

4.8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

		<u>30 de junio de 2019</u>		
	Nota	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por monto:				
Con el público		¢ 188.890.211.612	¢ 433.751.341.893	¢ 622.641.553.505
Depósitos restringidos e inactivos (C)		86.422.453	13.604.616.523	13.691.038.976
Retenidos por prescripción (C)		1.521.396.029	-	1.521.396.029
Emisiones estandarizadas (D)		-	118.862.561.952	118.862.561.952
Obligaciones varias (E)		3.145.258.091	-	3.145.258.091
Sub-total		<u>193.643.288.185</u>	<u>566.218.520.368</u>	<u>759.861.808.553</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	1.123.512.131	1.123.512.131
Cargos por pagar por obligaciones con el público		25.794.247	6.503.991.868	6.529.786.115
Total	10	¢ <u>193.669.082.432</u>	¢ <u>573.846.024.367</u>	¢ <u>767.515.106.799</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	31 de diciembre de 2018		Total
		A la vista (A)	A plazo (B)	
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	196.237.821.336	¢ 437.355.842.343	¢ 633.593.663.679
Depósitos restringidos e inactivos (C)		67.744.609	12.415.061.859	12.482.806.468
Retenidos por prescripción (C)		1.581.847.870	-	1.581.847.870
Emisiones estandarizadas (D)		-	116.784.341.092	116.784.341.092
Obligaciones varias (E)		1.652.791.813	-	1.652.791.813
Sub-total		<u>199.540.205.628</u>	<u>566.555.245.294</u>	<u>766.095.450.922</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	1.956.412.564	1.956.412.564
Cargos por pagar por obligaciones con el público		25.061.861	6.361.054.370	6.386.116.231
Total	10 ¢	<u>199.565.267.489</u>	<u>¢ 574.872.712.228</u>	<u>¢ 774.437.979.717</u>

	Nota	30 de junio de 2018		Total
		A la vista (A)	A plazo (B)	
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	160.767.049.667	¢ 372.174.274.590	¢ 532.941.324.257
Depósitos restringidos e inactivos (C)		452.263.305	13.228.463.882	13.680.727.187
Retenidos por prescripción (C)		1.378.483.713	-	1.378.483.713
Emisiones estandarizadas (D)		-	96.081.915.642	96.081.915.642
Obligaciones varias (E)		3.999.974.370	-	3.999.974.370
Sub-total		<u>166.597.771.055</u>	<u>481.484.654.114</u>	<u>648.082.425.169</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	1.809.503.246	1.809.503.246
Cargos por pagar por obligaciones con el público		21.257.495	5.570.477.723	5.591.735.218
Total	10 ¢	<u>166.619.028.550</u>	<u>¢ 488.864.635.083</u>	<u>¢ 655.483.663.633</u>

Al 30 de junio de 2019, la suma de ¢11.645.693.941 (¢15.019.199.004 y ¢10.905.217.631 en diciembre y junio de 2018 respectivamente) corresponden a obligaciones con el público a la vista y a plazo con partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Depósitos por clientes:	30 de junio de 2019		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	73.085	3.160	76.245
Restringidos e inactivos (C)	122	134	256
Retenidos por prescripción (C)	12	-	12
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	73.219	3.296	76.515

Depósitos por clientes:	31 de diciembre de 2018		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	70.869	2.613	73.482
Restringidos e inactivos (C)	125	125	250
Retenidos por prescripción (C)	10	-	10
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	71.004	2.740	73.744

Depósitos por clientes:	30 de junio de 2018		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	65.549	2.662	68.213
Restringidos e inactivos (C)	105	128	233
Retenidos por prescripción (C)	8	-	8
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	65.662	2.792	68.456

(A) Al 30 de junio de 2019, 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 4,75% (entre 0,15% y 3,5% en diciembre y entre 0,15% y 3,00% en junio de 2018) y aquellas denominadas en dólares que devengan intereses que oscilan entre un 0,05% y 2,50% (entre 0,05% y 0,55% en diciembre y entre 0,05% y 0,50% en junio de 2018); planes de ahorro en colones, con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés que oscilan entre 3,75% y 8% (igual en 2018) y en dólares con plazos entre 4 y 36 meses con tasas de interés entre un 0,75% y 3,50% (entre 1% y 3,5% en diciembre y entre 1% y 3,50% junio de 2018). También incluye certificados de inversión a la vista (vencidos).

(B) Las captaciones a plazo se originan de la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de inversión en colones y dólares con plazos mayores a un mes. Al 30 de junio de 2019, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 3,50% y 7,40% anual (entre 3,50% y 7,40% en diciembre y entre 3,50% y

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7,25% en junio de 2018) y aquellos denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 1% y 3,30% anual (entre 1% y 3,20% y 1% y 2,80% en diciembre y junio de 2018, respectivamente).

(C) El Banco mantiene depósitos restringidos e inactivos (a la vista y a plazo), constituidos principalmente por garantías de ciertas operaciones de crédito y certificados de inversión prescritos. Al 30 de junio de 2019, el saldo de depósitos restringidos e inactivos corresponde a certificados de inversión por ₡13.677.049.325 (₡12.469.416.345 en diciembre y ₡13.671.761.782 en junio de 2018), más cuentas de efectivo por ₡13.989.652 (₡13.390.123 en diciembre y ₡8.965.405 en junio de 2018). Según el Código de Comercio, se denomina como certificados de inversión prescritos, a aquellos que superan los cuatro años desde su fecha de vencimiento y no han sido cobrados por el cliente. Al 30 de junio de 2019, el monto de los certificados que cumplen con esta característica asciende a ₡1.521.396.029 (₡1.581.847.870 en diciembre y ₡1.378.483.713 en junio de 2018).

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

Al 30 de junio de 2019, el Banco mantiene colocadas 28 (28 y 25 en diciembre y junio de 2018 respectivamente) series de Bonos Estandarizados (que corresponden a las series C, D, E, G y K) por un monto neto de ₡118.862.561.952 (₡116.784.341.092 en diciembre y ₡96.081.915.642 junio de 2018), con intereses en colones que oscilan entre 6,80% y 9,65% (entre 6,80% y 9,65% en diciembre y entre 6,75% y 9,50% en junio de 2018) y en dólares entre 5,05% y 6% (3,96% y 6% en diciembre y 3,34% y 5,15% en junio de 2018); con vencimientos entre julio de 2019 y junio de 2022 (entre marzo de 2019 y junio de 2022 para diciembre 2018 y entre julio de 2018 y junio de 2022 para junio de 2018).

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 ₡86.508.000.000). 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 34.454 clientes (35.083 en diciembre y 34.858 clientes en junio de 2018) por ₡3.145.258.091 (₡1.652.791.813 en diciembre y ₡3.999.974.370 en junio de 2018).

(F) Las otras obligaciones con el público corresponden a cartas de crédito por ₡1.123.512.131 (₡1.956.412.564 en diciembre y ₡1.809.503.246 en junio de 2018).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.9. OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Obligaciones con entidades financieras:				
A la vista:				
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del país	¢	3.598.882	¢ 95.921.901	¢ 64.637.131
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del exterior		<u>11.497.896.094</u>	<u>6.309.545.347</u>	<u>4.995.724.972</u>
Sub-total		<u>11.501.494.976</u>	<u>6.405.467.248</u>	<u>5.060.362.103</u>
A plazo:				
Préstamos con entidades financieras con entidades financieras del país	4.9.1 ¢	15.593.041.647	¢ 17.739.229.212	¢ 17.806.187.735
Préstamos con entidades financieras con entidades financieras del exterior	4.9.1	133.716.063.203	151.489.614.032	130.903.824.295
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	4.9.1	<u>76.662.017</u>	<u>19.702.812</u>	-
Sub-total	4.9.1	<u>149.385.766.867</u>	<u>169.248.546.056</u>	<u>148.710.012.030</u>
Otras Obligaciones con entidades financieras - Cartas de crédito emitidas	¢	<u>1.489.342.969</u>	¢ <u>1.071.526.476</u>	¢ <u>2.118.167.043</u>
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		<u>1.516.850.518</u>	<u>1.873.471.064</u>	<u>1.500.558.135</u>
Total de obligaciones con entidades financieras	10	¢ <u><u>163.893.455.330</u></u>	¢ <u><u>178.599.010.844</u></u>	¢ <u><u>157.389.099.311</u></u>

Al 30 de junio de 2019, los préstamos por pagar con entidades financieras del país devengan intereses en dólares que oscilan entre 4% y 7,16% anual (entre 4% y 7,85% en diciembre y entre 4% y 7,44% en junio de 2018).

Al 30 de junio de 2019, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses en dólares que oscilan entre 4,35% y 6,92% anual (entre 4,16% y 7,61% en diciembre y entre 3,43% y 8,15% en junio de 2018). En colones, devengan intereses con una tasa de 8,55% anual (8% en diciembre y 8,15% en junio de 2018).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de junio de 2019, las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras corresponden a cartera de crédito por ₡41.343.109.453 (₡51.122.501.107 en diciembre y ₡62.432.581.587 en junio de 2018). Véase notas 3 y 4.3.2.

Al 30 de junio de 2019, la suma de ₡4.273.879.024 en cuentas corrientes con entidades financieras corresponde a partes relacionadas (₡506.141.044 en diciembre y ₡1.530.042.730 en junio de 2018). Véase nota 2.

Al 30 de junio de 2019, el banco mantiene dos arrendamientos financieros de vehículos, los cuales fueron formalizados en octubre de 2018 con vencimiento en octubre de 2021, por un monto original de US\$34,285 (equivalente a ₡20.246.711) y en enero 2019 con vencimiento en noviembre 2024, por un monto original de US\$108,385 (equivalente a ₡64.566.774); la tasa de interés devengada en dólares es de 8,26% y 11% anual, respectivamente. Los gastos por concepto de arrendamiento financiero de los vehículos ascendieron a la suma de ₡3.116.591. Véase notas 4.6 y 4.18.

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	30 de junio de 2019			
	Préstamos		Operaciones por leasing Financiero	Total
	Del país	Del exterior		
Menos de un año	₡ 2.487.276.927	₡ 39.634.423.839	₡ 11.470.367	₡ 42.133.171.133
De uno a dos años	2.433.651.205	27.464.700.249	11.841.267	29.910.192.721
De dos a tres años	2.437.357.859	30.835.553.610	7.930.165	33.280.841.634
De tres a cinco años	5.903.719.474	30.364.083.518	12.890.367	36.280.693.359
Más de cinco años	2.331.036.182	5.417.301.987	32.529.851	7.780.868.020
4.9	₡ <u>15.593.041.647</u>	₡ <u>133.716.063.203</u>	₡ <u>76.662.017</u>	₡ <u>149.385.766.867</u>

Nota	31 de diciembre de 2018			
	Préstamos		Operaciones por leasing Financiero	Total
	Del país	Del exterior		
Menos de un año	₡ 2.583.566.393	₡ 38.349.303.263	₡ 6.438.216	₡ 40.939.307.872
De uno a dos años	2.591.831.934	24.416.290.073	6.986.676	27.015.108.683
De dos a tres años	2.538.665.964	37.591.149.899	6.277.920	40.136.093.783
De tres a cinco años	4.227.445.654	37.049.747.043	-	41.277.192.697
Más de cinco años	5.797.719.267	14.083.123.754	-	19.880.843.021
4.9	₡ <u>17.739.229.212</u>	₡ <u>151.489.614.032</u>	₡ <u>19.702.812</u>	₡ <u>169.248.546.056</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Préstamos		Operaciones por leasing Financiero	Total
		Del país	Del exterior		
Menos de un año	¢	2.398.562.587	¢ 40.877.345.629	¢ -	¢ 43.275.908.216
De uno a dos años		2.448.989.678	21.388.109.204	-	23.837.098.882
De dos a tres años		2.395.137.311	23.754.794.107	-	26.149.931.418
De tres a cinco años		4.176.312.738	27.024.145.234	-	31.200.457.972
Más de cinco años		6.387.185.421	17.859.430.121	-	24.246.615.542
	4.9	¢ <u>17.806.187.735</u>	¢ <u>130.903.824.295</u>	¢ -	¢ <u>148.710.012.030</u>

