



**Banco de Costa Rica y Subsidiarias**

Estados Financieros Consolidados Sin Auditar

30 de junio de 2018  
(con cifras correspondientes de 2017)

## Tabla de contenido

### Estados Financieros Consolidados

Balance General Consolidado

Estado de Resultados Consolidado

Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado

### Notas a los estados financieros

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.....	- 8 -
(a) Operaciones .....	- 8 -
(b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados .	- 11 -
(c) Participaciones en el capital de otras empresas .....	- 12 -
(d) Moneda extranjera .....	- 13 -
(e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados.....	- 15 -
(f) Instrumentos financieros.....	- 15 -
(g) Efectivo y equivalentes a efectivo .....	- 18 -
(h) Inversiones en instrumentos financieros .....	- 18 -
(i) Cartera de crédito.....	- 19 -
(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito .....	- 20 -
(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra .....	- 26 -
(l) Método de contabilización de productos por cobrar .....	- 26 -
(m) Otras cuentas por cobrar .....	- 26 -
(n) Bienes realizables .....	- 26 -
(o) Compensación de saldos .....	- 27 -
(p) Inmuebles, mobiliario y equipo .....	- 28 -
(q) Cargos diferidos.....	- 30 -
(r) Activos intangibles.....	- 30 -
(s) Deterioro de activo.....	- 30 -
(t) Obligaciones con el público .....	- 31 -
(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar.....	- 31 -
(v) Provisiones.....	- 31 -
(w) Reserva legal .....	- 33 -
(x) Superávit por revaluación .....	- 33 -
(y) Uso de estimaciones .....	- 34 -
(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos.....	- 34 -
(aa) Impuesto sobre la renta .....	- 35 -
(bb) Arrendamientos financieros de BICSA .....	- 35 -
(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica	- 36 -

(dd) Participaciones sobre la utilidad.....	- 36 -
(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo .....	- 37 -
(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo .....	- 37 -
(gg) Fideicomisos de BICSA.....	- 38 -
(hh) Periodo económico.....	- 38 -
(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones .....	- 39 -
(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas .....	- 40 -
(4) Efectivo y equivalentes de efectivo .....	- 41 -
(5) Inversiones en instrumentos financieros.....	- 42 -
(6) Cartera de créditos.....	- 46 -
a) Cartera de créditos por actividad.....	- 46 -
b) Créditos Vigentes.....	- 47 -
c) Cartera de préstamos por morosidad:.....	- 48 -
d) Cartera de créditos morosos y vencidos .....	- 48 -
e) Productos por cobrar por cartera de crédito .....	- 49 -
f) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.....	- 50 -
g) Créditos sindicados .....	- 51 -
(7) Bienes realizables, neto.....	- 54 -
(8) Participación en el capital de otras empresas .....	- 55 -
(9) Inmuebles, mobiliario y equipo.....	- 58 -
(10) Activos intangibles .....	- 61 -
(11) Obligaciones con el público a la vista .....	- 63 -
(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo .....	- 64 -
(13) Otras obligaciones con el público.....	- 65 -
(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica.....	- 67 -
(a) Vencimiento de préstamos por pagar.....	- 68 -
(15) Impuesto sobre la renta .....	- 70 -
(16) Provisiones.....	- 76 -
(17) Otras cuentas por pagar diversas .....	- 81 -
(18) Patrimonio.....	- 82 -
Reservas técnicas de las utilidades acumuladas de BICSA.....	- 83 -
(19) Cuentas contingentes .....	- 89 -
(20) Fideicomisos.....	- 95 -
(21) Otras cuentas de orden deudoras .....	- 97 -
(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera .....	- 99 -
(23) Contratos de administración de fondos de inversión .....	- 106 -
(24) Contratos de administración de fondos de pensión .....	- 107 -
(25) Ingresos por inversiones en instrumento financieros.....	- 111 -
(26) Ingresos financieros por cartera de créditos .....	- 111 -
(27) Gastos por obligaciones con el público .....	- 112 -
(28) Gastos por estimación de deterioro de activos .....	- 112 -
(29) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones.....	- 113 -
(30) Ingresos por comisiones por servicios.....	- 114 -
(31) Ingresos por participación en el capital de otras empresas .....	- 115 -
(32) Gastos administrativos .....	- 116 -

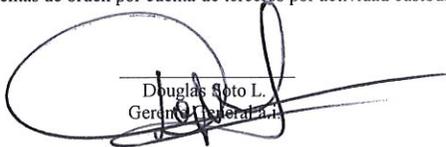
(33) Participaciones legales sobre la utilidad .....	- 117 -
(34) Componentes de otro resultado integral .....	- 118 -
(35) Arrendamientos operativos.....	- 118 -
(36) Valor razonable de los instrumentos financieros .....	- 119 -
(37) Segmentos .....	- 120 -
(38) Gestión del riesgo.....	- 126 -
(39) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo .....	- 170 -
(40) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo .....	- 183 -
(41) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) .....	- 195 -
(42) Cifras de 2016.....	- 219 -
(43) Hechos relevantes y subsecuentes .....	- 219 -
(44) Fecha de autorización de emisión de estados financieros .....	- 226 -

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
Al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre y junio de 2017  
(En colones sin céntimos)

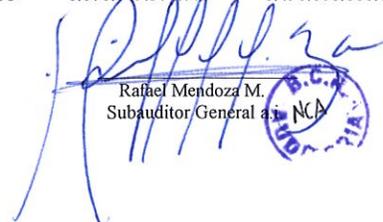
	Nota	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	4	₡ 750.963.257.275	787.949.657.811	719.475.859.418
Efectivo		77.589.372.959	101.414.943.133	63.136.674.728
Banco Central de Costa Rica		567.937.887.709	596.689.641.770	552.418.946.281
Entidades financieras del país		230.392.533	572.990.900	3.609.422.425
Entidades financieras del exterior		97.002.934.517	84.971.238.839	92.553.555.042
Otras disponibilidades		8.202.669.557	4.300.843.169	7.757.260.942
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	5	1.221.199.342.462	1.287.246.141.661	1.270.011.238.539
Mantenidas para negociar		78.725.332.933	67.811.010.161	18.802.203.225
Disponibles para la venta		1.115.753.732.805	1.189.691.724.952	1.211.874.589.671
Mantenidas al vencimiento		18.740.556.232	18.562.619.678	27.519.501.001
Productos por cobrar		8.093.268.865	11.180.786.870	11.814.944.642
(Estimación por deterioro)		(113.548.373)	-	-
<b>Cartera de créditos</b>	6	3.590.849.718.191	3.674.088.420.356	3.578.165.935.052
Créditos vigentes	6.b	3.262.212.307.654	3.357.165.339.597	3.274.740.591.125
Créditos vencidos		327.262.976.156	314.151.078.821	304.242.358.743
Créditos en cobro judicial	6.d	43.357.487.169	43.310.487.247	40.071.381.082
Productos por cobrar	6.e	22.199.545.776	22.680.933.012	21.666.422.120
Estimación por deterioro	6.f	(64.182.598.564)	(63.219.418.321)	(62.554.818.018)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		18.527.275.296	11.207.000.105	10.467.836.353
Comisiones por cobrar		2.760.265.335	2.630.767.299	2.589.639.090
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		1.305.727.555	3.225.875	174.849.623
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		40.519.416	156.178.387	80.344.906
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	15	11.383.437.923	4.376.295.398	3.821.249.933
Otras cuentas por cobrar		9.471.703.517	9.371.310.529	8.433.609.314
Estimación por deterioro		(6.434.378.450)	(5.330.777.383)	(4.631.856.513)
<b>Bienes realizables</b>	7	29.114.275.061	17.650.886.714	17.045.909.135
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		78.348.722.418	63.725.218.278	62.443.598.456
Otros bienes realizables		1.286.711.107	682.983.599	685.190.783
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(50.521.158.464)	(46.757.315.163)	(46.082.880.104)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas, neto</b>	8	75.417.188	75.417.188	75.417.188
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo, neto</b>	9	101.180.252.271	101.385.470.470	102.972.933.259
<b>Inversiones en propiedades</b>		6.441.924.521	-	-
<b>Otros activos</b>		53.300.743.470	66.799.926.000	58.603.581.670
Cargos diferidos		6.411.124.769	6.123.580.048	5.602.120.208
Activos intangibles, neto	10	12.980.560.092	13.381.838.895	15.582.125.206
Otros activos		33.909.058.609	47.294.507.057	37.419.336.256
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	₡	<u>5.771.652.205.735</u>	<u>5.946.402.920.305</u>	<u>5.756.818.710.614</u>

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
 Al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre y junio de 2017  
 (En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Junio</u> <u>2018</u>	<u>Diciembre</u> <u>2017</u>	<u>Junio</u> <u>2017</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
Obligaciones con el público	₡ 3.859.998.059.091	3.970.376.375.064	3.730.662.043.546
A la vista	11 1.870.806.452.433	2.021.904.984.640	1.861.842.376.737
A plazo	12 1.919.647.764.987	1.888.216.420.606	1.818.970.883.540
Otras obligaciones con el público	13 51.201.105.089	40.828.783.966	31.641.618.797
Cargos financieros por pagar	18.342.736.582	19.426.185.852	18.207.164.472
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14 -	473.353.490	52.008.305.556
A la vista	-	473.353.490	-
A plazo	-	-	52.000.000.000
Cargos financieros por pagar	-	-	8.305.556
Obligaciones con entidades	14 1.178.414.220.523	1.243.920.483.414	1.264.346.211.250
A la vista	12 194.641.786.465	209.369.499.267	194.067.585.113
A plazo	12 973.885.019.727	1.023.459.741.625	1.060.772.165.952
Cargos financieros por pagar	9.887.414.331	11.091.242.522	9.506.460.185
Cuentas por pagar y provisiones	92.227.972.254	97.848.531.385	91.088.799.851
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	2.993.760	33.319.379	102.668.233
Impuesto sobre la renta diferido	15 5.798.627.600	5.908.988.163	5.817.632.668
Provisiones	16 25.224.501.363	24.678.042.984	23.020.555.525
Otras cuentas por pagar diversas	17 61.188.885.771	67.216.500.891	62.133.346.617
Cargos financieros por pagar	12.963.760	11.679.968	14.596.808
Otros pasivos	28.492.275.183	35.095.001.891	31.926.730.835
Ingresos diferidos	16.620.681.784	17.532.784.081	16.517.186.767
Estimación por deterioro de créditos contingentes	604.741.731	179.458.888	318.920.856
Otros pasivos	11.266.851.668	17.382.758.922	15.090.623.212
Obligaciones subordinadas	22.611.387.099	22.725.537.344	22.746.598.799
Préstamos subordinados	14 22.537.600.000	22.656.800.000	22.683.600.000
Cargos financieros por pagar	73.787.099	68.737.344	62.998.799
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	₡ 5.181.743.914.150	5.370.439.282.588	5.192.778.689.837
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	18.a ₡ 162.502.557.907	152.513.191.949	152.513.191.949
Capital pagado	162.502.557.907	152.513.191.949	152.513.191.949
Ajustes al patrimonio	37.325.080.161	39.232.443.882	42.865.728.126
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	18.b 37.774.830.067	38.050.329.461	38.050.329.461
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	18.c (14.280.043.898)	(12.891.366.714)	(8.118.468.850)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	18.c 66.495	(1.167.898)	(1.147.381.328)
Ajuste por conversión de estados financieros	18.d 13.830.227.497	14.074.649.033	14.081.248.843
Reservas patrimoniales	253.327.207.494	233.662.151.966	233.662.151.966
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	34.427.953.825	29.368.399.683	29.368.399.683
Resultado del período	16.555.381.070	37.354.453.465	23.017.685.435
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	25.016.898.449	22.100.921.217	22.100.921.217
Intereses minoritarios	8 60.753.212.679	61.732.075.555	60.511.942.401
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	589.908.291.585	575.963.637.717	564.040.020.777
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	₡ 5.771.652.205.735	5.946.402.920.305	5.756.818.710.614
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	19 ₡ 443.408.972.850	423.358.193.001	407.518.033.734
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	20 862.769.363.823	839.611.928.129	864.330.278.301
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	358.023.995.167	339.149.131.828	361.556.163.740
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	504.745.368.656	500.462.796.301	502.774.114.560
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	21 ₡ 10.839.112.918.809	12.916.205.623.549	12.953.213.205.234
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	3.807.731.059.183	4.462.329.008.795	3.906.343.615.606
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	1.777.842.389.811	1.635.608.777.874	1.727.662.655.081
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	686.578.853.622	748.218.462.175	828.398.047.673
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	4.566.960.616.193	6.070.049.374.705	6.490.808.886.874