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.10. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Impuesto sobre la renta diferido		¢ 60.852.713	¢ 23.344.944	¢ 25.578.774
	1.3.18/			
Provisión por litigios	5.4	517.543.128	286.035.678	-
Provisiones para cesantía		274.490.342	264.074.598	250.373.247
Sub-total		792.033.470	550.110.276	250.373.247
Cuentas por pagar diversas:				
Aguinaldo por pagar		720.197.817	123.412.621	685.260.978
Vacaciones por pagar		378.302.510	324.688.133	307.970.855
Aportaciones patronales por pagar		358.545.950	341.504.463	316.471.701
Impuestos retenidos por pagar		481.233.333	704.867.978	475.049.915
Aportaciones laborales retenidas		201.307.382	190.509.162	125.252.202
Recaudación de impuestos		77.858.830	81.185.608	32.234.563
Cuentas denegadas		139.043.376	38.697.648	86.333.002
Comisiones por pagar		15.259.010	18.355.300	10.908.112
Otras provisiones		472.456.992	296.697.676	378.982.085
Pagos o abonos por acreditar		8.635.588	104.651.579	24.301.926
Programas de lealtad		713.340.861	2.161.625.088	1.960.347.846
Programas de protección a clientes		46.061.331	24.197.301	36.086.604
Partidas por aplicar		627.730.723	1.186.884.176	429.967.536
Impuestos sobre la renta por pagar		-	264.902.712	337.284.228
Proveedores		254.442.441	545.725.612	259.749.866
Proyectos para promoción de marca de tarjetas de crédito		148.158.809	292.939.305	208.677.289
Derechos de marca de tarjetas de crédito		372.279.929	338.402.635	310.185.209
Acreedores varios		471.445.605	2.324.706.022	593.560.208
Dividendos por pagar		156.459.580	90.584.606	85.714.989
Participación sobre utilidad		65.508.730	509.838.240	140.973.450
Sub-total		5.708.268.797	9.964.375.865	6.805.312.564
Total	10	¢ 6.561.154.980	¢ 10.537.831.085	¢ 7.081.264.585

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.11. OTROS PASIVOS

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Ingresos financieros diferidos:				
Comisiones diferidas por cartera de crédito		¢ 6.871.853.682	¢ 6.731.968.768	¢ 5.521.714.176
Intereses diferidos de cartera de crédito		74.644.270	72.453.731	59.380.204
Sub-total		6.946.497.952	6.804.422.499	5.581.094.380
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11.1 /7.1	434.083.353	605.390.714	370.787.378
Otras operaciones pendientes de imputación:				
Operaciones por liquidar Documentos de cobro inmediato		1.628.944.425	2.454.426.125	1.288.292.377
Otras operaciones pendientes de imputación		1.035.633.211	242.528.566	977.339.093
Sub-total otros pasivos		2.359.881.263	3.167.214.501	1.059.784.862
Total		¢ 12.405.040.204	¢ 13.273.982.405	¢ 9.277.298.090

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no existían otros pasivos con partes relacionadas (¢7.301.619 en junio de 2018). Véase nota 2.

4.11.1 ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE CRÉDITOS CONTINGENTES

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Saldo al inicio del período		¢ 605.390.714	¢ 321.408.817	¢ 321.408.817
Incremento en la estimación	4.20	177.136.309	522.089.241	154.615.355
Disminución en la estimación		(325.296.818)	(265.562.372)	(103.592.042)
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		(23.146.852)	27.455.028	(1.644.752)
Saldo al final del período	4.11/7.1	¢ 434.083.353	¢ 605.390.714	¢ 370.787.378

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.12. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Las obligaciones subordinadas se detallan como sigue:

	Nota	30 de junio 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Obligaciones subordinadas (bonos)		¢ 23.933.880.000	¢ 21.455.845.000	¢ 17.184.920.000
Préstamos subordinados		14.418.000.000	15.109.750.000	14.086.000.000
Sub-total	4.12.1	38.351.880.000	36.565.595.000	31.270.920.000
Cargos por pagar		195.504.256	198.125.696	136.434.596
Total	10	¢ 38.547.384.256	¢ 36.763.720.696	¢ 31.407.354.596

En agosto de 2016 y mayo de 2018, 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 custodian en Interclar Central de Valores, S.A.

Al 30 de junio de 2019 el Banco mantiene colocadas 9 (8 y 7 en diciembre y junio de 2018 respectivamente) series con Bonos Subordinados Estandarizados correspondiente a 16 emisiones (15 en diciembre y 14 en junio de 2018) por un monto neto de ¢23.933.880.000 (¢21.455.845.000 en diciembre y ¢17.184.920.000 en junio de 2018) con intereses en dólares que oscilan entre 7,61% y 9,64% anual (entre 7,61% y 9,48% en diciembre y 7,60% y 8,15% en junio de 2018) y con vencimientos entre noviembre de 2026 y junio de 2029 (entre noviembre de 2026 y noviembre de 2028 en diciembre de 2018 y entre noviembre de 2026 y junio de 2028 en junio de 2018). Véase nota 6.1.

Al 30 de junio de 2019, las obligaciones por préstamos subordinados devengan intereses en dólares que oscilan entre 9,37% y 10,22% anual (entre 10,06% y 10,91% en diciembre de 2018 y entre 9,65% y 10,50% en junio de 2018).

Al 30 de junio de 2019 la suma de ¢10.726.992.000 de principal y ¢53.590.973 de cargos por pagar de bonos subordinados corresponde a partes relacionadas (¢11.241.654.000 de principal y ¢56.161.073 de cargos por pagar para diciembre de 2018 y ¢10.479.984.000 de principal y ¢35.130.101 de cargos por pagar de bonos subordinados para junio de 2018). Véase nota 2.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.12.1 VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

El vencimiento de las obligaciones subordinadas se detalla como sigue:

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
De dos a tres años	¢	5.767.200.000	¢ 3.626.340.000	¢ -
De tres a cinco años		4.325.400.000	4.684.022.500	5.634.400.000
Más de cinco años		28.259.280.000	28.255.232.500	25.636.520.000
Total	4.12	¢ <u>38.351.880.000</u>	¢ <u>36.565.595.000</u>	¢ <u>31.270.920.000</u>

4.13. PATRIMONIO

- a. **Capital Social** - Al 30 de junio de 2019, el capital social del Banco asciende a ¢67.166.153.250 (¢58.197.087.250 en diciembre y ¢52.580.587.250 en junio de 2018) conformado de la siguiente manera:

Acciones comunes: Al 30 de junio de 2019, existían 55.202.758 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1.000 cada una, cuyo monto total es de ¢55.202.758.000 (¢49.276.058.000 en diciembre y ¢43.659.558.000 en junio de 2018). A diciembre y junio de 2018, la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 49.276.058 y 43.659.558 respectivamente, fue modificada mediante capitalización de utilidades retenidas para un total de 55.202.758 acciones comunes. Véase notas 4.14 y 8.

Acciones preferentes: Al 30 de junio de 2019, el monto correspondiente a acciones preferentes del Banco asciende a ¢11.963.395.250 (¢8.921.029.250 en diciembre y junio de 2018), las cuales están compuestas por las siguientes dos emisiones (véase nota 8):

- i. 98.750 acciones preferentes (igual el año anterior), con un valor nominal de US\$100 cada una, cuyo monto total es de ¢4.760.673.750 (igual en el 2018).
- ii. 12.800 (7.700 en diciembre y junio de 2018) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$1,000 cada acción, para un capital preferente total de ¢7.202.721.500 (¢4.160.355.500 en el 2018).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Mediante Artículo No.11 del Acta de sesión 1500-2019 del 14 de mayo de 2019, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢5.926.700.000. Adicionalmente, fue autorizado un aumento de capital preferente mediante emisión de acciones series A3 y A4 en la suma de ¢3.042.366.000 (véase nota 6.1).

Mediante Artículo No.15 del Acta de sesión 1432-2018 del 24 de julio de 2018, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢5.616.500.000 (véase nota 6.1).

- b. **Aportes patrimoniales no capitalizados** – Al 30 de junio de 2019 no existían aumentos de capital pendientes de aprobación (¢3.042.366.000 en diciembre y ¢5.616.500.000 en junio de 2018).
- c. **Ajustes al Patrimonio** - Corresponden a las variaciones en el valor justo de las inversiones disponibles para la venta, valuación de instrumentos financieros restringidos y revaluaciones de inmuebles, mobiliario y equipo netos de impuesto sobre la renta.

Al 30 de junio de 2019, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio corresponde a ¢-191.950.668 (¢-1.131.478.409 en diciembre y ¢-947.383.715 en junio de 2018), compuestos por (véase nota 8):

- i. Valuación de instrumentos financieros correspondiente a una pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ¢249.477.496 (¢1.189.005.237 en diciembre y ¢1.004.910.543 en junio de 2018). 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 ¢74.462.571 de pérdida no realizada (¢867.468.791 en diciembre y ¢717.430.140 en junio de 2018); y el efecto por la valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre la renta por ¢175.014.925 (¢321.536.446 en diciembre y ¢287.480.403 en junio de 2018), 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 2018), correspondiente a la revaluación de los inmuebles con base en avalúo efectuado por un perito independiente.
- d. **Reserva** - De conformidad con la legislación bancaria costarricense, el Banco asigna semestralmente el 10% de la utilidad obtenida después de impuesto de cada semestre para la constitución de dicha reserva.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de junio de 2019, el saldo de reserva legal asciende a un monto de ¢6.382.025.757 (¢6.257.559.170 en diciembre y ¢5.748.012.529 en junio de 2018). Véase nota 8.

- e. **Dividendos** – Al 30 de junio de 2019, los dividendos declarados ascienden a ¢356.316.370 (¢459.446.151 en diciembre y ¢270.221.036 en junio de 2018), según se detalla a continuación:

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas; en la Junta Directiva celebrada el 11 de junio de 2019, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$285,571 (equivalente a ¢167.350.106) del período que comprende del 16 de abril de 2019 al 15 de julio de 2019 (véase nota 6.1).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas; en la Junta Directiva celebrada el 19 de marzo de 2019, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$318,839 (equivalente a ¢188.966.264) del período que comprende del 16 de enero de 2019 al 15 de abril de 2019 (véase nota 6.1).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas; en la Junta Directiva celebrada el 10 de diciembre de 2018, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢96.234.562) del período que comprende del 16 de octubre de 2018 al 15 de enero de 2019 (véase nota 6.1).

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 las emisiones Series A1 y A2 por el monto de US\$158,375 (equivalente a ¢89.633.915) del período que comprende del 17 de octubre de 2017 al 15 de enero de 2018 (véase nota 6.1).

4.14. UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes, la cual al 30 de junio de 2019 asciende a la suma de ¢920.673.391 (¢1.749.592.989 al 30 de junio de 2018) y la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 55.202.758 (Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2018, la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 49.276.058 y 43.659.558 respectivamente, fue modificada mediante capitalización de utilidades retenidas para un total de 55.202.758 acciones comunes). El cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

		30 de junio de	
	Nota	2019	2018
Utilidad del período		¢ 1.244.665.872	¢ 2.341.211.333
Utilidad correspondiente a las acciones preferentes		(199.525.894)	(357.497.211)
Reserva asignada del resultado		(124.466.587)	(234.121.133)
Utilidad para acciones comunes		920.673.391	1.749.592.989
Cantidad de acciones comunes en circulación	4.13.a	55.202.758	55.202.758
Utilidad por acción		¢ <u>16,68</u>	¢ <u>31,69</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:

		30 de junio de	
		2019	2018
Por inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta		¢ 828.907.770	¢ 698.368.244
Valores comprometidos		574.635.838	524.896.444
Total		¢ <u>1.403.543.608</u>	¢ <u>1.223.264.688</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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	30 de junio de	
		2019	2018
Por créditos vigentes:			
Productos por sobregiros en			
cuentas corrientes		¢ 15.885.950	¢ 26.236.056
Productos por préstamos con otros			
recursos		25.851.852.055	20.394.835.064
Productos por tarjetas de crédito		28.165.993.380	25.513.050.183
Productos por factoraje		626.874.124	510.546.220
Productos por préstamos a partes			
relacionadas	2	365.893.436	285.616.865
Sub-total		¢ 55.026.498.945	¢ 46.730.284.388
Por créditos vencidos:			
Productos por sobregiros en			
cuentas corrientes		22.020.015	10.154.113
Productos por préstamos con otros			
recursos		321.696.709	218.463.236
Productos por tarjetas de crédito		170.400.109	184.373.015
Productos por factoraje		29.732.935	22.084.973
Sub-total		¢ 543.849.768	¢ 435.075.337
Total		¢ 55.570.348.713	¢ 47.165.359.725

4.17. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

		30 de junio de	
		2019	2018
Por captaciones a la vista	¢	952.975.280	¢ 596.543.808
Por captaciones a plazo		19.365.435.131	15.308.686.698
Total	¢	20.318.410.411	¢ 15.905.230.506

Al 30 de junio de 2019 y 2018, la suma de ¢151.014.193 y ¢145.450.737 respectivamente, de gastos financieros corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

	Nota	30 de junio de	
		2019	2018
Por obligaciones con el Banco Central		¢ 13.557.292	¢ 7.882.796
Por financiamiento con entidades financieras		4.890.603.346	3.919.462.741
Por bienes tomados en arrendamiento financiero	4.6/4.9	3.116.591	-
Por obligaciones por pacto de recompra		15.753.350	52.776.258
Sub-total		4.909.473.287	3.972.238.999
Por obligaciones subordinadas		1.628.289.335	1.254.759.528
Total		¢ 6.551.319.914	¢ 5.234.881.323

Al 30 de junio de 2019, la suma de ¢379.294.128 (¢302.588.506 en junio de 2018) de gastos financieros corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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:

	Nota	<u>30 de junio de</u>	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos:			
Por obligaciones con el público	¢	27.237.131.436	¢ 3.823.301.047
Por otras obligaciones financieras		8.701.889.272	1.351.271.385
Por cuentas por pagar y provisiones		970.090.825	187.777.212
Por obligaciones subordinadas		1.955.423.025	275.291.499
Por disponibilidades		834.651.067	605.696.083
Por inversiones en instrumentos financieros		380.134.200	216.526.715
Por crédito vigentes		3.591.665.773	2.048.227.071
Por crédito vencidos y en cobro judicial		807.218.306	123.828.635
Otras cuentas por cobrar		65.011.341	5.958.296
Total de ingresos	¢	<u>44.543.215.245</u>	¢ <u>8.637.877.943</u>
Gastos:			
Por obligaciones con el público	¢	(3.058.070.691)	¢ (1.673.834.643)
Por otras obligaciones financieras		(1.025.952.768)	(670.384.342)
Por cuentas por pagar y provisiones		(308.090.529)	(127.721.039)
Por obligaciones subordinadas		(212.726.286)	(118.916.275)
Por disponibilidades		(7.311.399.634)	(1.363.335.631)
Por inversiones en instrumentos financieros		(2.795.842.134)	(516.690.797)
Por crédito vigentes		(32.179.645.343)	(4.614.912.756)
Por crédito vencidos y en cobro judicial		(549.369.638)	(85.530.282)
Otras cuentas por cobrar		(54.746.479)	(9.364.009)
Total de gastos	¢	<u>(47.495.843.502)</u>	¢ <u>(9.180.689.774)</u>
Total pérdida por diferencial cambiario, neto	7.3.2 ¢	<u>(2.952.628.257)</u>	¢ <u>(542.811.831)</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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:

	Nota	<u>30 de junio de</u>	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	4.3.1	¢ 17.480.271.395	¢ 13.999.977.703
Deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	4.4.1	50.592.648	58.166.350
Deterioro e incobrabilidad de créditos Contingentes	4.11.1	<u>177.136.309</u>	<u>154.615.355</u>
Total		¢ <u><u>17.708.000.352</u></u>	¢ <u><u>14.212.759.408</u></u>

4.21. OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN POR COMISIONES POR SERVICIOS

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

		<u>30 de junio de</u>	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Por giros y transferencias	¢	621.047.483	¢ 459.473.152
Por certificación de cheques		15.000	47.556
Por cobranzas		1.694.084	1.481.742
Por otras comisiones de confianza		467.778.893	199.114.906
Por adquirencia		2.913.394.866	2.519.561.976
Por tarjetas de crédito		13.158.403.920	11.907.773.842
Otras comisiones		<u>1.360.492.097</u>	<u>1.202.901.090</u>
Total	¢	¢ <u><u>18.522.826.343</u></u>	¢ <u><u>16.290.354.264</u></u>

Al 30 de junio de 2019, la suma de ¢4.825.386 (¢2.646.465 en junio de 2018) de otras comisiones corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

	Nota	30 de junio de	
		2019	2018
Ingresos:			
Ganancia en venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	¢ 130.000	¢ 80.000
Disminución de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.5.1	179.036.975	306.317.181
Otros ingresos por bienes realizables		<u>469.055.867</u>	<u>18.891.713</u>
Sub-total		¢ <u>648.222.842</u>	¢ <u>325.288.894</u>
Gastos:			
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	4.5.1	¢ (6.735.696)	¢ (77.002.388)
Pérdida en venta de inmuebles mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	(1.038.939)	(4.596.388)
Gasto por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables	4.5.1	(2.419.773.430)	(1.420.468.071)
Gastos por administración		<u>(186.146.786)</u>	<u>(125.255.271)</u>
Sub-total		¢ <u>(2.613.694.851)</u>	¢ <u>(1.627.322.118)</u>
Total (pérdida) o ganancia neta en venta de bienes realizables y activos fuera de uso		¢ <u>(1.965.472.009)</u>	¢ <u>(1.302.033.224)</u>

Al 30 de junio de 2019, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes recibidos en dación de pago por la suma de ¢6.735.696 (¢77.002.388 en el 2018). Véase nota 4.5.1.

Al 30 de junio de 2019 y 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 ¢908.939 y ¢4.516.388 respectivamente (véase nota 4.6).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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:

	30 de junio de	
	2019	2018
Por giros y transferencias	¢ 311.830.108	¢ 231.833.404
Por servicios bursátiles	214.831.562	155.242.095
Por adquirencia	2.556.391.957	2.258.101.669
Por tarjetas de crédito	3.393.244.943	2.959.834.183
Otros servicios	1.560.640.049	1.394.723.868
Total	¢ 8.036.938.619	¢ 6.999.735.219

4.24. OTROS GASTOS OPERATIVOS

El detalle de otros gastos operativos se presenta a continuación:

	Nota	30 de junio de	
		2019	2018
Por programas de lealtad	¢	1.136.251.643	¢ 2.095.568.521
Por impuestos municipales y patentes		191.912.220	165.456.689
Por diferencias de cambio en otros activos		594.988.177	78.174.167
Litigios pendientes	5.4	231.507.450	-
Gastos operativos varios		428.198.903	415.824.004
Total	¢	2.582.858.393	¢ 2.755.023.381

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.25. GASTOS DE PERSONAL

El detalle de gastos de personal se presenta a continuación:

	30 de junio de	
	2019	2018
Salarios	¢ 7.505.078.090	¢ 6.835.898.636
Cargas sociales	1.804.546.096	1.647.059.542
Aguinaldo	643.388.232	587.669.394
Vacaciones	276.601.356	240.116.231
Preaviso y cesantía	102.047.335	65.996.149
Aporte patronal Asociación Solidarista	172.746.111	159.338.279
Alimentación y eventos especiales	78.250.973	79.349.162
Capacitación	95.735.510	53.140.919
Gastos de representación	60.950.904	35.599.811
Seguros para el personal	113.954.922	97.942.922
Fondo de capitalización laboral	231.207.378	211.995.468
Vestimenta	34.375.632	27.349.791
Otros gastos de personal	92.463.413	84.359.559
Total	¢ <u>11.211.345.952</u>	¢ <u>10.125.815.863</u>

Al 30 de junio de 2019 y 2018, el monto pagado por remuneraciones al personal clave fue de ¢300.555.673 y ¢280.146.594 respectivamente (véase nota 2).

4.26. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

		30 de junio de	
	Nota	2019	2018
Gastos por servicios externos		¢ 2.001.329.696	¢ 1.753.075.304
Gastos de movilidad y comunicaciones		497.151.972	453.798.860
Gastos por arrendamiento de inmuebles	11	1.182.668.941	1.061.066.632
Gastos de infraestructura		1.987.284.244	1.780.980.686
Gastos generales		5.025.646.497	4.016.422.319
Total		¢ <u>10.694.081.350</u>	¢ <u>9.065.343.801</u>

Al 30 de junio de 2019 y 2018, la suma de ¢743.703.562 y ¢436.051.580 respectivamente, de otros gastos de administración corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5. CUENTAS DE ORDEN

5.1. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

El detalle de las cuentas contingentes deudoras es el siguiente:

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Garantías de cumplimiento y participación	7.1	¢ 53.027.329.246	¢ 53.107.744.556	¢ 48.791.402.522
Cartas de crédito emitidas no negociadas	7.1	12.005.601.954	13.970.669.294	14.400.703.034
Sub-total	7.1	65.032.931.200	67.078.413.850	63.192.105.556
Líneas de crédito de utilización automática		356.749.358.999	394.094.200.474	366.420.840.286
Total		¢ 421.782.290.199	¢ 461.172.614.324	¢ 429.612.945.842

Al 30 de junio de 2019, la suma de ¢2.078.993.538 (¢2.177.105.812 en diciembre y ¢1.690.320.000 en junio de 2018) de garantías de cumplimiento y cartas de crédito emitidas no negociadas corresponde a partes relacionadas (véase nota 2).

5.2. ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS

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

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

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Disponibilidades	¢ 1.234	¢ 1.294	¢ 1.206
Cuentas y comisiones por cobrar	169.181	177.298	165.285
Inmuebles. mobiliario y equipo	146.678.966	146.678.966	146.678.966
Total	¢ 146.849.381	¢ 146.857.558	¢ 146.845.457

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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.

Fideicomisos de Administración

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

Al 30 de junio de 2019, el Banco en calidad de fiduciario mantiene 1 fideicomiso de administración (igual para el período 2018).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN

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

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 3.013.233.153.312	¢ 2.664.950.631.260	¢ 1.855.408.115.818
Garantías recibidas en poder de terceros	176.548.051.530	170.630.492.806	146.020.312.558
Cuentas castigadas	6.959.689.516	6.245.214.879	5.688.293.793
Productos en suspenso	233.557.151	158.191.607	105.007.554
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	65.425.054.112	67.891.590.914	64.291.308.853
Cobranzas encomendadas a terceros	76.980.586	120.940.252	187.742.896
Cartas de crédito notificadas	1.038.096.000	1.087.902.000	1.014.192.000
Documentos por cobrar en poder de abogados	11.585.806	11.585.806	11.585.806
Contratos	1.207.414.327.636	1.112.559.788.728	880.040.232.975
Documentos recibidos en custodia	277.720.530.147	296.841.229.490	183.862.790.144
Otras cuentas de registro	243.804.427.265	217.228.204.125	210.046.735.562
Total	¢ <u>4.992.465.453.062</u>	¢ <u>4.537.725.771.868</u>	¢ <u>3.346.676.317.959</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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

El 13 de junio de 2019, se llevó a cabo la celebración del juicio oral y público, el mismo fue suspendido y actualmente se está a la espera de la reprogramación.

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.

Se notificó la resolución N° DT10R-107-19 el día 29 de abril del 2019, en fecha 13 de junio del 2019 se presentó el recurso de revocatoria contra esa resolución determinativa y en fecha 18 de junio del 2019, se aportó una prueba adicional en apoyo al recurso.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 30 de junio de 2019 el Banco ha registrado una provisión de ¢381.697.596 (¢218.112.912 en diciembre 2018), correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria (circular SGF2193-2018). El gasto asociado al 30 de junio de 2019 asciende a ¢163.584.684. Véase notas 1.3.18, 4.10 y 4.24.

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

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

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.

Al 30 de junio de 2019 el Banco ha registrado una provisión de ¢135.845.532 (¢67.922.766 en diciembre de 2018), correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria (circular SGF-2193-2018). El gasto asociado al 30 de junio de 2019 asciende a ¢67.922.766. Véase notas 1.3.18, 4.10 y 4.24.

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

6. HECHOS RELEVANTES Y EVENTOS SUBSECUENTES

6.1. CAPITAL SOCIAL, DIVIDENDOS Y EMISIÓN DE BONOS ESTANDARIZADOS

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas; en la Junta Directiva celebrada el 11 de junio de 2019, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$285,571 (equivalente a ¢167.350.106) del período que comprende del 16 de abril de 2019 al 15 de julio de 2019 (véase nota 4.13.e).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas; en la Junta Directiva celebrada el 19 de marzo de 2019, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$318,839 (equivalente a ¢188.966.264) del período que comprende del 16 de enero de 2019 al 15 de abril de 2019 (véase nota 4.13.e).