  
 Douglas Roto L.  
 Gerente General

  
 Tatiana Cárdenas C.  
 Contadora

  
 Rafael Mendoza M.  
 Subauditor General

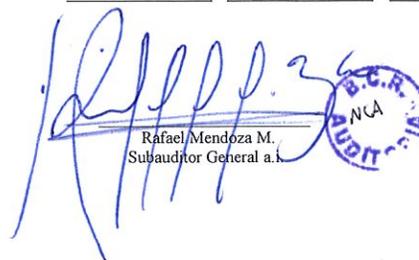
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO**  
 Por el periodo terminado el 30 de junio de 2018 y 2017  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Trimestre del			
		Junio 2018	Junio 2017	1 de abril al 30 de junio de 2018                      2017	
<b>Ingresos financieros</b>					
Por disponibilidades		124.156.897	110.813.877	72.275.215	64.798.475
Por inversiones en instrumentos financieros	25	32.909.645.822	29.141.579.243	15.711.120.975	15.470.719.406
Por cartera de créditos	26	154.726.268.465	141.209.786.663	77.961.685.470	71.368.074.273
Por arrendamientos financieros	26	2.306.675.844	1.758.295.275	1.131.940.042	883.839.502
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d.ii	-	-	-	133.339.530
Por ganancia en instrumentos financieros mantenidos para negociar		469.253.896	618.201.745	251.108.666	392.761.936
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		144.276.033	1.428.888.315	112.203.229	486.385.031
Por ganancia en instrumentos derivados		-	2.796	-	2.796
Por otros ingresos financieros		2.390.021.331	2.270.998.168	1.216.941.300	1.246.408.269
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>193.070.298.288</b>	<b>176.538.566.082</b>	<b>96.457.274.897</b>	<b>90.046.329.218</b>
<b>Gastos financieros</b>					
Por obligaciones con el público	27	78.029.057.030	59.181.825.681	39.074.495.836	31.629.392.926
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		20.898.611	501.011.572	7.008.333	402.608.782
Por obligaciones con entidades financieras		22.235.453.099	20.249.376.593	11.372.435.710	10.589.418.802
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		792.501.175	686.043.292	409.268.213	351.990.750
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1-d.ii	404.073.457	104.194.947	231.828.010	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		-	845.824	-	845.824
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		5.687.133	10.609.865	1.642.513	2.693.813
Por otros gastos financieros		16.823.070	16.805.433	9.929.382	10.279.413
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>101.504.493.575</b>	<b>80.750.713.207</b>	<b>51.106.607.997</b>	<b>42.987.230.310</b>
Por estimación de deterioro de activos	28	16.108.821.278	18.882.180.217	7.173.823.522	11.235.478.694
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	29	7.156.632.200	7.731.334.632	4.372.408.031	6.281.240.023
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>82.613.615.635</b>	<b>84.637.007.290</b>	<b>42.549.251.409</b>	<b>42.104.860.237</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>					
Por comisiones por servicios	30	48.664.629.658	45.911.086.671	23.983.693.767	22.529.787.082
Por bienes realizables		5.772.527.560	9.129.547.184	2.410.201.998	5.171.717.215
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	31	2.764.988	7.563.715	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		10.836.507.583	11.820.633.107	5.547.602.663	5.625.020.401
Por otros ingresos con partes relacionadas		-	1.975.750	-	2.705.651
Por otros ingresos operativos		3.131.537.081	6.921.674.568	1.588.921.487	4.069.437.614
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>68.407.966.870</b>	<b>73.792.480.995</b>	<b>33.530.419.915</b>	<b>37.398.667.963</b>
<b>Otros gastos de operación</b>					
Por comisiones por servicios		9.773.524.176	8.815.575.876	5.764.047.321	4.474.189.588
Por bienes realizables		12.678.423.089	13.897.753.605	6.713.005.552	7.590.903.346
Por provisiones		1.007.729.821	5.018.822.152	753.271.044	2.959.595.922
Por cambio y arbitraje de divisas		98.860.397	500.654.858	54.778.117	268.242.825
Por otros gastos operativos		14.356.885.273	13.381.475.241	7.716.364.033	7.010.449.780
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>37.915.422.756</b>	<b>41.614.281.732</b>	<b>21.001.466.067</b>	<b>22.303.381.461</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>113.106.159.749</b>	<b>116.815.206.553</b>	<b>55.078.205.257</b>	<b>57.200.146.739</b>
<b>Gastos administrativos</b>					
Por gastos de personal		54.087.190.595	51.956.289.082	27.374.425.798	25.875.307.049
Por otros gastos de administración		31.795.007.685	31.593.243.756	17.001.768.949	15.957.337.725
<b>Total gastos administrativos</b>	32	<b>85.882.198.280</b>	<b>83.549.532.838</b>	<b>44.376.194.747</b>	<b>41.832.644.774</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>27.223.961.469</b>	<b>33.265.673.715</b>	<b>10.702.010.510</b>	<b>15.367.501.965</b>
Impuesto sobre la renta	15	3.322.793.232	3.656.631.330	1.804.774.838	(912.506.317)
Impuesto sobre la renta diferido	15	24.014.269	604.381.876	(103.394.934)	329.817.382
Disminución de impuesto sobre la renta	15	105.781.663	483.276.512	51.806.128	91.648.845
Participaciones sobre la utilidad	33	5.872.012.106	7.372.482.562	2.033.456.930	3.464.551.875
Disminución de participaciones sobre la utilidad	32	-	2.191.185.028	-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>18.110.923.525</b>	<b>24.306.639.487</b>	<b>7.018.979.804</b>	<b>12.577.287.870</b>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	8	1.555.542.455	1.288.954.052	725.334.730	764.479.235
<b>RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>		<b>16.555.381.070</b>	<b>23.017.685.435</b>	<b>6.293.645.074</b>	<b>11.812.808.635</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		-	4.098.265	-	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		(2.984.374.706)	(641.217.307)	1.217.167.036	(1.442.319.298)
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(97.012.230)	(992.794.915)	(77.392.501)	(338.583.853)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(605.624.327)	(2.195.940.792)	131.410.143	(1.407.763.334)
Otro		(479.258.395)	4.179.665.416	285.416.827	2.775.054.184
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	34	<b>(4.166.269.658)</b>	<b>353.810.667</b>	<b>1.556.601.505</b>	<b>(413.612.301)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>13.944.653.867</b>	<b>24.660.450.154</b>	<b>8.575.581.309</b>	<b>12.163.675.569</b>
Resultados integrales atribuidos a los intereses minoritarios		(978.862.876)	3.371.364.041	776.386.934	2.123.347.292
<b>RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO</b>		<b>14.923.516.743</b>	<b>21.289.086.113</b>	<b>7.799.194.375</b>	<b>10.040.328.277</b>

  
 Douglas Soto  
 Gerente General a.i.

  
 Tatiana Cárdenas C.  
 Contadora

  
 Rafael Mendoza M.  
 Subauditor General a.i.



**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO**  
 Per el periodo terminado el 30 de junio de 2018 y 2017  
 (En colones sin céntimos)

Ajustes al patrimonio

Nota	Capital Social	Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valoración de inversiones disponibles para la venta e instrumentos financieros restringidos	Ajuste por conversión de estados financieros	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Intereses Minoritarios	Total del Patrimonio
18.a	152.513.191.949	38.140.771.543	(5.401.523.426)	11.949.619.678	44.868.867.795	204.293.990.482	63.360.103.331	17.382.838.706	57.140.578.360	539.379.570.623
Traslado de superavit por revaluación de activo realizado	-	(94.540.347)	-	-	(94.540.347)	-	94.540.347	-	-	-
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	29.368.161.484	(29.368.161.484)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	(5.401.523.426)	11.949.619.678	44.594.327.448	233.662.151.966	(4.718.082.511)	4.718.082.511	-	-
Saldo al 30 de junio de 2017	152.513.191.949	38.046.231.196	(5.401.523.426)	11.949.619.678	44.594.327.448	233.662.151.966	29.368.399.683	22.100.921.217	57.140.578.360	539.379.570.623
Otros resultados integrales	-	4.098.265	(3.864.326.752)	2.131.629.165	(1.728.599.322)	-	23.017.685.435	-	3.371.364.041	24.660.450.154
Otros resultados integrales totales	-	4.098.265	(3.864.326.752)	2.131.629.165	(1.728.599.322)	-	23.017.685.435	-	3.371.364.041	24.660.450.154
Saldo al 30 de junio de 2018	152.513.191.949	38.050.329.461	(9.265.850.178)	14.081.248.843	42.865.728.126	233.662.151.966	52.386.085.118	22.100.921.217	60.511.942.401	564.040.020.777
Atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos al Conglomerado Financiero	152.513.191.949	38.050.329.461	(9.265.850.178)	14.081.248.843	42.865.728.126	233.662.151.966	52.386.085.118	22.100.921.217	60.511.942.401	505.528.078.376
Saldo al 1 de enero de 2018	152.513.191.949	38.050.329.461	(12.892.534.612)	14.074.649.033	39.232.443.882	233.662.151.966	66.722.853.148	22.100.921.217	61.732.075.555	575.963.637.717
Traslado de utilidades retenidas	9.713.866.564	-	-	-	-	-	(9.713.866.564)	-	-	-
Trasladados de superavit por revaluación de activo realizado	275.499.394	(275.499.394)	-	-	(275.499.394)	-	-	-	-	-
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	19.665.055.528	(19.665.055.528)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	(12.892.534.612)	14.074.649.033	38.956.944.488	253.327.207.494	(2.915.977.231)	2.915.977.232	-	-
Saldo al 30 de junio de 2018	162.502.557.907	37.774.830.067	(14.279.977.403)	13.830.227.497	37.325.080.161	253.327.207.494	50.983.334.895	25.016.898.449	61.732.075.555	575.963.637.717
Otros resultados integrales	-	-	(1.387.442.791)	(244.421.536)	(1.631.864.327)	-	16.555.381.070	-	(978.862.876)	13.944.653.867
Otros resultados integrales totales	-	-	(1.387.442.791)	(244.421.536)	(1.631.864.327)	-	16.555.381.070	-	(978.862.876)	13.944.653.867
Saldo al 30 de junio de 2018	162.502.557.907	37.774.830.067	(14.279.977.403)	13.830.227.497	37.325.080.161	253.327.207.494	50.983.334.895	25.016.898.449	60.753.212.679	589.908.291.585
Atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos al Conglomerado Financiero	162.502.557.907	37.774.830.067	(14.279.977.403)	13.830.227.497	37.325.080.161	253.327.207.494	50.983.334.895	25.016.898.449	60.753.212.679	529.155.078.906

*Dolores Solís L.*  
 Contadora

*Tatiana Cárdenas C.*  
 Contadora

*Rafael Mendoza M.*  
 Subdirector General a.i.

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

**BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**

Por el periodo terminado el 30 de junio de 2018 y 2017

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2018	Junio 2017
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período	¢	16.555.381.070	23.017.685.435
<b>Ajustes para conciliar los resultados del período con el efectivo de las actividades de operación</b>		(53.587.685.566)	(50.811.278.050)
Pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		1.912.649.419	4.437.557.124
Pérdida por estimación por deterioro de bienes en dación de pago		9.363.384.411	8.423.250.229
Ganancias por diferencias de cambio y UD, netas		(1.723.861.056)	(2.549.348.078)
Pérdidas por estimación por deterioro de cartera de crédito		14.544.377.106	18.011.477.211
Pérdidas por otras estimaciones		1.564.444.172	870.703.006
Impuesto sobre la renta diferido		(81.767.394)	467.938.964
Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		-	(346.833.600)
Gastos por provisión para prestaciones sociales		470.877.658	5.018.128.552
Ingresos por reversión de estimaciones y provisiones		(12.884.544.145)	(17.021.812.931)
Depreciaciones y amortizaciones		8.506.011.286	9.208.036.373
Participación en la utilidad neta en otras entidades		(2.764.988)	(7.563.715)
Gasto por intereses		101.077.909.915	80.618.257.138
Gasto por impuesto sobre la renta		3.322.793.232	3.656.631.330
Ingresos por intereses		(187.760.071.184)	(170.462.179.783)
Otras provisiones		919.742.977	262.599.379
Participaciones sobre la utilidad		5.872.012.106	5.181.297.534
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias		1.555.542.455	1.288.954.052
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior		(244.421.536)	2.131.629.165
<b>Variación neta en los activos (aumento) o disminución</b>		75.613.410.301	(12.202.090.113)
Créditos y avances de efectivo		49.125.056.770	(49.450.620.935)
Bienes realizables		(587.322.939)	3.669.634.277
Productos por cobrar		32.448.670.607	30.201.746.082
Otros activos		(5.372.994.137)	3.377.150.463
<b>Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)</b>		(213.298.068.626)	131.827.617.811
Obligaciones a la vista y a plazo		(101.989.234.220)	54.926.739.685
Otras cuentas por pagar y provisiones		(14.865.986.155)	(37.077.833.656)
Productos por pagar		(30.597.845.686)	(22.341.909.801)
Otros pasivos		(7.361.662.670)	(1.401.923.644)
Otras obligaciones financieras		(58.483.339.895)	137.722.545.227
Intereses pagados		(72.761.008.143)	(52.818.731.318)
Dividendos recibidos		2.764.988	7.563.715
Intereses cobrados		158.880.305.818	138.355.485.124
Impuesto de renta pagado		(1.395.714.835)	(12.564.755.741)
<b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación</b>		<u>(89.990.614.993)</u>	<u>164.811.496.863</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Aumentos en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(7.683.248.650.988)	(2.811.284.844.867)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		7.917.862.866.229	2.547.922.386.022
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(4.355.475.255)	(5.420.370.868)
Disminución por retiros y trasposos de inmuebles, mobiliario y equipo		79.208.184	548.939.297
Participaciones en el capital de otras empresas		-	(36.359.987)
<b>Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión</b>		<u>230.337.948.170</u>	<u>(268.270.250.403)</u>
<b>(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>		140.347.333.177	(103.458.753.540)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		1.020.677.074.336	940.140.594.547
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		(1.604.563.950)	10.086.687.577
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 ¢	<u>1.159.419.813.563</u>	<u>846.768.528.584</u>

  
 Douglas Soto  
 Gerente General a.i.

  
 Tatiana Cárdenas C.  
 Contadora

  
 Rafael Mendoza M.  
 Subauditor General a.i.



Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

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

El sitio Web del Banco y las subsidiarias en territorio costarricense, es [www.bancobcr.com](http://www.bancobcr.com).

Su actividad principal es el otorgamiento de préstamos y de garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de depósito, apertura de cuentas corrientes en colones, US dólares y euros, emisión de cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Al 30 de junio de 2018 el Banco posee 207 oficinas o sucursales respectivamente (211 y 214 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 619 cajeros automáticos (608 y 612 a diciembre y junio de 2017, respectivamente), cuenta con 3.666 empleados (3.650 y 3.494 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

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

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

BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es el ejercicio del comercio de títulos valores. El número de empleados al 30 de junio de 2018 es de 68 (68 y 65 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., constituida como sociedad anónima en julio de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de fondos de inversión. El número de empleados al 30 de junio de 2018 es de 100 (94 y 95 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., constituida como sociedad anónima en setiembre de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados. El número de empleados al 30 de junio de 2018, es de 107 (108 y 102 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) y está regulada por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la intermediación de seguros. El número de empleados al 30 de junio de 2018 es de 85 (82 y 84 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

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

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

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Calle Aquilino de la Guardia y Avenida Balboa, Edificio BICSA Financial Center, piso No.50 y mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica. El número de empleados al 30 de junio de 2018 es de 234 (236 y 235 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

En la República de Panamá, los bancos están regulados por la Superintendencia de Bancos, a través del Decreto Ley No.9 del 26 de febrero de 1998, así como de Resoluciones y Acuerdos emitidos por esta Superintendencia. Entre los principales aspectos de esta Ley se incluyen los siguientes: autorización de licencias bancarias, requisitos mínimos de capital y liquidez, supervisión consolidada, procedimientos para la administración de riesgos de créditos y de mercado, para prevención de lavado de dinero, y procedimientos de intervención y liquidación bancaria, entre otros. De igual forma, los bancos estarán sujetos, por lo menos, a una inspección cada dos (2) años realizada por los auditores de la Superintendencia de Bancos, para determinar el cumplimiento de las disposiciones del referido Decreto Ley No.9 y la Ley No. 42 sobre la Prevención de Blanqueo de Capitales.

BICSA tiene dos subsidiarias propiedad total, denominadas Arrendadora Internacional, S.A. y Bicsa Capital, S.A., que se dedican a otorgar financiamientos a través de arrendamientos financieros y compras de facturas, y casa de valores respectivamente.

BICSA mantiene una Agencia en Miami, Florida, Estados Unidos de América, la cual inició operaciones el 1° de setiembre de 1983, bajo licencia de Agencia Bancaria Internacional concedida por la oficina del Contralor y Comisionado de Banca del Estado de la Florida, Estados Unidos de América.

#### Aspectos regulatorios de Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria

##### Agencia de Miami

La Agencia está sujeta a regulaciones y a la supervisión periódica de ciertas agencias federales y del Estado de la Florida. En tal sentido, la Agencia mantiene un acuerdo con las autoridades Regulatorias Federales y del Estado, el cual requiere, entre otras cosas, el mantenimiento continuo y reporte de ciertos índices mínimos de capital, así como de parámetros de vencimiento. Dentro de los requerimientos de este acuerdo, la Agencia debe mantener el índice de sus activos elegibles a pasivos de terceros en un porcentaje mínimo de 110%, sobre una base diaria.

##### En Panamá

Según Decreto Ley No.9 del 26 de febrero de 1998, se exige a los bancos de licencia general mantener Fondos de Capital por no menos del 8% de sus activos ponderados por riesgo, incluyendo operaciones fuera de balance. Esta Ley, además limita los préstamos que se pueden otorgar a un sólo grupo económico hasta un 25% de los Fondos de Capital, así como los préstamos que puede otorgar a partes relacionadas hasta 5%, y 10% de los Fondos de Capital, dependiendo de la garantía del prestatario, hasta un máximo acumulado de 25% de los Fondos de Capital del Banco.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

Mediante circular C.N.S.116-07 del 18 de diciembre de 2007, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió una reforma al reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros”. El objetivo de dicha normativa es regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF).

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

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

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por 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).

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

#### (c) Participaciones en el capital de otras empresas

##### Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

###### *i. Subsidiarias*

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Banco y subsidiarias, deben analizar y valorar la realización del reparto de dividendos conforme la normativa vigente interna y externa aplicable a cada entidad. El reparto de dividendos será propuesto por la Administración de cada entidad que los va a distribuir; esta lo transmitirá a la Junta Directiva y posteriormente lo remitirá a la asamblea de accionistas en caso de las subsidiarias. Una vez determinado el monto a distribuir, se disminuirán las utilidades acumuladas de periodos anteriores y/o el capital social, si fuese necesario.

Los estados financieros consolidados incluyen las cifras financieras del Banco, así como de las siguientes subsidiarias:

<u>Nombre</u>	<u>Porcentaje de participación</u>
BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa	100%
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	100%
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	100%
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (Arrendadora Internacional, S.A., la cual es poseída en un 100%).	51%
BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A.	100%

Todas las cuentas y transacciones importantes entre compañías han sido eliminadas en el proceso de consolidación.

(d) Moneda extranjera

*i. Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el estado de resultados consolidado.

*ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. De esa forma, al 30 de junio de 2018, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢563,44 por US\$1,00 (¢566,42 y ¢567,09 por US\$1,00 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el periodo terminado al 30 de junio de 2018 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢254.530.365.216 (¢282.636.293.990 en junio de 2017), y ganancias por ¢254.126.291.758 (¢282.532.099.044 en junio de 2017), las cuales se presentan netas en el estado de resultados consolidado.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros activos y otros pasivos se generaron ganancias y pérdidas, respectivamente, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos y otros gastos de operación – por otros gastos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 30 de junio de 2018, la valuación de otros activos generó ganancias por un monto de ¢22.759.906 (¢207.761.879 en junio de 2017), y la valuación de otros pasivos generó pérdidas por un monto de ¢548.728.149 (¢211.625.265 en junio de 2017).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Los estados financieros de BICSA se presentan en US Dólares, la cual es también su moneda funcional. La conversión de los estados financieros a colones costarricenses se efectuó como sigue:

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

Como resultado de la participación del Banco de Costa Rica en BICSA, se originan ganancias netas por el periodo terminado el 30 de junio de 2018 por un monto de ¢1.619.033.855 (¢1.341.563.906 en junio de 2017), los cuales se incorporan en el estado de resultados consolidado.

Como resultado de la conversión por el periodo terminado el 30 de junio de 2018 y 2017, se generaron pérdidas por diferencias cambiarias resultantes del proceso de conversión por un monto de ¢244.421.536 y ganancias por ¢2.131.629.165 respectivamente, las cuales se presentan en la sección patrimonial, en la cuenta "Ajuste por conversión de estados financieros".

#### (e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados

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

#### (f) Instrumentos financieros

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (i) *Clasificación*

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

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

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por el Banco ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen algunos títulos de deuda.