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas; en la Junta Directiva celebrada el 10 de diciembre de 2018, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1 y A2 por el monto de US\$160,135 (equivalente a ¢96.234.562) del período que comprende del 16 de octubre de 2018 al 15 de enero de 2019 (véase nota 4.13.e).

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

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

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

Con base en la autorización otorgada por la Asamblea de Accionistas; en la Junta Directiva celebrada el 15 de noviembre de 2017, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1 y A2 por el monto de US\$158,375 (equivalente a ¢89.633.915) del período que comprende del 17 de octubre de 2017 al 15 de enero de 2018 (véase nota 4.13.e).

Mediante Artículo No.11 del Acta de sesión 1500-2019 del 14 de mayo de 2019, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢5.926.700.000. Adicionalmente, fue autorizado un aumento de capital preferente mediante emisión de acciones series A3 y A4 en la suma de ¢3.042.366.000 (véase nota 4.13.a).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Mediante Artículo No.15 del Acta de sesión 1432-2018 del 24 de julio de 2018, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢5.616.500.000 (véase nota 4.13.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 trectos hasta alcanzar los US\$150,000,000 (equivalente a ¢86.508.000.000). Véase 4.8.D.

A la fecha de este informe, han sido colocados Bonos Subordinados Estandarizados de la serie F y J por US\$41,500,000 (equivalente a ¢23.933.880.000), según se indica:

- i. Mediante la resolución SGV-R-3166 del 09 de agosto de 2016, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados serie F, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en trectos hasta alcanzar los US\$30,000,000 (equivalente a ¢17.301.600.000) y con una denominación facial de US\$1,000 y ¢1.000.000 respectivamente. A la fecha de este informe han sido colocados US\$29,000,000 (equivalente ¢16.724.880.000), véase nota 4.12.
- ii. Mediante la resolución SGV-R-3336 del 18 de mayo de 2018, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados serie J, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en trectos hasta alcanzar los US\$40,000,000 (equivalente a ¢24.175.600.000) y con una denominación facial de US\$1,000 y ¢1.000.000 respectivamente. A la fecha de este informe han sido colocados US\$12,500,000 (equivalente ¢7.209.000.000), véase nota 4.12.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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
 - 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Disponibilidades (A)	4.1	¢ 179.492.062.257	¢ 218.034.898.395	¢ 164.034.020.965
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	58.554.973.599	66.515.978.005	55.007.107.788
Cartera de créditos (B)	4.3	795.880.236.608	780.679.302.961	685.525.772.713
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.925.189.363	1.447.948.902	1.459.946.292
Sub-total		<u>1.035.852.461.827</u>	<u>1.066.678.128.263</u>	<u>906.026.847.758</u>
Garantías otorgadas	5.1	53.027.329.246	53.107.744.556	48.791.402.522
Cartas de crédito emitidas no negociadas	5.1	12.005.601.954	13.970.669.294	14.400.703.034
Cartera contingente (B)	5.1	<u>65.032.931.200</u>	<u>67.078.413.850</u>	<u>63.192.105.556</u>
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.11.1	<u>(434.083.353)</u>	<u>(605.390.714)</u>	<u>(370.787.378)</u>
Sub-total	7.1.B	<u>64.598.847.847</u>	<u>66.473.023.136</u>	<u>62.821.318.178</u>
Total		<u>¢ 1.100.451.309.674</u>	<u>¢ 1.133.151.151.399</u>	<u>¢ 968.848.165.936</u>

(A) El riesgo de crédito asociado a las disponibilidades corresponde a depósitos en bancos comerciales por un monto de ¢15.123.152.906 (¢15.639.045.182 en diciembre y ¢20.784.870.823 en junio de 2018), véase nota 4.1. Estos depósitos están colocados con instituciones financieras reguladas, por lo tanto, se considera que el riesgo crediticio es menor. El Banco se expone a una concentración significativa de riesgo crediticio en Latinoamérica, específicamente en Costa Rica, como resultado de los créditos otorgados en el país. La Administración ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para esto, se obtiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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)		
	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Créditos evaluados individualmente						
A1	¢ 712.125.908.499	¢ 706.376.319.728	621.680.676.646	¢ 58.479.580.290	¢ 59.481.716.942	56.117.550.244
A2	5.787.247.145	8.104.728.222	4.855.645.591	118.133.929	67.026.851	-
B1	41.761.902.447	44.125.337.282	41.085.889.060	4.757.187.286	4.407.233.127	6.783.552.764
B2	1.227.569.437	2.268.886.358	2.107.157.553	48.444.995	48.444.995	48.444.995
C1	28.301.328.623	15.934.651.543	14.580.333.079	641.216.222	171.645.052	60.029.757
C2	1.030.848.694	759.744.088	383.700.237	-	-	-
D	7.935.384.681	8.463.454.373	7.313.393.158	-	6.492.500	-
E	21.002.624.823	17.033.206.720	13.056.108.111	988.368.478	2.895.854.383	182.527.796
Sub-total (4.3 y 5.1)	¢ 819.172.814.349	¢ 803.066.328.314	705.062.903.435	¢ 65.032.931.200	¢ 67.078.413.850	63.192.105.556
Estimación estructural requerida para créditos incobrables por tipo						
Genérica (A1 y A2)	¢ (6.927.285.769)	¢ (7.047.978.062)	(6.447.227.565)	¢ (166.067.052)	¢ (205.416.554)	(193.717.587)
Componente contra cíclico (A1 y A2)	(1.748.371.663)	(1.702.660.471)	(1.298.064.895)	-	-	-
Específica (B1, B2, C1, C2, D y E)	(14.613.503.642)	(13.331.877.741)	(11.789.960.636)	(268.016.300)	(399.974.158)	(177.069.787)
Sub-total	(23.289.161.074)	(22.082.516.274)	(19.535.253.096)	(434.083.352)	(605.390.712)	(370.787.374)
Ajuste de estimación contable sobre la estructural	(3.416.667)	(304.509.079)	(1.877.626)	(1)	(2)	(4)
Total estimación contable (4.3.1 / 4.11.1)	(23.292.577.741)	(22.387.025.353)	(19.537.130.722)	(434.083.353)	(605.390.714)	(370.787.378)
Valor en libros (nota 7.1 y 4.3)	¢ 795.880.236.608	¢ 780.679.302.961	685.525.772.713	¢ 64.598.847.847	¢ 66.473.023.136	62.821.318.178

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

<u>Segmento</u>	<u>30 de junio de 2019</u>		<u>31 de diciembre de 2018</u>		<u>30 de junio de 2018</u>	
	<u>Pérdida Esperada (Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada (Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada (Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>
Hipotecario	671	0,9%	535	0,7%	205	0,3%
Prendario	95	0,2%	124	0,3%	46	0,1%
Corporativo	3.256	0,7%	3.269	0,7%	2.203	0,6%
Tarjetas	23.481	12,1%	24.834	12,3%	12.140	6,7%
Total	<u>27.503</u>	<u>3,5%</u>	<u>28.762</u>	<u>3,7%</u>	<u>14.594</u>	<u>2,2%</u>

La pérdida esperada se calcula por separado para cada una de las carteras. En los segmentos de Viviendas, Prendas y Corporativo se utilizan matrices de transición y para el segmento de tarjetas de crédito se utilizan modelos predictivos multivariados basados en minería de datos (Behavior Score), esto con el fin de aplicar la técnica más adecuada en cada segmento. Cabe destacar que esta diferenciación de modelos se aplicó a partir de julio 2018.

La pérdida esperada total en junio del 2019 disminuyó en relación a diciembre de 2018 en 1.258 millones de colones, pasando de 28.762 millones de colones en diciembre de 2018 a 27.503 millones de colones en junio de 2019; el ajuste se debe principalmente a la reducción de la pérdida esperada del portafolio de tarjetas de crédito.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Particularmente, la pérdida esperada de este portafolio disminuye en 1.353 millones de colones, esta mejora en el indicador está asociada a una probabilidad de incumplimiento más baja debido a mejoras en la gestión del portafolio.

Actualmente el modelo de pérdida esperada para tarjetas de crédito está basado en el cálculo de la pérdida individual. Para esto se estima la probabilidad de default por persona, el loss given default (LGD) y la exposición del cliente al corte; la multiplicatoria de estas variables representa su pérdida potencial. Posteriormente, para obtener la pérdida total de cartera se suman las pérdidas de todos los clientes.

Las probabilidades de default de cada cliente se calculan mediante el modelo de Behavior Score, la LGD es un valor fijo de 85% (debido a que se vende la cartera) y el saldo del cliente al corte de cada mes.

El modelo Behavior Score, de manera general, consiste en un análisis multivariable en el que se incluye información del comportamiento de pagos y variables demográficas para proyectar la probabilidad de impago de cada cliente a un año.

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

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

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

		30 de junio de 2019	
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Certificados de inversión	¢ 16.346.687.102	¢ 69.319.010	¢ 2.180.674.931
Fiduciaria	281.489.213.349	4.147.001.606	51.973.649.526
Hipotecaria	110.563.103.423	881.178.526	5.522.465.805
Prendaria	75.241.322.445	629.423.093	219.021.194
Fideicomisos	285.531.439.119	1.935.229.339	4.229.960.532
Descuento facturas	13.800.313.310	61.738.200	907.159.212
Banca estatal	28.476.845.827	-	-
Total	¢ <u>811.448.924.575</u>	¢ <u>7.723.889.774</u>	¢ <u>65.032.931.200</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>31 de diciembre de 2018</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Certificados de inversión	¢ 21.650.224.506	¢ 120.974.043	¢ 1.321.043.211
Fiduciaria	300.506.940.086	4.799.008.500	53.945.505.641
Hipotecaria	112.767.582.410	837.596.596	6.574.794.355
Prendaria	70.100.123.988	634.246.474	46.485.509
Fideicomisos	245.981.178.799	1.859.054.627	4.925.994.071
Descuento facturas	16.571.743.344	84.251.040	264.591.063
Banca estatal	27.153.403.901	-	-
Total	¢ <u>794.731.197.034</u>	¢ <u>8.335.131.280</u>	¢ <u>67.078.413.850</u>

	<u>30 de junio de 2018</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Certificados de inversión	¢ 16.594.340.907	¢ 101.583.742	¢ 974.578.962
Fiduciaria	252.310.353.273	4.418.475.701	48.479.975.370
Hipotecaria	107.683.448.332	879.508.672	5.313.150.175
Prendaria	65.359.971.189	693.708.800	1.714.779.553
Fideicomisos	217.367.950.190	1.197.171.479	4.060.332.083
Descuento facturas	13.398.684.575	42.861.498	2.649.289.413
Banca estatal	24.982.857.721	-	-
Órdenes de pago vigentes	31.987.356	-	-
Total	¢ <u>697.729.593.543</u>	¢ <u>7.333.309.892</u>	¢ <u>63.192.105.556</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