A partir del 1 de enero de 2008, de conformidad con la Normativa Contable emitida por el CONASSIF, las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

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

#### (ii) *Reconocimiento*

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

Los activos mantenidos hasta el vencimiento y los préstamos y otras cuentas por cobrar originados por el Banco, se reconocen mediante el método de la fecha de liquidación, es decir, en el momento en que se transfieren al Banco. Para el año 2018 y 2017, el Banco no clasifica los instrumentos financieros como “Mantenido al Vencimiento”, a excepción de los títulos valores dados para la capitalización del Banco (véase notas 5 y 18).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### *(iii) Medición*

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

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

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

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

#### *(iv) Principios de medición del valor razonable*

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros consolidados, 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 disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados consolidado. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados consolidado.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(vi) *Dar de baja*

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

(g) Efectivo y equivalentes a efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, así como inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, con excepción de BICSA cuyo plazo es de noventa días o menos.

(h) Inversiones en instrumentos financieros

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

#### Inversiones en valores de BICSA:

Los valores razonables de las inversiones en valores de BICSA cotizadas en mercados activos se basan en precios de compras recientes. Para los valores que no cotizan, se establece el valor razonable usando técnicas de valuación, las cuales incluyen el uso de transacciones recientes, análisis de flujos de efectivo descontados y otras técnicas de valuación comúnmente usadas por los participantes en el mercado. Para las acciones de capital cuyos valores razonables no pueden ser medidos de manera fiable, son reconocidos a su costo menos el deterioro.

#### (i) Cartera de crédito

##### Cartera de crédito de Banco de Costa Rica:

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Cartera de crédito de BICSA:

Los préstamos por cobrar son activos financieros no derivativos con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y originado generalmente al proveer fondos a un deudor en calidad de préstamo. Los préstamos se presentan a su valor principal pendiente de cobro, menos los intereses y comisiones no ganadas y la reserva para pérdidas en préstamos. Los intereses y comisiones no ganadas se reconocen como ingresos durante la vida de los préstamos utilizando el método de interés efectivo.

#### (j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

##### Cartera de crédito de Banco de Costa Rica

La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores”, aprobado por el CONASSIF el 24 de noviembre del 2005, publicado en el diario oficial “La Gaceta” número 238, del viernes 9 de marzo de 2005, que rige a partir del 9 de octubre de 2006.

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

- La capacidad de pago, que incluye el análisis de flujos de caja proyectados, análisis de la situación financiera, considera la experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, análisis de estrés de las variables críticas, análisis de la capacidad de pago de las personas físicas, intermediarios financieros supervisados e instituciones públicas.
- El comportamiento de pago histórico, es determinado por la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses, considerando la atención de sus operaciones crediticias directas, tanto vigentes como extintas en todo el Sistema Financiero Nacional. La SUGEF es responsable de calcular el nivel del comportamiento de pago histórico para los deudores reportados por las entidades en el mes anterior.
- La morosidad
- De acuerdo con esta regulación, la garantía se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de la estimación de crédito. Se debe considerar tanto el valor de mercado y su actualización al menos una vez al año. Adicionalmente, existen porcentajes de aceptación de las garantías como mitigador y deben depreciarse después de seis meses desde el último avalúo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

La estimación genérica, como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes.

La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje que corresponda a la categoría de riesgo. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje que corresponda.

A partir de julio de 2016, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, debe aplicarse una estimación genérica adicional del 1% sobre la base de cálculo indicada. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

El Banco debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador. La SUGEF verificara su cumplimiento en sus labores normales de supervisión.

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

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las categorías de clasificación y los porcentajes de estimación específica para cada categoría se detallan a continuación:

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

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

<u>Morosidad en la entidad</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 61 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

A partir de julio de 2016, según el Acuerdo SUGEF 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”, se aplica un tipo de estimación genérica sobre aquella cartera crediticia que no se presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

crédito. El Banco debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre los ingresos y gastos, antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, de cada mes, hasta que el saldo de cuenta del componente contracíclico alcance el monto correspondiente al saldo requerido de estimación para la entidad. A la entrada en vigencia de este reglamento, el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica es de 0,33%

Al 30 de junio de 2018, la estimación reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢53.735.900.234 (¢51.661.659.043 y ¢52.779.687.720 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, los incrementos en la estimación por incobrables que resulten de la estimación mínima, se incluyen en los registros de la contabilidad, en cumplimiento al artículo 17 del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, previa autorización de ente supervisor, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

#### Cuentas y productos por cobrar de Banco de Costa Rica

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

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

#### Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito de BICSA

BICSA evalúa, si existe alguna evidencia objetiva de deterioro de un préstamo o cartera de préstamos. El monto de pérdidas en préstamos determinados durante el período se reconoce como gasto de provisión en los resultados de las operaciones y aumenta una cuenta de reserva para pérdidas en préstamos. Cuando un préstamo se determina como incobrable, el monto irrecuperable se disminuye de la referida cuenta de reserva. Las recuperaciones subsiguientes de préstamos previamente castigados como incobrables, aumenta la cuenta de reserva.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las pérdidas por deterioro se determinan utilizando dos metodologías las cuales indican si existe evidencia objetiva del deterioro, es decir, individualmente para los préstamos que son individualmente significativos y colectivamente para los préstamos que no son individualmente significativos.

Las pérdidas por deterioro en préstamos individualmente evaluados se determinan con base en una evaluación de las exposiciones caso por caso. Si se determina que no existe evidencia objetiva de deterioro, para un préstamo individualmente significativo, éste se incluye en un grupo de préstamos con características similares y se evalúa colectivamente por deterioro. La pérdida por deterioro es calculada comparando el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, descontados a la tasa actual del préstamo o el valor razonable de la garantía del préstamo menos los costos para la venta, contra su valor en libros actual y el monto de cualquier pérdida se reconoce como una provisión para pérdidas en el estado consolidado de resultados. El valor en libros de los préstamos deteriorados se rebaja mediante el uso de una cuenta de reserva para pérdidas en préstamos.

Para los propósitos de una evaluación colectiva de deterioro, BICSA utiliza modelos estadísticos de tendencias históricas de probabilidad de incumplimiento, la oportunidad de las recuperaciones y el monto de la pérdida incurrida, y realiza un ajuste si las condiciones actuales económicas y crediticias son tales que es probable que las pérdidas reales sean mayores o menores que las sugeridas por las tendencias históricas. Las tasas de incumplimiento, las tasas de pérdida y el plazo esperado de las recuperaciones futuras son regularmente comparados contra los resultados reales para asegurar que sigan siendo apropiados.

Si en un periodo subsiguiente, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada a un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, la pérdida por deterioro reconocida previamente es reversada ajustando la cuenta de estimación. El monto de la reversión es reconocido en el estado de resultados consolidado.

La Administración considera que la estimación para posibles préstamos incobrables es adecuada. La entidad reguladora revisa periódicamente la estimación acumulada para préstamos incobrables, como parte integral de sus exámenes. La entidad reguladora puede requerir que se reconozcan estimaciones adicionales basadas en la evaluación sobre la información disponible a la fecha de sus exámenes.

Al 30 de junio de 2018, la estimación registrada contablemente (consolidada) asciende a la suma de ¢64.787.340.295 (¢63.398.877.209 y ¢62.873.738.874 en diciembre y junio de 2017, respectivamente).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Cuentas y productos por cobrar para BICSA

Para la evaluación de la estimación de cuentas y productos por cobrar, BICSA utiliza los criterios indicados en estimación por incobrabilidad de cartera de crédito.

(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

(l) Método de contabilización de productos por cobrar

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

(m) Otras cuentas por cobrar

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

(n) Bienes realizables

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

Estos bienes se valúan al que resulte menor entre su valor de costo y su valor de mercado. Si el valor de mercado fuese menor al valor de costo registrado contablemente, se debe contabilizar una estimación para desvalorización (deterioro), por el importe de la diferencia

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

entre ambos valores. Como valor de costo se toma el valor histórico de adquisición o producción en moneda nacional, estos bienes no deben ser revaluados ni depreciados contablemente y su registro contable debe realizarse con código de moneda nacional. Sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización. Las demás erogaciones relacionadas con bienes realizables deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

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

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

(o) Compensación de saldos

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

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

Por disposiciones establecidas por las entidades reguladoras, al menos cada cinco años, el Banco de Costa Rica debe realizar un avalúo por un perito independiente, en que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles. Si el valor de realización es menor al incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable y llevarlo al valor resultante de ese avalúo.

(ii) *Activos arrendados*

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

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

(iii) *Desembolsos posteriores*

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iv) *Depreciación y amortización*

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

Vida útil de los activos de Banco de Costa Rica y Subsidiarias, excepto BICSA:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad	5 años

Vida útil estimada de los activos de BICSA:

Propiedades	40 años
Mejoras	5 años
Mobiliario y equipos	5 años
Equipo de cómputo	3 años
Vehículos	3 años

(v) *Revaluación*

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(q) Cargos diferidos

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

(r) Activos intangibles

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

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

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

(s) Deterioro de activo

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

La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable. Tal pérdida se reconoce en el estado de resultados consolidado para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en el superávit por revaluación para los activos registrados a montos revaluados, hasta tanto el monto del superávit del activo específico alcance para absorber la pérdida por deterioro.

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 consolidado o de patrimonio, según sea el caso.

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

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

(t) Obligaciones con el público

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

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

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

(v) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general consolidado, 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 consolidado, afectando directamente el estado de resultados consolidado.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Prestaciones sociales (cesantía)

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

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

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

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

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

#### Plan de ahorro para retiro de BICSA

BICSA mantiene planes de pensión de contribución definida conforme a las condiciones y prácticas en las jurisdicciones en donde opera. Un plan de contribución definida es un plan de pensión en donde BICSA aporta sumas específicas a un fondo administrado por un tercero, sin tener obligaciones legales posteriores para hacer contribuciones adicionales, en caso que el fondo no tenga suficientes activos para pagarles a los empleados beneficios por su relación de trabajo.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

BICSA ha adoptado un plan de ahorro voluntario para retiro, en el cual BICSA aporta dos veces la cantidad que aportan los empleados hasta un máximo de un 10% de aporte patronal de los salarios mensuales. La contribución de BICSA y su subsidiara a este plan al 30 de junio de 2018 ascendió a un monto de ¢214.104.397, equivalente a US\$381.525 (¢426.403.808, equivalente a US\$752.805 y ¢187.463.508, equivalente a US\$330.571 en diciembre y junio de 2017, respectivamente).

#### Prima de Antigüedad e Indemnización de BICSA

La legislación laboral panameña requiere que las empresas constituyan un Fondo de Cesantía para garantizar el pago a los trabajadores de la prima de antigüedad y la indemnización a que pudiesen tener derecho en el supuesto de que esta relación laboral termine, ya sea por despido injustificado o renuncia. Para el establecimiento del fondo, se debe cotizar trimestralmente la porción relativa a la prima de antigüedad del trabajador en base al 1,92% de los salarios pagados en la República de Panamá y el 5% de la cuota parte mensual de la indemnización. Las cotizaciones trimestrales deben ser depositadas en un fideicomiso. Al 30 de junio de 2018, el Fondo de Cesantía mantenía un saldo de ¢736.858.080, equivalente a US\$1.313.050 (¢689.147.921, equivalente a US\$1.216.673 y ¢517.516.126, equivalente a US\$912.582 en diciembre y junio de 2017, respectivamente), el cual se presenta en los estados financieros consolidados en el rubro de gastos pagados por anticipado.