C. Concentración de la cartera de créditos por actividad

	Principal (Nota 4.3)	<u>30 de junio de 2019</u> Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Actividad financiera y bursátil	¢ 1.478.323.987	¢ 11.534.085	-
Actividades empresariales y de alquiler	90.940.620.364	546.549.048	111.404.851
Actividades inmobiliarias	117.988.641.974	808.333.080	3.425.476.550
Agricultura, ganadería y caza	32.383.019.725	241.157.516	461.376.000
Banca Estatal	28.476.845.827	-	-
Comercio	75.418.281.116	529.452.197	11.751.101.225
Construcción, compra y reparación de inmuebles	22.961.044.895	104.698.006	34.806.417.099
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	3.123.905.069	18.485.769	3.448.739.360
Enseñanza	3.044.819.421	12.906.613	-
Hotel y restaurante	27.684.765.719	162.374.115	1.072.457.364
Industria manufacturera	10.439.138.649	94.061.370	2.870.596.466
Otras actividades del sector privado no financiero	2.427.421.482	25.179.419	-
Pesca y acuicultura	102.823.930	711.194	-
Servicios	56.820.190.631	249.497.567	6.113.902.923
Transporte	19.303.072.987	125.420.742	378.477.439
Turismo	8.875.454.788	60.362.928	523.844.223
Vivienda	77.042.351.252	623.992.551	7.000.000
Tarjetas de crédito	190.569.614.369	3.648.505.629	-
Vehículos	40.211.151.526	443.575.444	8.637.700
Otros consumos	2.157.436.864	17.092.501	53.500.000
Total	¢ <u>811.448.924.575</u>	¢ <u>7.723.889.774</u>	¢ <u>65.032.931.200</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>31 de diciembre de 2018</u>	
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Actividad financiera y bursátil	¢ 1.210.362.072	¢ 6.969.026	¢ -
Actividades empresariales y de alquiler	91.128.756.863	487.948.028	131.430.721
Actividades inmobiliarias	99.341.242.244	742.374.831	1.394.405.718
Agricultura, ganadería y caza	35.638.684.936	254.173.215	30.219.500
Banca Estatal	27.153.403.901	-	-
Comercio	69.970.011.206	548.170.652	13.248.184.997
Construcción, compra y reparación de inmuebles	19.041.963.052	87.805.429	35.755.738.699
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	3.723.385.115	22.660.154	3.118.458.618
Enseñanza	2.867.961.646	18.038.822	-
Hotel y restaurante	28.404.229.881	166.502.895	1.111.389.000
Industria manufacturera	10.629.116.050	87.614.916	3.224.208.096
Otras actividades del sector privado no financiero	3.086.495.206	32.936.401	-
Pesca y acuicultura	310.592.750	3.834.932	-
Servicios	55.590.776.432	324.490.832	8.185.600.823
Transporte	20.550.845.590	199.773.170	389.541.458
Turismo	8.951.742.325	67.119.008	482.236.220
Vivienda	78.515.791.556	635.385.599	7.000.000
Tarjetas de crédito	197.259.302.039	4.208.462.166	-
Vehículos	39.247.853.730	425.058.012	-
Otros consumos	2.108.680.440	15.813.192	-
Total	¢ <u>794.731.197.034</u>	¢ <u>8.335.131.280</u>	¢ <u>67.078.413.850</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>30 de junio de 2018</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)	
Actividad financiera y bursátil	¢ 1.262.324.379	¢ 8.612.089	¢ -	
Actividades empresariales y de alquiler	63.962.729.706	357.552.035	83.648.302	
Actividades inmobiliarias	81.866.570.322	519.109.135	935.301.095	
Administración pública	-	-	1.848.851.650	
Agricultura, ganadería y caza	26.554.618.441	174.008.600	44.477.954	
Banca Estatal	24.982.857.721	-	-	
Comercio	66.646.737.174	440.823.470	17.592.022.029	
Construcción, compra y reparación de inmuebles	19.434.122.105	75.913.960	30.803.343.275	
Electricidad.				
Telecomunicaciones, gas y agua	10.082.144.179	62.785.281	1.468.793.684	
Enseñanza	2.395.944.581	12.532.002	27.932.961	
Hotel y restaurante	25.117.621.042	140.028.487	1.053.244.404	
Industria manufacturera	8.470.689.480	76.923.814	2.706.703.431	
Otras actividades del sector privado no financiero	2.603.073.813	29.432.218	-	
Pesca y acuicultura	291.675.480	1.535.254	-	
Servicios	54.138.597.271	292.039.103	6.006.658.228	
Transporte	20.216.802.427	125.461.524	220.086.954	
Turismo	5.747.972.807	45.051.377	380.041.589	
Vivienda	69.150.375.760	505.582.218	7.000.000	
Tarjetas de crédito	177.060.423.281	4.054.796.921	-	
Vehículos	35.524.425.551	394.477.543	-	
Otros consumos	2.187.900.667	16.644.861	14.000.000	
Bancos Grupo Promerica	31.987.356	-	-	
Total	¢ 697.729.593.543	¢ 7.333.309.892	¢ 63.192.105.556	

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

D. Morosidad de la cartera de créditos

	<u>30 de junio de 2019</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 769.935.947.962	¢ 6.697.030.889	¢ 65.032.931.200
De 1 a 30 días	18.178.436.670	359.308.878	-
De 31 a 60 días	10.097.496.809	237.137.272	-
De 61 a 90 días	4.774.483.215	120.122.272	-
De 91 a 120 días	2.819.898.285	61.105.063	-
De 121 a 180 días	1.673.673.463	70.001.707	-
Más de 180 días	300.766.476	10.009.756	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	3.668.221.695	169.173.937	-
Total	¢ <u>811.448.924.575</u>	¢ <u>7.723.889.774</u>	¢ <u>65.032.931.200</u>

	<u>31 de diciembre de 2018</u>		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 751.384.287.466	¢ 7.253.500.793	¢ 67.078.413.850
De 1 a 30 días	18.002.548.913	393.084.175	-
De 31 a 60 días	13.177.267.375	287.546.116	-
De 61 a 90 días	6.501.526.985	162.841.345	-
De 91 a 120 días	2.220.124.054	76.181.960	-
De 121 a 180 días	257.123.524	17.728.366	-
Más de 180 días	457.483.078	27.485.328	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	2.730.835.639	116.763.197	-
Total	¢ <u>794.731.197.034</u>	¢ <u>8.335.131.280</u>	¢ <u>67.078.413.850</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		30 de junio de 2018	
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 669.693.131.891	¢ 6.425.276.605	¢ 63.192.105.556
De 1 a 30 días	13.986.441.835	380.268.601	-
De 31 a 60 días	8.068.048.536	304.359.037	-
De 61 a 90 días	3.069.464.220	104.643.262	-
De 91 a 120 días	956.515.254	34.536.878	-
De 121 a 180 días	407.568.106	19.411.130	-
Más de 180 días	13.291.783	1.945.999	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	1.535.131.918	62.868.380	-
Total	¢ <u>697.729.593.543</u>	¢ <u>7.333.309.892</u>	¢ <u>63.192.105.556</u>

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

		30 de junio de 2019			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	3.677.408.950	156.695	¢ 669.603.618.492	214	¢ 43.672.026.597
3.677.408.951	7.354.817.900	20	92.897.460.099	2	11.075.459.766
7.354.817.901	11.032.226.850	3	28.194.889.931	1	10.285.444.837
11.032.226.851	14.709.635.800	-	-	-	-
Sub-total		<u>156.718</u>	<u>790.695.968.522</u>	<u>217</u>	<u>65.032.931.200</u>
Órdenes de pago vigentes		-	-	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	28.476.845.827	-	-
		<u>156.720</u>	¢ <u>819.172.814.349</u>	<u>217</u>	¢ <u>65.032.931.200</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de 2018			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	3.222.732.321	154.666	¢ 644.634.817.835	205	¢ 44.031.398.360
3.222.732.322	6.445.464.642	22	92.008.350.055	3	13.454.609.859
6.445.464.643	9.668.196.963	5	39.269.756.523	1	9.592.405.631
9.668.196.964	12.890.929.284	-	-	-	-
Sub-total		<u>154.693</u>	<u>775.912.924.413</u>	<u>209</u>	<u>67.078.413.850</u>
Órdenes de pago vigentes		-	-	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	27.153.403.901	-	-
		<u>154.695</u>	<u>¢ 803.066.328.314</u>	<u>209</u>	<u>¢ 67.078.413.850</u>

		30 de junio de 2018			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	2.916.429.989	150.255	¢ 574.593.012.402	208	¢ 43.156.964.899
2.916.429.990	5.832.859.978	18	68.737.669.628	2	7.000.066.897
5.832.859.979	8.749.289.967	4	27.946.502.303	2	13.035.073.760
8.749.289.968	11.665.719.956	1	8.770.874.025	-	-
Sub-total		<u>150.278</u>	<u>680.048.058.358</u>	<u>212</u>	<u>63.192.105.556</u>
Órdenes de pago vigentes		4	31.987.356	-	-
Préstamos a la Banca Estatal		2	24.982.857.721	-	-
		<u>150.284</u>	<u>¢ 705.062.903.435</u>	<u>212</u>	<u>¢ 63.192.105.556</u>

- F. Préstamos sin acumulación de intereses** - Al 30 de junio de 2019 existían 46.638 (72.978 en diciembre y 43.594 en junio de 2018) operaciones sin acumulación de interés por un monto de ¢12.355.327.337 (¢16.343.360.771 en diciembre y ¢9.069.779.915 en junio de 2018). De estas, un total de 35.931 (62.811 en diciembre y 32.209 en junio de 2018) operaciones otorgadas a clientes del Banco por un monto de ¢6.022.773.211 (¢12.305.540.042 en diciembre y ¢6.605.808.862 en junio de 2018) corresponden a extra-financiamientos a tasa cero.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

G. Préstamos en proceso de cobro judicial - Al 30 de junio de 2019, los préstamos en proceso de cobro judicial representan un 0,45% (0,34% en diciembre y 0,22% en junio de 2018) del total de la cartera de créditos y corresponden a 78 (114 en diciembre y 117 en junio de 2018) operaciones por la suma de ₡3.668.221.695 (₡2.730.835.639 en diciembre y ₡1.535.131.918 en junio de 2018). 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

30 de junio de 2019

<u>Categoría</u>	<u>Principal (Nota 4.3 / 7.1)</u>	<u>Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1)</u>	<u>Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1)</u>
A1	₡ 705.957.501.109	₡ 6.168.407.390	₡ 58.479.580.290
A2	5.726.258.297	60.988.848	118.133.929
B1	41.379.159.554	382.742.893	4.757.187.286
B2	1.208.738.859	18.830.578	48.444.995
C1	27.845.119.741	456.208.882	641.216.222
C2	1.009.353.849	21.494.845	-
D	7.810.986.356	124.398.325	-
E	20.511.806.810	490.818.013	988.368.478
Total	₡ <u>811.448.924.575</u>	₡ <u>7.723.889.774</u>	₡ <u>65.032.931.200</u>

31 de diciembre de 2018

<u>Categoría</u>	<u>Principal (Nota 4.3 / 7.1)</u>	<u>Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1)</u>	<u>Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1)</u>
A1	₡ 699.403.283.520	₡ 6.973.036.208	₡ 59.481.716.942
A2	8.018.427.163	86.301.059	67.026.851
B1	43.704.210.922	421.126.360	4.407.233.127
B2	2.226.405.897	42.480.461	48.444.995
C1	15.648.877.686	285.773.857	171.645.052
C2	746.008.937	13.735.151	-
D	8.319.299.283	144.155.090	6.492.500
E	16.664.683.626	368.523.094	2.895.854.383
Total	₡ <u>794.731.197.034</u>	₡ <u>8.335.131.280</u>	₡ <u>67.078.413.850</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Categoría	30 de junio 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	¢ 615.420.455.888	¢ 6.260.220.758	¢ 56.117.550.244
A2	4.807.154.894	48.490.697	-
B1	40.652.071.638	433.817.422	6.783.552.764
B2	2.067.470.097	39.687.456	48.444.995
C1	14.403.678.939	176.654.140	60.029.757
C2	373.211.312	10.488.925	-
D	7.190.411.726	122.981.432	-
E	12.815.139.049	240.969.062	182.527.796
Total	¢ <u>697.729.593.543</u>	¢ <u>7.333.309.892</u>	¢ <u>63.192.105.556</u>

- I. Cartera de crédito y cuentas por cobrar con partes relacionadas** - Al 30 de junio de 2019, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de ¢10.379.719.980 (¢9.247.849.226 en diciembre y ¢8.590.828.674 en junio de 2018). Véase nota 2 y 4.3. Además, existen cuentas por cobrar y anticipos a proveedores con partes relacionadas por ¢895.484.748 (¢497.804.742 en diciembre y ¢369.895.835 en junio de 2018). Véase nota 2 y 4.4.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	30 de junio de 2019	
		Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 192.948.329.645	¢ 802.322.243.272	¢ 62.250.492.502
Panamá	3.992.252.179	2.064.537.462	1.075.341.731
Nicaragua	50.073.818	8.538.717.265	1.614.816.000
Honduras	-	1.154.304.792	-
Guatemala	-	2.205.480.196	-
República Dominicana	5.994.745	-	-
Estados Unidos	30.254.513.593	2.079.652.320	-
Canadá	423.920.556	-	-
México	595.827.281	-	-
América del Sur	5.325.531.560	807.879.042	92.280.967
Asia	1.104.286.363	-	-
Europa	3.346.306.116	-	-
	¢ <u>238.047.035.856</u>	¢ <u>819.172.814.349</u>	¢ <u>65.032.931.200</u>
		<u>31 de diciembre de 2018</u>	
País	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 233.378.527.502	¢ 786.538.687.817	¢ 64.420.003.226
Panamá	4.363.084.852	1.630.781.828	1.429.129.715
Nicaragua	52.406.427	7.945.280.636	1.208.780.000
Honduras	-	1.210.190.241	-
Guatemala	-	2.526.832.485	-
República Dominicana	5.621.492	-	-
Estados Unidos	33.965.764.036	2.179.792.974	-
Canadá	441.370.937	-	-
México	601.886.127	-	-
América del Sur	6.908.370.308	1.034.762.333	20.500.909
Asia	1.145.109.460	-	-
Europa	3.688.735.259	-	-
	¢ <u>284.550.876.400</u>	¢ <u>803.066.328.314</u>	¢ <u>67.078.413.850</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

País	30 de junio de 2018		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 170.102.915.646	¢ 681.216.753.487	¢ 61.509.121.544
Panamá	942.798.151	1.476.145.091	281.720.001
Nicaragua	48.635.633	9.549.997.308	1.126.880.000
El Salvador	-	20.328.611	-
Honduras	-	6.759.220.221	-
Guatemala	-	2.438.735.532	-
República Dominicana	1.127.806.312	-	-
Estados Unidos	34.208.381.758	2.031.775.909	-
Canadá	412.665.901	-	-
México	558.711.826	-	-
América del Sur	7.001.334.488	1.569.947.276	274.384.011
Asia	1.078.202.164	-	-
Europa	3.559.676.874	-	-
	¢ <u>219.041.128.753</u>	¢ <u>705.062.903.435</u>	¢ <u>63.192.105.556</u>

K. Préstamos reestructurados - Al 30 de junio de 2019, existían 11 (14 en diciembre y 7 en junio de 2018) operaciones de crédito reestructuradas especiales (con dos o más modificaciones) por un monto de ¢3.068.239.345 (¢1.110.606.267 en diciembre y ¢3.590.629.840 en junio de 2018).

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 más de dos cambios en las condiciones inicialmente pactadas en un período de 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.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

		30 de junio de 2019		
	Nota	Saldo principal	Productos por cobrar	Total cartera de inversiones
Calificación AAA	¢	1.067.831.701	¢ 3.355.103	¢ 1.071.186.804
Calificación AA+		395.094.885	1.664.201	396.759.086
Calificación AA		296.788.446	1.219.521	298.007.967
Calificación AA-		421.805.424	2.115.132	423.920.556
Calificación A+		2.984.460.531	26.310.762	3.010.771.293
Calificación A		405.350.190	1.999.459	407.349.649
Calificación A-		4.755.599.688	22.400.514	4.778.000.202
Calificación BBB+		6.115.216.695	38.031.258	6.153.247.953
Calificación BBB		11.535.818.939	83.875.538	11.619.694.477
Calificación BBB-		8.183.779.589	109.653.129	8.293.432.718
Calificación BB		3.670.137.366	50.632.372	3.720.769.738
Calificación BB-		231.269.011	2.973.949	234.242.960
Calificación B+		17.886.962.321	260.627.875	18.147.590.196
Total	4.2	¢ <u>57.950.114.786</u>	¢ <u>604.858.813</u>	¢ <u>58.554.973.599</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>31 de diciembre de 2018</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Calificación AAA	¢	899.940.089	¢ -	¢ 899.940.089
Calificación AA+		407.431.212	1.744.046	409.175.258
Calificación AA		3.142.828.000	32.727.984	3.175.555.984
Calificación AA-		439.215.507	2.155.430	441.370.937
Calificación A+		2.258.750.139	16.931.212	2.275.681.351
Calificación A		1.355.183.650	6.608.557	1.361.792.207
Calificación A-		4.417.792.507	21.058.876	4.438.851.383
Calificación BBB+		6.428.607.586	36.574.081	6.465.181.667
Calificación BBB		11.576.396.743	104.152.063	11.680.548.806
Calificación BBB-		7.784.771.635	120.987.213	7.905.758.848
Calificación BB		1.864.137.592	18.716.751	1.882.854.343
Calificación BB-		12.224.290.424	3.116.634	12.227.407.058
Calificación B+		13.139.714.537	212.145.537	13.351.860.074
Total	4.2	¢ <u>65.939.059.621</u>	¢ <u>576.918.384</u>	¢ <u>66.515.978.005</u>

		<u>30 de junio de 2018</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Calificación AA+		379.465.453	1.625.879	381.091.332
Calificación AA		2.929.888.000	6.447.788	2.936.335.788
Calificación A+		2.919.293.311	17.719.354	2.937.012.665
Calificación A		1.269.276.061	6.124.970	1.275.401.031
Calificación A-		4.302.748.240	20.213.579	4.322.961.819
Calificación BBB+		6.241.033.446	35.542.190	6.276.575.636
Calificación BBB		11.681.941.129	107.162.181	11.789.103.310
Calificación BBB-		7.452.449.566	115.015.728	7.567.465.294
Calificación BB		1.719.737.476	23.642.951	1.743.380.427
Calificación BB-		15.562.985.140	214.795.346	15.777.780.486
Total	4.2	¢ <u>54.458.817.822</u>	¢ <u>548.289.966</u>	¢ <u>55.007.107.788</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

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

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

		<u>30 de junio de 2019</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 57.950.114.786	¢ 604.858.813	¢ 58.554.973.599
Total	4.2	¢ <u>57.950.114.786</u>	¢ <u>604.858.813</u>	¢ <u>58.554.973.599</u>

		<u>31 de diciembre de 2018</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 65.939.059.621	¢ 576.918.384	¢ 66.515.978.005
Total	4.2	¢ <u>65.939.059.621</u>	¢ <u>576.918.384</u>	¢ <u>66.515.978.005</u>

		<u>30 de junio de 2018</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 54.458.817.822	¢ 548.289.966	¢ 55.007.107.788
Total	4.2	¢ <u>54.458.817.822</u>	¢ <u>548.289.966</u>	¢ <u>55.007.107.788</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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 30 de junio de 2019, la razón de cobertura de liquidez a 30 días muestra los siguientes resultados:

	<u>Razón de cobertura</u>
Moneda consolidada (dólares y colones)	174% (244% y 165% en diciembre y junio de 2018 respectivamente)

Para el cierre de junio 2019, se observa una contracción en la razón de cobertura de 70 p.p. respecto a diciembre 2018 y un incremento de 9 p.p. respecto a junio 2018. La disminución del indicador respecto a diciembre es producto de una disminución en los activos de cobertura y un incremento en los requerimientos por volatilidad, principalmente debido al aumento en el vencimiento de los certificados a plazo con entidades financieras. Respecto a junio del año anterior, el ajuste al alza del indicador se da porque a pesar de que ocurre un incremento en los requerimientos por volatilidad, los activos de cobertura también aumentaron en mayor medida.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos - Al 30 de junio de 2019, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Junio 2019							Partidas vencidas a más de 30 días	Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días		
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 7.185.883	-	-	-	-	-	-	-	7.185.883
Cuenta Encaje con el BCCR	19.957.386	1.218.283	1.225.615	1.900.707	4.780.349	7.636.017	8.485.825	-	45.204.182
Inversiones	-	2.386.291	1.142.688	1.047.279	2.884.285	1.519.241	8.423.180	-	17.402.964
Cartera de Créditos	6.670.855	29.193.489	6.395.275	5.892.112	12.474.230	21.190.245	109.056.906	7.125.329	197.998.441
Total Recuperación de Activos	33.814.124	32.798.063	8.763.578	8.840.098	20.138.864	30.345.503	125.965.911	7.125.329	267.791.470
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	41.513.325	10.152.358	10.213.457	15.839.222	39.836.243	63.633.476	70.715.208	-	251.903.289
Obligaciones con Entidades Financieras	116.959	-	-	-	419.771	439.502	3.127.226	-	4.103.458
Cargos por pagar	1.767	250.457	143.010	221.783	557.789	891.003	990.111	-	3.055.920
Total Vencimiento de Pasivos	41.632.051	10.402.815	10.356.467	16.061.005	40.813.803	64.963.981	74.832.545	-	259.062.667
Diferencia moneda nacional	¢ (7.817.927)	¢ 22.395.248	¢ (1.592.889)	¢ (7.220.907)	¢ (20.674.939)	¢ (34.618.478)	¢ 51.133.366	¢ 7.125.329	8.728.803
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 17.986.585	-	-	-	-	-	-	-	17.986.585
Cuenta Encaje con el BCCR	55.741.129	4.347.395	4.183.544	4.422.290	12.050.866	17.683.165	10.687.023	-	109.115.412
Inversiones	-	1.595.031	105.300	58.499	2.158.867	417.981	36.816.332	-	41.152.010
Cartera de Créditos	21.805.991	28.736.354	13.085.483	17.258.235	43.323.840	41.203.399	441.752.135	14.008.936	621.174.373
Total Recuperación de Activos	95.533.705	34.678.780	17.374.327	21.739.024	57.533.573	59.304.545	489.255.490	14.008.936	789.428.380
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	152.129.963	29.107.287	28.447.128	29.481.936	80.781.135	117.887.764	71.246.819	-	509.082.032
Obligaciones con Entidades Financieras	11.384.536	2.071.222	648.132	4.067.374	18.837.412	15.714.951	104.060.177	-	156.783.804
Cargos por pagar	24.028	1.680.097	261.315	276.228	752.728	1.104.536	891.785	-	4.990.717
Total Vencimiento de Pasivos	163.538.527	32.858.606	29.356.575	33.825.538	100.371.275	134.707.251	176.198.781	-	670.856.553
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (68.004.822)	¢ 1.820.174	¢ (11.982.248)	¢ (12.086.514)	¢ (42.837.702)	¢ (75.402.706)	¢ 313.056.709	¢ 14.008.936	118.571.827

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Diciembre 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	¢ 9.058.543	-	-	-	-	-	-	-	9.058.543
Cuenta Encaje con el BCCR	14.754.073	1.139.368	1.608.114	1.291.260	5.106.919	9.927.407	11.313.450	-	45.140.591
Inversiones	-	12.308.065	67.682	1.690.557	28.147	3.095.846	8.168.035	-	25.358.332
Cartera de Créditos	6.370.495	30.499.853	8.615.623	5.877.856	13.323.567	20.025.851	103.634.175	5.693.924	194.041.344
Total Recuperación de Activos	30.183.111	43.947.286	10.291.419	8.859.673	18.458.633	33.049.104	123.115.660	5.693.924	273.598.810
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	47.330.775	7.595.788	10.720.762	8.608.402	34.046.127	66.182.711	75.422.995	-	249.907.560
Obligaciones con Entidades Financieras	65.501	-	-	433.418	-	448.270	3.104.812	-	4.052.001
Cargos por pagar	1.936	208.452	151.162	121.378	480.048	933.165	1.063.389	-	2.959.530
Total Vencimiento de Pasivos	47.398.212	7.804.240	10.871.924	9.163.198	34.526.175	67.564.146	79.591.196	-	256.919.091
Diferencia moneda nacional	¢ (17.215.101)	36.143.046	(580.505)	(303.525)	(16.067.542)	(34.515.042)	43.524.464	5.693.924	16.679.719
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 18.555.769	-	-	-	-	-	-	-	18.555.769
Cuenta Encaje con el BCCR	90.683.226	5.077.748	4.670.704	3.998.423	12.703.271	21.287.984	6.858.639	-	145.279.995
Inversiones	-	625.227	666.071	674.812	3.246.850	3.726.711	32.217.975	-	41.157.646
Cartera de Créditos	20.782.909	28.564.913	22.894.201	8.564.798	38.785.835	37.090.038	432.219.551	20.122.739	609.024.984
Total Recuperación de Activos	130.021.904	34.267.888	28.230.976	13.238.033	54.735.956	62.104.733	471.296.165	20.122.739	814.018.394
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	152.209.430	34.105.172	31.480.465	26.827.801	84.895.177	142.901.995	45.724.263	-	518.144.303
Obligaciones con Entidades Financieras	6.339.966	2.801.032	2.109.352	4.000.586	19.664.198	11.495.716	125.191.162	-	171.602.012
Cargos por pagar	23.126	2.079.937	283.143	242.388	770.085	1.290.499	610.879	-	5.300.057
Total Vencimiento de Pasivos	158.572.522	38.986.141	33.872.960	31.070.775	105.329.460	155.688.210	171.526.304	-	695.046.372
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (28.550.618)	(4.718.253)	(5.641.984)	(17.832.742)	(50.593.504)	(93.583.477)	299.769.861	20.122.739	118.972.022