#### (w) Reserva legal

De conformidad con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Banco asignara cada año el 50% de la utilidad después de impuesto sobre la renta, para incrementar la reserva legal. Las subsidiarias, excepto BICSA, asignan un 5% de la utilidad después de impuestos, cada año para incrementar su reserva legal.

#### (x) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización, lo cual ocurre cuando los activos se retiran de circulación, se dispone de ellos o por su uso. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados consolidado. Adicionalmente, y según autorización de la de la Superintendencia General de Entidades Financieras, el Banco puede capitalizar el superávit por revaluación incrementando el capital de acciones.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(y) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados con los activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros consolidados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito.

(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos

(i) Intereses

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

(ii) Ingresos por comisiones

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

(iii) Ingreso neto sobre valores negociables

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

(iv) Gastos por arrendamientos operativos

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(aa) Impuesto sobre la renta

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

(i) Corriente:

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance general consolidado y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

(ii) Diferido:

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

La Agencia de BICSA en Miami está sujeta a impuestos sobre la renta federal y estatal de los Estados Unidos de América. El gasto de impuesto sobre la renta es determinado utilizando el método de “valor corriente separado”, tal como se describe en la Sección 1.882-5 de las Regulaciones del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América.

(bb) Arrendamientos financieros de BICSA

Las operaciones de arrendamiento financiero de BICSA consisten principalmente en el arrendamiento de equipo de transporte, maquinaria y equipo, cuyos contratos tienen un período promedio de expiración entre 36 a 60 meses.

Los arrendamientos por cobrar representan el valor presente de los pagos a recibir de los arrendamientos. La diferencia entre la cuenta por cobrar bruta y el valor presente de la cuenta por cobrar se presenta como un ingreso no devengado, el cual se reconoce a resultados sobre la vigencia del arrendamiento.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica

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

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

(dd) Participaciones sobre la utilidad

De acuerdo con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, las utilidades netas de los bancos comerciales del Estado se distribuyen así: 50% como asignación a la reserva legal; 10% para incrementar el capital del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP), y el sobrante incrementará el capital, según artículo 20 de la Ley 6074. De acuerdo con el artículo 20 de la Ley de creación de CONAPE, esta comisión cuenta con recursos provenientes del 5% de las utilidades anuales netas de los bancos comerciales del Estado y en el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, indica que del 5% de CONAPE a partir de las utilidades netas correspondientes al año 2007 y durante cinco años se destinarán dos puntos porcentuales a CONAPE y tres puntos porcentuales para el patrimonio del FINADE. A partir de enero 2013 se elimina el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, y se continua calculando el 5% a CONAPE de acuerdo a la Ley 9092, Restitución de Ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

A partir del año 2008, según la Ley No.8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo” de acuerdo con el artículo 32 de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo, cada uno de los bancos públicos, a excepción del Banco Hipotecario para la Vivienda, destinarán, anualmente, al menos un cinco por ciento (5%) de sus utilidades netas después del impuesto sobre la renta, para la creación y el fortalecimiento patrimonial de sus propios fondos de desarrollo, con el objetivo de financiar a sujetos, físicos y jurídicos, que presenten proyectos viables y factibles, de conformidad con las disposiciones establecidas en la ley (véase nota 39).

(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo

El Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD), conformado por los recursos indicados en el artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, No.1644, comúnmente llamado “Peaje Bancario”, será administrado por los Bancos Estatales, y que en acatamiento de lo indicado en la Ley No.9094 “Derogatorio del Transitorio VII de la Ley No.8634”, en concordancia con el artículo 35 de la Ley No.8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo”, en sesión número 119 del día 16 de enero de 2013, mediante acuerdo número AG 1015-119-2013, acordaron designar al Banco de Costa Rica y al Banco Nacional de Costa Rica como administradores por un período de cinco años a partir de la firma de los contratos de administración respectivos. A cada banco adjudicatario le corresponde la gestión del cincuenta por ciento (50%) de dicho fondo.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

El contrato firmado por un período de vigencia de cinco años y será renovable por períodos iguales y sucesivos salvo orden en contrario del Consejo Rector, la cual deberá ser notificada con al menos tres meses de antelación de manera escrita. Podrá ser rescindido por lo establecido en el artículo 12 inciso j) de la Ley 8634 y su reglamento ejecutivo, de comprobarse falta de capacidad e idoneidad demostrada por parte de los Bancos Administradores (véase nota 40).

#### (gg) Fideicomisos de BICSA

BICSA tiene licencia para ejercer el negocio de fideicomiso en o desde la República de Panamá. El ingreso por comisión, relativo al manejo de los fideicomisos, es registrado bajo el método contable de acumulado. Es obligación de BICSA administrar los recursos de los fideicomisos de conformidad con los contratos y en forma independiente de su patrimonio.

#### (hh) Periodo económico

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Disponibilidades depositadas en Banco Central de Costa Rica (véase nota 4)	¢ 548.155.637.287	562.974.982.252	535.143.021.920
Disponibilidades restringidas (véase nota 4)	335.472.980	110.221.454	214.114.816
Total disponibilidades	<u>548.491.110.267</u>	<u>563.085.203.706</u>	<u>535.357.136.736</u>
Inversiones en instrumentos financieros (véase nota 5)	39.926.903.072	37.132.244.882	103.862.629.549
Otros activos	674.485.572	637.548.154	602.441.824
	¢ <u><b>589.092.498.911</b></u>	<u><b>600.854.996.742</b></u>	<u><b>639.822.208.109</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Activos:				
Cartera de créditos	¢	854.658.718	1.100.149.660	1.240.282.652
Otras cuentas por cobrar		23.830.930	157.623.676	81.591.574
Participaciones en capital de otras empresas		10.000.000	10.000.000	10.000.000
Total activos	¢	<b>888.489.648</b>	<b>1.267.773.336</b>	<b>1.331.874.226</b>
Ingresos:				
Ingresos operativos diversos	¢	-	-	1.975.750
Total ingresos	¢	-	-	<b>1.975.750</b>
Gastos:				
Gastos operativos diversos	¢	-	-	105.993
Total de gastos	¢	-	-	<b>105.993</b>

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

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Beneficios de corto plazo	¢	1.373.445.416	2.709.896.528	1.385.415.944
Beneficios de largo plazo		11.404.311	13.526.786	8.506.331
Dietas de Junta Directiva		203.702.575	337.422.054	168.419.803
	¢	<b>1.588.552.302</b>	<b>3.060.845.368</b>	<b>1.562.342.078</b>

BCR Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza el pago de las remuneraciones al personal clave según el presupuesto aprobado para el período, el cual no incluye beneficio, incentivos ni salarios en especie.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Efectivo	¢	77.589.372.959	101.414.943.133	63.136.674.728
Depósitos a la vista en el BCCR		567.937.887.709	596.689.641.770	552.418.946.281
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país		230.392.533	572.990.900	3.609.422.425
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		97.002.934.517	84.971.238.839	92.553.555.042
Documentos de cobro inmediato		7.697.008.719	4.000.514.278	7.264.138.226
Disponibilidades restringidas		505.660.838	300.328.891	493.122.716
Total disponibilidades		<b>750.963.257.275</b>	<b>787.949.657.811</b>	<b>719.475.859.418</b>
Inversiones en instrumentos financieros a corto plazo		408.456.586.288	232.727.416.525	127.292.669.166
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	<b>1.159.419.843.563</b>	<b>1.020.677.074.336</b>	<b>846.768.528.584</b>

Al 30 de junio de 2018, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica (BCCR) se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal por un monto de ¢548.133.172.879 (¢562.946.475.784 y ¢534.705.483.902 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

Al 30 de junio de 2018, la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢1.195.608 (¢1.030.969 y ¢2.846.697 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

Al 30 de junio de 2018, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢21.268.800 (¢27.475.499 y ¢434.691.321 a diciembre y junio de 2017, respectivamente), para un total de ¢548.155.637.287 (¢562.974.982.252 y ¢535.143.021.920 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

Al 30 de junio de 2018, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene activos restringidos como aportes de garantía por ¢335.472.980 (¢110.221.454 y ¢214.114.816 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) (véase nota 2).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2018, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢3.587.335.579 (¢2.155.877.550 y ¢4.040.756.957 a diciembre y junio de 2017, respectivamente), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Mantenidas para negociar	78.725.332.933	67.811.010.161	18.802.203.225
Disponibles para la venta	1.115.753.732.805	1.189.691.724.952	1.211.874.589.671
Mantenidos hasta el vencimiento (véase nota 18)	18.740.556.232	18.562.619.678	27.519.501.001
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	8.093.268.865	11.180.786.870	11.814.944.642
Estimación por incobrabilidad de de inversiones	(113.548.373)	-	-
	<b>1.221.199.342.462</b>	<b>1.287.246.141.661</b>	<b>1.270.011.238.539</b>
	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<b>Mantenidas para negociar:</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	232.491.114	-	326.781.839
Bancos Privados	56.448.512	-	-
Otras (Fondos de Inversión abiertos)	57.589.113.307	57.049.030.161	18.475.421.386
	<b>57.878.052.933</b>	<b>57.049.030.161</b>	<b>18.802.203.225</b>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Bancos Privados	20.847.280.000	10.761.980.000	-
	<b>78.725.332.933</b>	<b>67.811.010.161</b>	<b>18.802.203.225</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
		<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
<b>Disponibles para la venta:</b>				
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	850.599.224.797	889.162.973.754	862.245.659.082
Bancos del Estado		111.060.923.104	196.983.280.888	229.437.755.221
Bancos Privados		2.846.592.394	8.302.718.153	23.670.415.942
Emisores Privados		10.897.231.643	11.183.601.261	9.229.190.904
Otras		5.510.652.066	5.586.144.225	7.322.953.858
		<u>980.914.624.004</u>	<u>1.111.218.718.281</u>	<u>1.131.905.975.007</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>				
Gobiernos		14.071.117.865	10.884.563.376	10.990.064.225
Bancos del Estado		54.597.853.311	52.104.049.941	44.506.839.452
Bancos Privados		17.731.192.868	6.970.933.523	6.288.923.171
Emisores Privados		48.438.944.757	8.513.459.831	18.182.787.816
	¢	<u>1.115.753.732.805</u>	<u>1.189.691.724.952</u>	<u>1.211.874.589.671</u>
		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<b>Valor razonable de inversiones mantenidas hasta el vencimiento:</b>				
		<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno (véase nota 18)	¢	18.740.556.232	18.562.619.678	27.519.501.001
	¢	<u>18.740.556.232</u>	<u>18.562.619.678</u>	<u>27.519.501.001</u>

Al 30 de junio de 2018, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢120.139.165.684 (¢122.707.315.773 y ¢140.922.377.883 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 40).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 1 de julio de 2018 al 22 de diciembre de 2021.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Colones	3,7500% a 9,2000%	0,7500% a 9,5000%	0,7500% a 7,4500%
US Dólares	0,1000% a 3,8500%	0,0500% a 5,5200%	0,0500% a 5,1800%

Existen inversiones otorgadas en garantía por los siguientes conceptos:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Depositos como garantía de cámara de compensación en el Banco Central de Costa Rica (SINPE)	132.340.592	2.441.480.297	67.231.770.821
Depósitos como garantía por participación en licitaciones	33.989.100	34.098.645	33.345.900
Garantía por depósitos captados	-	2.712.818.179	3.943.121.376
Capital mínimo de funcionamiento restringido de BCR Pensión Operadora de Pensiones complementarias, S.A.	2.167.834.153	2.068.536.868	2.170.211.959
Garantía de obligaciones por pactos de recompra de títulos BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa	37.592.739.227	29.875.310.893	30.484.179.493
	<b>39.926.903.072</b>	<b>37.132.244.882</b>	<b>103.862.629.549</b>

De acuerdo con lo establecido con el artículo 37 de la Ley de Protección al Trabajador, la Operadora debe tener un capital mínimo de funcionamiento equivalente a un porcentaje del activo neto de los fondos administrados, que al 30 de junio de 2018 ascienden a ¢2.167.834.153 (¢2.068.536.868 y ¢2.170.211.959 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

Al 30 de junio de 2018, el Puesto mantiene inversiones en valores restringidas por un monto de ¢41.591.798.327 (¢33.403.279.540 y ¢32.504.245.393 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Operaciones de Reventas:

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

Al 30 de junio de 2018, se mantienen instrumentos financieros adquiridos bajo acuerdos de reventas.