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Junio 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	¢ 6.451.147	-	-	-	-	-	-	-	6.451.147
Cuenta Encaje con el BCCR	10.955.197	1.224.541	926.924	2.229.229	4.829.667	8.151.867	9.471.416	-	37.788.841
Inversiones	-	2.428.558	269.638	221.496	22.805	1.595.158	10.990.203	-	15.527.858
Cartera de Créditos	6.277.817	27.674.597	5.123.515	4.611.955	12.346.358	20.532.403	92.994.920	5.208.411	174.769.976
Total Recuperación de Activos	23.684.161	31.327.696	6.320.077	7.062.680	17.198.830	30.279.428	113.456.539	5.208.411	234.537.822
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	40.005.175	8.163.607	6.179.496	14.861.526	32.197.777	54.345.778	63.142.767	-	218.896.126
Obligaciones con Entidades Financieras	44.618	-	-	429.557	-	-	3.556.943	-	4.031.118
Cargos por pagar	2.020	219.589	89.407	215.012	465.848	786.293	913.466	-	2.691.635
Total Vencimiento de Pasivos	40.051.813	8.383.196	6.268.903	15.506.095	32.663.625	55.132.071	67.613.176	-	225.618.879
Diferencia moneda nacional	¢ (16.367.652)	¢ 22.944.500	¢ 51.174	¢ (8.443.415)	¢ (15.464.795)	¢ (24.852.643)	¢ 45.843.363	¢ 5.208.411	8.918.943
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 23.225.176	-	-	-	-	-	-	-	23.225.176
Cuenta Encaje con el BCCR	51.179.802	4.718.263	3.863.612	4.293.865	10.414.184	17.407.329	4.691.802	-	96.568.857
Inversiones	-	596.430	83.880	65.245	3.020.596	840.865	34.872.234	-	39.479.250
Cartera de Créditos	18.737.029	18.024.851	13.378.158	16.535.949	38.546.160	37.508.609	378.399.421	9.162.750	530.292.927
Total Recuperación de Activos	93.142.007	23.339.544	17.325.650	20.895.059	51.980.940	55.756.803	417.963.457	9.162.750	689.566.210
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	126.592.596	31.817.308	25.980.305	29.657.459	69.427.897	116.241.557	31.278.680	-	430.995.802
Obligaciones con Entidades Financieras	5.015.744	2.853.125	2.633.265	8.239.850	11.738.478	16.088.666	103.170.128	-	149.739.256
Cargos por pagar	19.238	1.692.441	240.220	266.971	647.503	1.082.301	451.984	-	4.400.658
Total Vencimiento de Pasivos	131.627.578	36.362.874	28.853.790	38.164.280	81.813.878	133.412.524	134.900.792	-	585.135.716
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (38.485.571)	¢ (13.023.330)	¢ (11.528.140)	¢ (17.269.221)	¢ (29.832.938)	¢ (77.655.721)	¢ 283.062.665	¢ 9.162.750	104.430.494

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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:

	Junio 2019									
	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\$ 31,188	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 31,188
Cuenta Encaje con el BCCR	96,652	7,538	7,254	7,668	20,896	30,662	18,530	-	-	189,200
Inversiones en valores y depósitos	-	2,766	183	101	3,743	725	63,837	-	-	71,355
Cartera de Créditos	37,810	49,827	22,689	29,925	75,121	71,444	765,974	24,291	-	1,077,081
Total activo	165,650	60,131	30,126	37,694	99,760	102,831	848,341	24,291	-	1,368,824
Pasivos:										
Obligaciones con el Público	263,785	50,470	49,326	51,120	140,070	204,411	123,538	-	-	882,720
Obligaciones con Entidades Financieras	19,740	3,591	1,124	7,053	32,663	27,249	180,434	-	-	271,854
Cargos financieros por pagar	42	2,913	453	479	1,305	1,915	1,547	-	-	8,654
Total pasivo	283,567	56,974	50,903	58,652	174,038	233,575	305,519	-	-	1,163,228
Neto	US\$ (117,917)	US\$ 3,157	US\$ (20,777)	US\$ (20,958)	US\$ (74,278)	US\$ (130,744)	US\$ 542,822	US\$ 24,291	US\$ -	US\$ 205,596

	Diciembre 2018									
	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\$ 30,702	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 30,702
Cuenta Encaje con el BCCR	150,041	8,401	7,728	6,616	21,018	35,222	11,348	-	-	240,374
Inversiones en valores y depósitos	-	1,034	1,102	1,117	5,372	6,166	53,307	-	-	68,098
Cartera de Créditos	34,387	47,262	37,880	14,171	64,174	61,368	715,134	33,293	-	1,007,669
Total activo	215,130	56,697	46,710	21,904	90,564	102,756	779,789	33,293	-	1,346,843
Pasivos:										
Obligaciones con el Público	251,840	56,429	52,086	44,388	140,464	236,440	75,654	-	-	857,301
Obligaciones con Entidades Financieras	10,490	4,634	3,490	6,619	32,536	19,020	207,137	-	-	283,926
Cargos financieros por pagar	38	3,441	468	401	1,274	2,135	1,012	-	-	8,769
Total pasivo	262,368	64,504	56,044	51,408	174,274	257,595	283,803	-	-	1,149,996
Neto	US\$ (47,238)	US\$ (7,807)	US\$ (9,334)	US\$ (29,504)	US\$ (83,710)	US\$ (154,839)	US\$ 495,986	US\$ 33,293	US\$ -	US\$ 196,847

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Junio 2018								
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Total
Activos:									
Disponibilidades	US\$ 41.220	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 41.220
Cuenta Encaje con el BCCR	90.835	8.374	6.857	7.621	18.483	30.895	8.327	-	171.392
Inversiones en valores y depósitos	-	1.059	149	116	5.361	1.492	61.891	-	70.068
Cartera de Créditos	33.255	31.991	23.744	29.348	68.412	66.571	671.587	16.262	941.170
Total activo	165.310	41.424	30.750	37.085	92.256	98.958	741.805	16.262	1.223.850
Pasivos:									
Obligaciones con el Público	224.678	56.470	46.110	52.636	123.221	206.307	55.514	-	764.936
Obligaciones con Entidades Financieras	8.902	5.064	4.674	14.624	20.834	28.554	183.107	-	265.759
Cargos financieros por pagar	34	3.004	426	474	1.149	1.921	802	-	7.810
Total pasivo	233.614	64.538	51.210	67.734	145.204	236.782	239.423	-	1.038.505
Neto	US\$ (68.304)	US\$ (23.114)	US\$ (20.460)	US\$ (30.649)	US\$ (52.948)	US\$ (137.824)	US\$ 502.382	US\$ 16.262	US\$ 185.345

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

7.3. RIESGO DE MERCADO

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

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

7.3.1. RIESGO DE TASA DE INTERÉS

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Al 30 de junio de 2019:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	497
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	336
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	1,11%

Al 31 de diciembre de 2018:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	611
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	246
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	1,23%

Al 30 de junio de 2018:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	566
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	13
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0,90%

Al cierre de junio de 2019, el cambio en el indicador está asociado a una disminución del patrimonio en riesgo total. El riesgo de tasa de interés en colones disminuye debido a un aumento en la brecha entre pasivos y activos, lo que conlleva un aumento en la brecha de duración modificada. En lo que respecta al riesgo de tasa de interés en dólares, el patrimonio en riesgo aumentó, explicado por una disminución en la brecha entre pasivos y activos, lo que conlleva una disminución en la brecha de duración modificada. 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 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(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):

	Junio 2019						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	¢ 2.392.417	¢ 1.153.774	¢ 1.156.357	¢ 3.147.063	¢ 1.939.923	¢ 10.748.435	¢ 20.537.969
Cartera de Créditos MN	170.199.201	2.830.965	4.662.803	671.522	871.596	5.199.999	184.436.086
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	172.591.618	3.984.739	5.819.160	3.818.585	2.811.519	15.948.434	204.974.055
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	11.730.659	11.852.928	17.478.693	44.190.822	69.829.506	78.176.583	233.259.191
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	-	4.158.291	-	-	-	4.158.291
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	11.730.659	11.852.928	21.636.984	44.190.822	69.829.506	78.176.583	237.417.482
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	160.860.959	(7.868.189)	(15.817.824)	(40.372.237)	(67.017.987)	(62.228.149)	(32.443.427)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	1.610.808	150.632	113.197	2.521.943	1.215.209	38.920.460	44.532.249
Cartera de Créditos ME	412.066.850	47.220.891	49.848.552	14.374.923	8.187.030	113.959.475	645.657.721
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	413.677.658	47.371.523	49.961.749	16.896.866	9.402.239	152.879.935	690.189.970
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	30.148.448	29.482.184	31.073.826	84.198.705	123.380.044	75.630.288	373.913.495
Obligaciones con Entidades Financieras ME	46.667.015	2.673.818	43.084.570	41.818.366	3.073.326	12.683.317	150.000.412
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	76.815.463	32.156.002	74.158.396	126.017.071	126.453.370	88.313.605	523.913.907
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	336.862.195	15.215.521	(24.196.647)	(109.120.205)	(117.051.131)	64.566.330	166.276.063
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	586.269.276	51.356.262	55.780.909	20.715.451	12.213.758	168.828.369	895.164.025
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	88.546.122	44.008.930	95.795.380	170.207.893	196.282.876	166.490.188	761.331.389
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 497.723.154	¢ 7.347.332	¢ (40.014.471)	¢ (149.492.442)	¢ (184.069.118)	¢ 2.338.181	¢ 133.832.636

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Diciembre 2018						
	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 720 Días	Total
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 12.311.607	¢ 68.144	¢ 1.829.046	¢ 231.261	¢ 3.560.961	¢ 10.839.219	¢ 28.840.238
Cartera de Créditos MN	168.810.665	5.843.254	3.626.911	620.923	526.702	3.461.735	182.890.190
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	181.122.272	5.911.398	5.455.957	852.184	4.087.663	14.300.954	211.730.428
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	9.080.742	12.363.233	10.250.873	38.188.482	72.470.192	83.785.688	226.139.210
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	-	4.144.644	-	-	-	4.144.644
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	9.080.742	12.363.233	14.395.517	38.188.482	72.470.192	83.785.688	230.283.854
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	172.041.530	(6.451.835)	(8.939.560)	(37.336.298)	(68.382.529)	(69.484.734)	(18.553.426)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	642.724	700.172	737.233	3.541.699	4.427.619	36.165.622	46.215.069
Cartera de Créditos ME	389.254.222	67.428.670	40.580.498	5.492.687	13.271.014	109.904.746	625.931.837
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	389.896.946	68.128.842	41.317.731	9.034.386	17.698.633	146.070.368	672.146.906
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	35.250.605	32.665.265	28.183.394	88.502.048	147.176.803	48.790.911	380.569.026
Obligaciones con Entidades Financieras ME	54.108.880	6.873.816	44.972.328	42.103.713	6.414.293	16.747.832	171.220.862
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	89.359.485	39.539.081	73.155.722	130.605.761	153.591.096	65.538.743	551.789.888
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	300.537.461	28.589.761	(31.837.991)	(121.571.375)	(135.892.463)	80.531.625	120.357.018
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	571.019.218	74.040.240	46.773.688	9.886.570	21.786.296	160.371.322	883.877.334
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	98.440.227	51.902.314	87.551.239	168.794.243	226.061.288	149.324.431	782.073.742
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 472.578.991	¢ 22.137.926	¢ (40.777.551)	¢ (158.907.673)	¢ (204.274.992)	¢ 11.046.891	¢ 101.803.592