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Banco Central de Costa Rica	343.819.190	415.000.000	01-07-18 al 05-07-18	99,68%
Gobierno Local	¢ 30.553.670.227	36.980.977.360	01-07-18 al 31-07-18	99,63%
Otros	7.131.658.124	8.091.702.400	01-07-18 al 13-07-18	99,41%
	¢ <u>38.029.147.541</u>	<u>45.487.679.760</u>		

Al 31 de diciembre de 2017, se mantienen instrumentos financieros adquiridos bajo acuerdos de reventas como sigue:

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Gobierno Local	¢ 13.836.354.764	16.875.917.480	01-01-18 al 19-01-18	99,75%
Otros	2.117.260.924	2.295.000.000	01-01-18 al 23-01-18	99,50%
	¢ <u>15.953.615.688</u>	<u>19.170.917.480</u>		

Al 30 de junio de 2017, se mantienen instrumentos financieros adquiridos bajo acuerdos de reventas como sigue:

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Banco Central de Costa Rica	¢ 3.117.711.044	3.357.909.863	01-07-17 al 22-08-17	100%
Gobierno Local	26.588.978.953	29.758.239.505	01-07-17 al 25-08-17	100%
Otros	990.818.910	1.076.336.820	01-07-17 al 14-07-17	100%
	¢ <u>30.697.508.907</u>	<u>34.192.486.188</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Cartera de créditos

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

a) Cartera de créditos por actividad

<b>Actividad</b>	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 180.647.451.076	185.479.012.526	196.094.935.834
Pesca y acuicultura	-	14.047.668.903	10.804.961.337
Industria manufacturera	445.167.351.871	484.589.694.068	487.642.671.517
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	43.120.993.032	44.589.661.714	42.953.065.375
Explotación de minas y canteras	137.838.377	150.897.978	752.910.526
Comercio	218.762.766.693	199.897.712.070	170.831.899.835
Servicios	1.380.134.274.010	1.392.478.108.459	1.296.666.114.524
Transporte	60.324.850.892	72.122.749.916	93.993.585.075
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	2.348.424.358	2.256.739.493	2.003.467.667
Construcción, compra y reparación de inmuebles	879.817.705.095	875.348.809.697	860.483.852.656
Consumo	324.485.969.047	340.489.712.835	355.976.017.358
Hoteles y restaurantes	96.037.722.876	101.277.228.239	100.190.568.855
Enseñanza	1.847.423.652	1.898.909.766	660.280.391
	<u>3.632.832.770.979</u>	<u>3.714.626.905.664</u>	<u>3.619.054.330.950</u>
Más productos por cobrar	22.199.545.776	22.680.933.013	21.666.422.120
Menos estimación por deterioro	(64.182.598.564)	(63.219.418.321)	(62.554.818.018)
¢	<u><u>3.590.849.718.191</u></u>	<u><u>3.674.088.420.356</u></u>	<u><u>3.578.165.935.052</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Créditos Vigentes

El total de créditos vigentes originados por el Banco se detalla como sigue:

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Sobregiros en cuenta corriente vigentes	¢	2.875.101.513	2.969.983.329	1.400.556.182
Préstamos con otros recursos vigentes		3.160.064.078.316	3.249.630.879.953	3.181.221.866.561
Tarjetas de crédito vigentes		37.407.199.066	40.291.322.243	38.617.972.279
Factorajes vigentes		43.058.255.486	50.256.284.602	45.649.788.269
Arrendamientos financieros vigentes		1.289.454.978	3.896.434.900	2.276.818.714
Cartas de crédito emitidas negociadas vigentes		161.258.044	54.206.682	-
Cartas de crédito confirmadas negociadas vigentes		17.356.960.251	10.066.227.888	5.573.589.120
	¢	<b><u>3.262.212.307.654</u></b>	<b><u>3.357.165.339.597</u></b>	<b><u>3.274.740.591.125</u></b>

Arrendamientos financieros por cobrar – BICSA:

El saldo de los arrendamientos financieros por cobrar se resume a continuación:

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Total de pagos mínimos	¢	6.054.648.485	5.068.665.446	3.611.415.693
	¢	<b><u>6.054.648.485</u></b>	<b><u>5.068.665.446</u></b>	<b><u>3.611.415.693</u></b>

Los vencimientos de los arrendamientos financieros son los siguientes:

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Menos de un año	¢	358.228.954	468.598.700	410.881.090
De 1 a 5 años		5.696.419.531	4.600.066.746	3.200.534.603
	¢	<b><u>6.054.648.485</u></b>	<b><u>5.068.665.446</u></b>	<b><u>3.611.415.693</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Al día	¢ 3.262.212.307.654	3.357.165.339.597	3.274.740.591.125
De 1 a 30 días	180.954.370.869	158.963.320.746	152.301.783.950
De 31 a 60 días	61.535.931.518	60.130.648.505	60.627.577.682
De 61 a 90 días	51.771.578.254	41.467.188.383	55.788.671.706
De 91 a 120 días	12.511.436.689	34.678.094.392	8.690.491.557
De 121 a 180 días	11.214.732.530	7.653.124.540	13.213.256.666
Más de 181 días	52.632.413.465	54.569.189.502	53.691.958.264
	¢ <u><u>3.632.832.770.979</u></u>	<u><u>3.714.626.905.665</u></u>	<u><u>3.619.054.330.950</u></u>

Los préstamos que han presentado incumplimiento contractual en los pagos de capital o intereses son clasificados como vencidos y morosos.

d) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Número de operaciones	1.553	1.771	1.865
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ <u>52.632.413.465</u>	<u>54.569.189.502</u>	<u>53.691.958.264</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ <u>317.988.049.860</u>	<u>302.892.376.566</u>	<u>290.621.781.561</u>
Total de intereses no percibidos	¢ <u><u>8.728.348.218</u></u>	<u><u>8.064.312.749</u></u>	<u><u>7.827.256.440</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2018:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1.186	1,19%	¢ <u>43.357.487.169</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2017:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1.286	1,17%	¢ <u>43.310.487.247</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2017:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1.238	1,11%	¢ <u>40.071.381.082</u>

Al 30 de junio de 2018, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 10,16% en colones (9,88% y 9,81% en colones a diciembre y junio de 2017, respectivamente) y 7,52% en US dólares (6,92% y 6,87% en US dólares a diciembre y junio de 2017, respectivamente). Al 30 de junio de 2018, para Banco Internacional de Costa Rica, S.A., la tasa promedio para las operaciones en US dólares es de 6,28% anual (6,04% y 6,02% a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

e) Productos por cobrar por cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
Créditos vigentes	¢ 15.345.630.909	15.797.485.327	14.371.771.380
Créditos vencidos	4.803.008.835	4.845.583.214	5.332.683.848
Créditos en cobro judicial	2.050.906.032	2.037.864.471	1.961.966.892
	¢ <u>22.199.545.776</u>	<u>22.680.933.012</u>	<u>21.666.422.120</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

<b>Saldo al inicio del año 2018</b>	¢	<b>63.219.418.321</b>
Efecto por conversión		(55.537.266)
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 28)		13.919.864.774
Reserva para deterioro de cartera de crédito		4.138.443.136
Recuperaciones		2.478.573
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(99.409.185)
Traspaso a insolutos		(12.744.293.214)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 29)		(4.198.366.575)
<b>Saldo al 30 de junio de 2018</b>	¢	<b>64.182.598.564</b>
<b>Saldo al inicio del año 2017</b>	¢	<b>52.603.316.592</b>
Efecto por conversión		303.409.015
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 28)		44.991.950.614
Recuperaciones		9.212.774
Ajuste por diferencial cambiario		507.335.567
Menos:		
Traspaso a insolutos		(21.951.198.263)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 29)		(13.244.607.978)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	¢	<b>63.219.418.321</b>
<b>Saldo al inicio del año 2017</b>	¢	<b>52.603.316.592</b>
Efecto por conversión		310.184.634
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 28)		17.916.916.934
Recuperaciones		7.338.474
Ajuste por diferencial cambiario		565.659.702
Menos:		
Traspaso a insolutos		(2.701.798.434)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 29)		(6.146.799.884)
<b>Saldo al 30 de junio de 2017</b>	¢	<b>62.554.818.018</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

g) Créditos sindicados

Al 30 de junio de 2018; la cartera sindicada está conformada de la siguiente manera:

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

<u>No.</u>	<u>Operaciones</u>	<u>Saldo sindicado otros bancos</u>	<u>Saldo sindicado BICSA</u>	<u>Saldo total</u>
4	Banco Agromercantil de Guatemala	298.017.502.000	14.128.258.000 ¢	312.145.760.000
1	Banco Aliado	31.354.424.062	2.451.975.662	33.806.399.724
1	Banco Banistmo	9.420.541.570	3.117.953.995	12.538.495.565
1	Banco Financiera Comercial Hondureña	14.424.064.000	2.479.136.000	16.903.200.000
6	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	155.158.855.236	17.253.784.876	172.412.640.112
8	Banpro	32.553.850.906	8.013.829.263	40.567.680.169
1	Citibank NY	35.294.554.911	5.989.983.603	41.284.538.514
9	Credicorp Bank	3.673.655.282	2.248.570.718	5.922.226.000
1	Credit Suisse	228.404.490.000	2.605.910.000	231.010.400.000
1	FMO	60.100.266.854	1.878.133.326	61.978.400.180
5	Global Bank	62.510.907.144	14.037.634.260	76.548.541.404
1	Inter-American Development Bank	10.141.920.000	2.817.200.000	12.959.120.000
1	Inter-American Investment Corporation	19.945.776.000	2.591.824.000	22.537.600.000
1	Lafise	7.349.955.351	6.172.604.649	13.522.560.000
1	MMG Bank Corporation	17.259.810.754	3.587.469.246	20.847.280.000
1	Multibank	45.306.247.587	6.120.210.364	51.426.457.951
1	Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N. V.	27.345.621.146	375.626.652	27.721.247.798
4	Prival Bank	14.452.619.703	6.965.525.310	21.418.145.013
1	Terrabank. N. A.	312.597.639	1.419.980.136	1.732.577.775
1	US Exim	56.702.108.378	4.795.888.592	61.497.996.970
<b>50</b>		<b>1.129.729.768.523</b>	<b>109.051.498.652 ¢</b>	<b>1.238.781.267.175</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017, la cartera sindicada está conformada de la siguiente manera:

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

<u>No.</u>	<u>Operaciones</u>	<u>Saldo sindicado otros bancos</u>	<u>Saldo sindicado BICSA</u>	<u>Saldo total</u>
4	Banco Agromercantil de Guatemala	235.319.189.000	14.472.031.000	249.791.220.000
1	Banco Aliado	31.225.988.625	2.759.211.460	33.985.200.085
1	Banco Banistmo	10.197.993.907	2.406.817.154	12.604.811.061
1	Banco Financiera Comercial Hondureña	14.500.352.000	2.492.248.000	16.992.600.000
8	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	108.563.833.522	8.118.686.659	116.682.520.181
1	Banpro	15.677.443.563	4.430.466.154	20.107.909.717
1	Citibank NY	35.211.420.568	6.291.468.801	41.502.889.369
1	Corpbanca New York	33.041.166.478	944.033.352	33.985.199.830
6	Credicorp Bank	3.448.469.181	2.505.079.112	5.953.548.293
1	Credit Suisse Cayman	229.470.902.500	2.761.297.500	232.232.200.000
2	Credit Suisse Securities (USA)	1.495.915.220.000	5.097.780.000	1.501.013.000.000
2	FMO	60.040.520.000	2.265.680.000	62.306.200.000
4	Global Bank	56.001.649.162	13.007.092.146	69.008.741.308
3	Inter-American Development Bank	52.393.850.000	7.646.670.000	60.040.520.000
1	Inter-American Investment Corporation	24.922.480.000	566.420.000	25.488.900.000
1	Lafise	2.414.260.462	1.833.889.538	4.248.150.000
1	MMG Bank Corporation	17.351.096.847	3.606.443.153	20.957.540.000
1	Multibank	45.340.699.232	6.357.750.137	51.698.449.369
1	Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N. V.	27.112.637.522	755.226.653	27.867.864.175
4	Prival Bank	17.058.667.229	4.472.757.264	21.531.424.493
1	Terrabank. N. A.	295.333.654	1.446.407.790	1.741.741.444
1	US Exim	56.790.161.312	5.033.094.836	61.823.256.148
<b>47</b>		<b>2.572.293.334.764</b>	<b>99.270.550.709</b>	<b>2.671.563.885.473</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017, la cartera sindicada está conformada de la siguiente manera:

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

No.		Saldo sindicado otros bancos	Saldo sindicado BICSA	Saldo total
4	Banco Agromercantil de Guatemala	235.228.932.000	14.857.758.000	250.086.690.000
1	Banco Aliado	29.180.163.759	4.845.236.003	34.025.399.762
1	Banco Financiera Comercial Hondureña	15.432.881.964	1.579.817.923	17.012.699.887
8	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior	100.590.310.782	16.230.229.297	116.820.540.079
1	Banco Rabobank International Brasil	124.306.128.000	453.672.000	124.759.800.000
1	Corpbanca New York	32.135.100.189	1.890.300.038	34.025.400.227
6	Credicorp Bank	4.985.707.270	974.883.285	5.960.590.555
1	Espiritú Santo Bank	7.252.101.168	205.793.842	7.457.895.010
2	FMO	58.996.262.811	3.383.637.019	62.379.899.830
4	Global Bank	57.149.457.102	11.940.912.444	69.090.369.546
2	Inter-American Development Bank	42.248.205.000	4.820.265.000	47.068.470.000
2	Lafise	36.847.620.924	8.957.535.877	45.805.156.801
1	MMG Bank Corporation	20.207.070.902	775.259.098	20.982.330.000
1	Multibank	45.435.918.265	6.323.683.537	51.759.601.802
1	Nederlandse Financierings-Maatschappij voor	26.766.648.000	1.134.179.989	27.900.827.989
2	Prival Bank	19.312.090.598	2.244.802.526	21.556.893.124
2	Terrabank. N. A.	13.888.831.429	3.733.490.095	17.622.321.524
3	Credit Suisse Securities (USA)	1.727.356.140.000	7.939.260.000	1.735.295.400.000
1	US Exim	56.665.206.475	5.231.178.414	61.896.384.889
<b>45</b>		<b>2.653.984.776.638</b>	<b>97.521.894.387</b>	<b>2.751.506.671.025</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Bienes realizables, neto

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

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Bienes inmuebles	¢	77.976.983.353	63.412.438.562	62.188.837.940
Otros bienes		371.739.066	312.779.716	254.760.517
Bienes adquiridos para la venta		715.339.982	682.983.599	685.190.782
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		571.371.124	-	-
		<u>79.635.433.525</u>	<u>64.408.201.877</u>	<u>63.128.789.239</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal		<u>(50.521.158.464)</u>	<u>(46.757.315.163)</u>	<u>(46.082.880.104)</u>
	¢	<u><b>29.114.275.061</b></u>	<u><b>17.650.886.714</b></u>	<u><b>17.045.909.135</b></u>

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

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<b>Al inicio del año</b>	¢	<b>46.757.315.163</b>	<b>46.544.298.467</b>	<b>46.544.298.467</b>
Efecto por conversión		(31.333)	191.776	198.820
Incrementos en la estimación		9.363.384.411	17.608.446.020	8.423.250.229
Reversiones en la estimación		(5.599.509.777)	(17.395.621.100)	(8.884.867.412)
<b>Saldo al final del período</b>	¢	<u><b>50.521.158.464</b></u>	<u><b>46.757.315.163</b></u>	<u><b>46.082.880.104</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(8) Participación en el capital de otras empresas

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

	<u>Junio</u> <u>2018</u>	<u>Diciembre</u> <u>2017</u>	<u>Junio</u> <u>2017</u>
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢ 29.057.201	29.057.201	29.057.201
Participación en Interclear Central de Valores, S.A.	36.359.987	36.359.987	36.359.987
Participación en Banprocesa, S. R. L.	10.000.000	10.000.000	10.000.000
¢	<u>75.417.188</u>	<u>75.417.188</u>	<u>75.417.188</u>

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, el Banco de Costa Rica es accionista propietario de 100% de Banprocesa, S.R.L., representado por 100 acciones comunes y nominativas de ¢100.000 cada una, suscritas y pagadas en su totalidad.

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, la participación en la Bolsa Nacional de Valores. S. A., corresponde a 1.514.974 acciones comunes con un valor de ¢19.18 cada una y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

Al 30 de junio de 2018, la participación en la Interclear Central de Valores, S.A., corresponde a 24.545.455 acciones comunes con un valor de ¢1.48 cada una (24.545.455 acciones comunes con un valor de ¢1.48 cada una a diciembre y junio de 2017) y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

Participación en el capital acciones del conglomerado financiero:

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, el capital social de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., está representado por 1.279.450.000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1 cada una, para un total de ¢1.279.450.000.

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, el capital social de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., está representado por 106.784 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢50.000 cada una, para un total de ¢5.339.200.000.

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, el capital social de BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., está representado por 7.626 acciones comunes y nominativas, suscritas, pagadas y con un valor nominal de ¢1.000.000 cada una, para un total de ¢7.626.000.000.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, el capital social de BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., está representado por 25.000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50.000 cada una, para un total de ¢1.250.000.000.

El Banco es propietario del 51% del capital acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, tal participación está representada por 6.772.137 acciones comunes con un valor nominal de US\$10 cada una. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado el 30 de junio de 2018 y 2017, incluye un monto de ¢1.619.033.855 y ¢1.341.563.906, respectivamente, correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 30 de junio de 2018 y 2017, incluye una disminución patrimonial por un monto de ¢244.421.536 y un aumento de ¢2.131.629.165 respectivamente, correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 30 de junio de 2018, el saldo acumulado del interés minoritario propiedad del Banco Nacional de Costa Rica presentado en la sección patrimonial del balance general consolidado es por un monto de ¢60.753.212.679 (¢61.732.075.555 y ¢60.511.942.401 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) y el resultado del periodo que representa los intereses minoritarios en el estado de resultados consolidado por un monto de ¢1.555.542.455 y ¢1.288.954.052, respectivamente.

La composición de las acciones comunes de capital de BICSA se detalla como sigue:

	<b>Junio 2018</b>		<b>Diciembre 2017</b>		<b>Junio 2017</b>	
	<u>Monto en US</u>		<u>Monto en US</u>		<u>Monto en US</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Dólares</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Dólares</u>
Saldo al inicio del año	13.278.700	132.787.000	13.278.700	132.787.000	13.278.700	132.787.000
Acciones emitidas	0	-	0	-	0	-
Saldo al final del año	<u>13.278.700</u>	<u>132.787.000</u>	<u>13.278.700</u>	<u>132.787.000</u>	<u>13.278.700</u>	<u>132.787.000</u>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de junio de 2018, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

<u>Costo:</u>	<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Arrendamientos Financieros</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2017	¢ 28.350.013.416	69.278.662.327	31.865.219.381	35.553.079.356	5.863.967.226	3.131.826.402	174.042.768.108
Efecto por conversión	(2.333.043)	(37.135.313)	(4.821.857)	(14.155.218)	(286.080)	-	(58.731.511)
Adiciones	-	717.190.262	1.857.835.867	1.400.022.725	419.103.689	-	4.394.152.543
Retiros	-	-	(39.095.702)	(30.663.535)	(732.577.225)	-	(802.336.462)
Trasposos	-	-	(441.171.939)	(122.115.704)	(528.324)	-	(563.815.967)
Saldos al 30 de junio de 2018	28.347.680.373	69.958.717.276	33.237.965.750	36.786.167.624	5.549.679.286	3.131.826.402	177.012.036.711
<b><u>Depreciación acumulada y deterioro:</u></b>							
Saldos al 31 de diciembre de 2017	-	20.138.216.851	19.796.917.240	25.529.730.153	4.540.930.978	2.651.502.416	72.657.297.638
Efecto por conversión	-	(3.464.375)	(4.215.752)	(12.121.808)	(252.287)	-	(20.054.222)
Gasto por depreciación	-	639.603.296	1.095.258.906	2.145.729.484	186.148.645	414.744.938	4.481.485.269
Retiros	-	-	(157.579.717)	(29.757.738)	(684.910.022)	-	(872.247.477)
Trasposos	-	-	(292.478.287)	(121.690.159)	(528.322)	-	(414.696.768)
Saldos al 30 de junio de 2018	¢ -	20.774.355.772	20.437.902.390	27.511.889.932	4.041.388.992	3.066.247.354	75.831.784.440
Saldos, netos:							
30 de junio de 2018	¢ 28.347.680.373	49.184.361.504	12.800.063.360	9.274.277.692	1.508.290.294	65.579.048	101.180.252.271