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Junio 2018						
	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 720 Días	Total
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 2.433.914	¢ 271.582	¢ 306.866	¢ 225.188	¢ 2.068.854	¢ 13.179.500	¢ 18.485.904
Cartera de Créditos MN	149.782.543	4.068.075	4.124.882	596.721	3.378.092	2.062.461	164.012.774
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	152.216.457	4.339.657	4.431.748	821.909	5.446.946	15.241.961	182.498.678
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	9.346.310	7.736.593	16.249.846	35.750.297	59.637.297	71.746.942	200.467.285
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	-	4.150.093	-	-	-	4.150.093
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	9.346.310	7.736.593	20.399.939	35.750.297	59.637.297	71.746.942	204.617.378
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	142.870.147	(3.396.936)	(15.968.191)	(34.928.388)	(54.190.351)	(56.504.981)	(22.118.700)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	246.415	118.034	129.014	3.309.231	1.534.631	39.082.226	44.419.551
Cartera de Créditos ME	311.596.546	52.658.428	68.305.096	13.146.119	8.637.493	98.887.242	553.230.924
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	311.842.961	52.776.462	68.434.110	16.455.350	10.172.124	137.969.468	597.650.475
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	32.595.776	26.832.783	29.953.085	72.473.295	119.911.445	33.666.366	315.432.750
Obligaciones con Entidades Financieras ME	56.535.529	4.279.558	40.430.251	29.331.172	2.212.206	17.218.556	150.007.272
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	89.131.305	31.112.341	70.383.336	101.804.467	122.123.651	50.884.922	465.440.022
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	222.711.656	21.664.121	(1.949.226)	(85.349.117)	(111.951.527)	87.084.546	132.210.453
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	464.059.418	57.116.119	72.865.858	17.277.259	15.619.070	153.211.429	780.149.153
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	98.477.615	38.848.934	90.783.275	137.554.764	181.760.948	122.631.864	670.057.400
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 365.581.803	¢ 18.267.185	¢ (17.917.417)	¢ (120.277.505)	¢ (166.141.878)	¢ 30.579.565	¢ 110.091.753

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.2. RIESGO DE TIPO DE CAMBIO

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

Al 30 de junio de 2019, la pérdida máxima posible en obligaciones con el público es de ¢1.493 millones (¢3.284 millones en diciembre del 2018 y ¢462 millones en junio del 2018), dando como resultado un indicador de riesgo de 1.99% sobre el patrimonio (4.71% en diciembre del 2018 y 0.72% en junio del 2018). La disminución del indicador respecto a diciembre 2018 se asocia a la baja en la volatilidad que ha presentado el tipo de cambio durante el 2019.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos:	30 de junio de 2019		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 52.390.064.712	¢ 127.101.997.545	¢ 179.492.062.257
Inversiones en valores y depósitos	17.402.963.894	41.152.009.705	58.554.973.599
Cartera de créditos, neta	188.000.707.913	607.879.528.695	795.880.236.608
Cuentas y productos por cobrar	263.258.770	1.661.930.593	1.925.189.363
Otros activos (monetarios)	2.595.718.234	2.748.884.581	5.344.602.815
Total activos	<u>260.652.713.523</u>	<u>780.544.351.119</u>	<u>1.041.197.064.642</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	254.850.905.395	512.664.201.404	767.515.106.799
Obligaciones con entidades	4.211.762.094	159.681.693.236	163.893.455.330
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.062.632.908	2.498.522.072	6.561.154.980
Otros pasivos	5.818.238.561	6.586.801.643	12.405.040.204
Obligaciones subordinadas	-	38.547.384.256	38.547.384.256
Total pasivos	<u>268.943.538.958</u>	<u>719.978.602.611</u>	<u>988.922.141.569</u>
Posición Neta	¢ <u>(8.290.825.435)</u>	¢ <u>60.565.748.508</u>	¢ <u>52.274.923.073</u>

Activos:	31 de diciembre de 2018		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 54.199.134.138	¢ 163.835.764.257	¢ 218.034.898.395
Inversiones en valores y depósitos	25.358.332.121	41.157.645.884	66.515.978.005
Cartera de créditos, neta	185.809.864.684	594.869.438.277	780.679.302.961
Cuentas y productos por cobrar	631.190.405	816.758.497	1.447.948.902
Otros activos (monetarios)	2.120.631.963	1.802.568.046	3.923.200.009
Total activos	<u>268.119.153.311</u>	<u>802.482.174.961</u>	<u>1.070.601.328.272</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	252.765.739.337	521.672.240.380	774.437.979.717
Obligaciones con entidades	4.153.352.732	174.445.658.112	178.599.010.844
Otras cuentas por pagar y provisiones	7.396.800.088	3.141.030.997	10.537.831.085
Otros pasivos	7.329.190.017	5.944.792.388	13.273.982.405
Obligaciones subordinadas	-	36.763.720.696	36.763.720.696
Total pasivos	<u>271.645.082.174</u>	<u>741.967.442.573</u>	<u>1.013.612.524.747</u>
Posición Neta	¢ <u>(3.525.928.863)</u>	¢ <u>60.514.732.388</u>	¢ <u>56.988.803.525</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos:	30 de junio de 2018		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 44.239.987.169	¢ 119.794.033.796	¢ 164.034.020.965
Inversiones en valores y depósitos	15.527.857.561	39.479.250.227	55.007.107.788
Cartera de créditos, neta	168.172.335.010	517.353.437.703	685.525.772.713
Cuentas y productos por cobrar	529.894.663	930.051.629	1.459.946.292
Otros activos (monetarios)	1.872.260.179	1.532.868.264	3.405.128.443
Total activos	<u>230.342.334.582</u>	<u>679.089.641.619</u>	<u>909.431.976.201</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	221.486.286.100	433.997.377.533	655.483.663.633
Obligaciones con entidades	4.132.593.381	153.256.505.930	157.389.099.311
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.463.674.643	2.617.589.942	7.081.264.585
Otros pasivos	4.250.524.739	5.026.773.351	9.277.298.090
Obligaciones subordinadas	-	31.407.354.596	31.407.354.596
Total pasivos	<u>234.333.078.863</u>	<u>626.305.601.352</u>	<u>860.638.680.215</u>
Posición Neta	¢ <u>(3.990.744.281)</u>	¢ <u>52.784.040.267</u>	¢ <u>48.793.295.986</u>

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

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

Al 30 de junio de 2019 y 2018, los estados financieros muestran una pérdida neta por diferencias de cambio de ¢2.952.628.257 y ¢542.811.831 respectivamente (véase nota 4.19). El monto de los ingresos devengados por cambio y arbitraje de divisas al 30 de junio de 2019 y 2018, ascendió a ¢1.653.533.026 y ¢1.190.988.700 respectivamente.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.3. RIESGO DE PRECIO

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

Al 30 de junio de 2019, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0,98% (0,69% y 0,45% en diciembre y junio del 2018 respectivamente) del patrimonio; a un mes plazo con un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0.95 (igual en el 2018). El cambio en el indicador se asocia a un aumento en la volatilidad del precio de los instrumentos.

VaR EWMA (millones ₡) 734.22 (482.64 y 290,01 en diciembre y junio de 2018 respectivamente)

7.4. RIESGO OPERATIVO

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

Para apoyar la gestión del riesgo operativo, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de riesgo operacional, para ello, utiliza el método del indicador básico definido en el Acuerdo SUGEF 03-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras”, el cual a su vez se basa en el documento Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital (compilación del Marco Basilea II de junio de 2004), emitido en el 2006. Según esta metodología el indicador de riesgo operacional se mide como el 15% de la utilidad operacional bruta ajustada promedio anual de los últimos 36 meses. Al 30 de junio de 2019, este indicador tiene un valor de ¢5.615 (¢5.237 y ¢4.486 en diciembre y junio del 2018 respectivamente) millones de colones.

7.4.1. RIESGO TECNOLÓGICO

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

7.4.2. RIESGO LEGAL

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

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

7.5. RIESGO REPUTACIONAL

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

7.6. RIESGO DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

El Banco estableció un Comité de Apoyo para la ejecución de las operaciones de la entidad, la observancia de las normativas aplicables y el ejercicio de las normas de Gobierno Corporativo. Este Comité de Cumplimiento es un órgano de apoyo y vigilancia al Oficial de Cumplimiento. La integración, funciones y operación de este Comité y del Oficial de Cumplimiento se 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 evaluado independientemente por la Auditoría Interna y la Auditoría Externa.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

8. ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL

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

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 30 de junio de 2019, el Banco se encuentra por encima del porcentaje establecido del 10% por la regulación aplicable.

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

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

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

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

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

a. Normalidad financiera de nivel uno:

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Nota	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Capital base:				
Capital primario:				
Capital pagado ordinario	4.13.a	¢ 55.202.758.000	¢ 49.276.058.000	¢ 43.659.558.000
Capital pagado adicional	4.13.a	11.963.395.250	8.921.029.250	8.921.029.250
Reserva legal	4.13.d	6.382.025.757	6.257.559.170	5.748.012.529
Sub-total		<u>73.548.179.007</u>	<u>64.454.646.420</u>	<u>58.328.599.779</u>
Capital secundario:				
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b	-	3.042.366.000	5.616.500.000
Resultados acumulados períodos anteriores		1.956.325.339	1.546.331.743	1.735.556.858
Resultado del período menos deducciones de ley		1.120.199.285	6.693.009.966	2.107.090.200
Deuda subordinada		34.026.480.000	32.969.474.500	29.017.160.000
Sub-total		<u>37.103.004.624</u>	<u>44.251.182.209</u>	<u>38.476.307.058</u>
Ajustes al patrimonio	4.13.c	(191.950.668)	(1.131.478.409)	(947.383.715)
Total capital base regulatorio	¢	<u>¢ 110.459.232.963</u>	<u>¢ 107.574.350.220</u>	<u>¢ 95.857.523.122</u>

9. INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad se detallan a continuación:

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Retorno sobre el activo (ROA)	0,23%	0,70%	0,50%
Retorno sobre el capital (ROE)	3,26%	10,23%	7,01%
Relación de endeudamiento a recursos propios	12.69 veces	13.23 veces	12.63 veces
Margen financiero	6,50%	7,14%	7,27%
Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedios	78,23%	78,55%	79,01%

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

10. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

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

		30 de junio de 2019	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 179.492.062.257	¢ 179.492.062.257
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	57.950.114.786	57.950.114.786
Productos por cobrar	4.2	604.858.813	604.858.813
Cartera de crédito	4.3	795.880.236.608	834.331.788.472
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.925.189.363	1.925.189.363
		<u>¢ 1.035.852.461.827</u>	<u>¢ 1.074.304.013.691</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 767.515.106.799	¢ 770.529.243.560
Obligaciones con entidades	4.9	163.893.455.330	164.668.924.170
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	6.561.154.980	6.561.154.980
Obligaciones subordinadas	4.12	38.547.384.256	37.346.342.192
		<u>¢ 976.517.101.365</u>	<u>¢ 979.105.664.902</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de 2018	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 218.034.898.395	¢ 218.034.898.395
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	65.939.059.621	65.939.059.621
Productos por cobrar	4.2	576.918.384	576.918.384
Cartera de crédito	4.3	780.679.302.961	817.693.825.349
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.447.948.902	1.447.948.902
		¢ <u>1.066.678.128.263</u>	¢ <u>1.103.692.650.651</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 774.437.979.717	¢ 776.526.282.787
Obligaciones con entidades	4.9	178.599.010.844	180.454.572.503
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	10.537.831.085	10.537.831.085
Obligaciones subordinadas	4.12	36.763.720.696	36.227.081.674
		¢ <u>1.000.338.542.342</u>	¢ <u>1.003.745.768.049</u>
		30 de junio de 2018	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 164.034.020.965	¢ 164.034.020.965
Inversiones en instrumentos financieros:			
Disponibles para la venta	4.2	54.458.817.822	54.458.817.822
Productos por cobrar	4.2	548.289.966	548.289.966
Cartera de crédito	4.3	685.525.772.713	705.654.094.841
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.459.946.292	1.459.946.292
		¢ <u>906.026.847.758</u>	¢ <u>926.155.169.886</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 655.483.663.633	¢ 657.973.092.653
Obligaciones con entidades	4.9	157.389.099.311	158.514.373.813
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	7.081.264.585	7.081.264.585
Obligaciones subordinadas	4.12	31.407.354.596	32.035.202.486
		¢ <u>851.361.382.125</u>	¢ <u>855.603.933.537</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11. ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS NO CANCELABLES

Al 30 de junio de 2019 y 2018, los gastos por concepto de arrendamientos operativos de inmuebles ascendieron a la suma de ₡1.182.668.941 y ₡1.061.066.632 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 para los contratos en colones y de hasta un 5% cada año para los contratos en dólares.

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

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Menos de un año	₡ 2.776.057.719	₡ 2.454.951.185	₡ 2.194.769.536
De uno a cinco años	7.668.984.337	6.914.577.473	6.525.169.746
Más de cinco años	5.774.217.285	6.017.766.811	6.199.746.978
	₡ <u>16.219.259.341</u>	₡ <u>15.387.295.469</u>	₡ <u>14.919.686.260</u>

* * * *