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

<b>Costo:</b>	<b>Mobiliario y</b>				<b>Arrendamientos</b>		<b>Total</b>
	<b>Terrenos</b>	<b>Edificios</b>	<b>equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Financieros</b>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	¢ 28.335.733.319	66.139.765.252	30.513.226.231	33.133.650.365	5.815.996.975	3.131.826.402	167.070.198.544
Efecto por conversión	14.280.097	227.298.032	29.706.521	83.604.463	1.751.040	-	356.640.153
Adiciones	-	3.224.761.511	2.097.329.894	2.855.732.917	63.201.949	-	8.241.026.271
Retiros	-	(313.162.468)	(191.748.362)	(251.025.758)	(16.982.738)	-	(772.919.326)
Traspasos	-	-	(583.294.903)	(268.882.631)	-	-	(852.177.534)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>28.350.013.416</b>	<b>69.278.662.327</b>	<b>31.865.219.381</b>	<b>35.553.079.356</b>	<b>5.863.967.226</b>	<b>3.131.826.402</b>	<b>174.042.768.108</b>
<b>Depreciación acumulada y deterioro:</b>							
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	-	18.632.754.795	17.982.129.438	21.721.818.703	4.125.815.216	1.821.580.677	64.284.098.829
Efecto por conversión	-	19.532.828	22.197.410	71.311.135	1.422.033	-	114.463.406
Gasto por depreciación	-	1.309.796.132	2.413.595.683	4.247.876.622	430.676.465	829.921.739	9.231.866.641
Retiros	-	-	(156.725.900)	(244.329.641)	(16.982.736)	-	(418.038.277)
Traspasos	-	176.133.096	(464.279.391)	(266.946.666)	-	-	(555.092.961)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	¢ -	<b>20.138.216.851</b>	<b>19.796.917.240</b>	<b>25.529.730.153</b>	<b>4.540.930.978</b>	<b>2.651.502.416</b>	<b>72.657.297.638</b>
Saldos, netos:							
<b>31 de diciembre de 2017</b>	¢ <b>28.350.013.416</b>	<b>49.140.445.476</b>	<b>12.068.302.141</b>	<b>10.023.349.203</b>	<b>1.323.036.248</b>	<b>480.323.986</b>	<b>101.385.470.470</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

<b>Costo:</b>	<b>Mobiliario y</b>				<b>Arrendamientos</b>		<b>Total</b>
	<b>Terrenos</b>	<b>Edificios</b>	<b>equipo</b>	<b>Equipo de cómputo</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Financieros</b>	
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	¢ 28.335.733.319	66.139.765.252	30.513.226.231	33.133.650.365	5.815.996.975	3.131.826.402	167.070.198.544
Efecto por conversión	14.804.639	235.647.248	30.797.715	86.675.461	1.815.360	-	369.740.423
Adiciones	-	3.055.050.550	952.366.489	1.144.943.973	21.057.875	-	5.173.418.887
Retiros	-	(313.162.468)	(29.787.931)	(102.290.190)	(16.982.739)	-	(462.223.328)
Trasposos	-	-	(228.097.352)	(101.414.195)	-	-	(329.511.547)
<b>Saldos al 30 de junio de 2017</b>	<b>28.350.537.958</b>	<b>69.117.300.582</b>	<b>31.238.505.152</b>	<b>34.161.565.414</b>	<b>5.821.887.471</b>	<b>3.131.826.402</b>	<b>171.821.622.979</b>
<b><u>Depreciación acumulada y deterioro:</u></b>							
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	-	18.632.754.795	17.982.129.438	21.721.818.703	4.125.815.216	1.821.580.677	64.284.098.829
Efecto por conversión	-	20.147.516	22.974.897	74.092.868	1.474.896	-	118.690.177
Gasto por depreciación	-	673.403.726	1.213.596.782	2.163.072.445	223.667.903	414.955.436	4.688.696.292
Retiros	-	-	(20.028.079)	(99.056.465)	(16.982.736)	-	(136.067.280)
Trasposos	-	176.133.096	(181.141.674)	(101.719.720)	-	-	(106.728.298)
<b>Saldos al 30 de junio de 2017</b>	¢ -	<b>19.502.439.133</b>	<b>19.017.531.364</b>	<b>23.758.207.831</b>	<b>4.333.975.279</b>	<b>2.236.536.113</b>	<b>68.848.689.720</b>
Saldos, netos:							
<b>30 de junio de 2017</b>	¢ <b>28.350.537.958</b>	<b>49.614.861.449</b>	<b>12.220.973.788</b>	<b>10.403.357.583</b>	<b>1.487.912.192</b>	<b>895.290.289</b>	<b>102.972.933.259</b>

Los trasposos son los bienes que la entidad no está usando efectivamente o dejó de utilizar, y que se transfiere su valor a otra cuenta.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(10) Activos intangibles

Los activos intangibles, netos, corresponden a sistemas de cómputo y plusvalía adquirida por la compra de acciones de BICSA.

El movimiento del saldo de los activos intangibles, netos se detallan como siguen:

*Costo:*

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	¢	<b>47.908.975.556</b>
Efecto por conversión		(40.831.426)
Adiciones a sistema de cómputo		2.529.522.518
Retiros		(135.980)
<b>Saldos al 30 de junio de 2018</b>		<b><u>50.397.530.668</u></b>

*Amortización acumulada y deterioro:*

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>		<b>34.527.136.661</b>
Efecto por conversión		(19.330.334)
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		2.909.431.846
Retiros		(267.597)
<b>Saldos al 30 de junio de 2018</b>		<b><u>37.416.970.576</u></b>

*Saldos, netos:*

<b>30 de junio de 2018</b>	¢	<b><u><u>12.980.560.092</u></u></b>
----------------------------	---	-------------------------------------

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

*Costo:*

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	¢	<b>44.195.327.873</b>
Efecto por conversión		209.319.687
Adiciones a sistema de cómputo		7.014.841.675
Traslados		599.996.082
Retiros		(4.110.509.761)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>		<b><u>47.908.975.556</u></b>

*Amortización acumulada y deterioro:*

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>		<b>28.489.479.744</b>
Efecto por conversión		104.321.441
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		7.148.850.981
Retiros		(1.215.515.505)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>		<b><u>34.527.136.661</u></b>

*Saldos, netos:*

<b>31 de diciembre de 2017</b>	¢	<b><u>13.381.838.895</u></b>
--------------------------------	---	------------------------------

*Costo:*

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>	¢	<b>44.195.327.873</b>
Efecto por conversión		217.009.080
Adiciones		3.120.074.216
Traslados		199.090.759
Retiros		(55.451.965)
<b>Saldos al 30 de junio de 2017</b>		<b><u>47.676.049.963</u></b>

*Amortización acumulada y deterioro:*

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2016</b>		<b>28.489.479.744</b>
Efecto por conversión		107.384.981
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		3.507.150.192
Retiros		(10.090.160)
<b>Saldos al 30 de junio de 2017</b>		<b><u>32.093.924.757</u></b>

*Saldos, netos:*

<b>30 de junio de 2017</b>	¢	<b><u>15.582.125.206</u></b>
----------------------------	---	------------------------------

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Obligaciones con el público a la vista

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

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>
Cuentas corrientes	¢ 1.208.269.693.867	1.319.701.657.081	1.202.259.017.584
Cheques certificados	540.574.838	267.067.231	342.558.545
Depósitos de ahorro a la vista	611.137.278.681	639.782.856.175	607.355.943.668
Captaciones a plazo vencidas	3.934.904.184	3.493.511.395	3.153.393.308
Depósitos overnight	9.389.727.598	11.014.036.900	11.699.503.926
Otras captaciones a la vista	25.513.576.829	39.320.420.998	21.785.328.306
Otras obligaciones con el público a la vista	12.020.696.436	8.325.434.860	15.246.631.400
	¢ <b>1.870.806.452.433</b>	<b>2.021.904.984.640</b>	<b>1.861.842.376.737</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo

Las obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo, según número de clientes y monto acumulado, son las siguientes:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	€ 1.858.785.755.998	2.013.579.549.781	1.846.595.745.338
Otras obligaciones con el público	12.020.696.435	8.325.434.859	15.246.631.399
(véase nota 11)	<u>1.870.806.452.433</u>	<u>2.021.904.984.640</u>	<u>1.861.842.376.737</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	10.121.604.049	4.000.652.710	5.251.682.626
Depósitos de otros bancos	149.534.877.525	149.039.156.106	162.259.216.249
Otras obligaciones con entidades	34.985.304.891	56.329.690.451	26.556.686.238
	<u>194.641.786.465</u>	<u>209.369.499.267</u>	<u>194.067.585.113</u>
€	<u><u>2.065.448.238.898</u></u>	<u><u>2.231.274.483.907</u></u>	<u><u>2.055.909.961.850</u></u>
	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	€ 1.919.646.939.987	1.888.215.595.606	1.818.970.058.540
Otras obligaciones con el público	825.000	825.000	825.000
	<u>1.919.647.764.987</u>	<u>1.888.216.420.606</u>	<u>1.818.970.883.540</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	37.659.000.000	36.573.536.561	34.387.745.157
Depósitos de otros bancos	2.901.931.263	2.850.148.437	3.596.720.450
Otras obligaciones con entidades	933.324.088.464	984.036.056.627	1.022.787.700.345
	<u>973.885.019.727</u>	<u>1.023.459.741.625</u>	<u>1.060.772.165.952</u>
€	<u><u>2.893.532.784.714</u></u>	<u><u>2.911.676.162.231</u></u>	<u><u>2.879.743.049.492</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2018, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢193.973.789.589 (¢270.787.801.575 y ¢260.522.710.874 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

Al 30 de junio de 2018, el total de clientes a la vista es de 1.817.175 (1.709.996 y 1.699.677 a la vista a diciembre y junio de 2017, respectivamente) y a plazo es de 35.522 (33.673 y 34.354 a plazo a diciembre y junio de 2017, respectivamente). Para la subsidiaria BICSA el total de clientes a la vista es de 1.005 (1.003 y 1.031 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) y el total de clientes a plazo 986 (999 y 990 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

(13) Otras obligaciones con el público

El detalle de otras obligaciones con el público es como sigue:

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	¢	15.618.095.951	9.812.355.046	4.299.067.955
Obligaciones por pacto reporto tripartito de títulos valores - comprador a plazo		35.583.009.138	31.016.428.920	27.342.550.842
	¢	<u>51.201.105.089</u>	<u>40.828.783.966</u>	<u>31.641.618.797</u>

Operaciones de Recompras:

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

Al 30 de junio de 2018, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢	<u>41.557.809.227</u>	<u>35.583.009.138</u>	02/07/2018 al 16/08/2018	100%

Al 31 de diciembre de 2017, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢ <u>33.369.180.895</u>	<u>31.016.428.920</u>	08/01/2018 al 08/02/2018	100%

Al 30 de junio de 2017, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

	<b>Valor razonable del activo</b>	<b>Saldo del pasivo</b>	<b>Fecha de recompra</b>	<b>Precio de recompra</b>
Inversiones	¢ <u>32.470.899.493</u>	<u>27.342.550.842</u>	01/07/2016 al 29/08/2016	100%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Las obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Obligaciones a la vista con el Banco Central de Costa Rica	-	473.353.490	-
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	€ -	-	52.000.000.000
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	8.305.556
	-	473.353.490	52.008.305.556
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	20.338.633.504	31.437.359.249	16.632.642.287
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	3.963.770.538	631.717.464	580.845.902
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	12.087.912.665	15.368.127.316	6.169.901.568
Obligaciones a la vista mandato legal	142.574.507.931	144.166.608.038	157.870.668.247
Obligaciones por cheques al cobro	3.587.335.579	2.155.877.550	4.040.756.957
Depósitos over night	12.089.626.249	15.609.809.650	8.772.770.152
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	55.801.983.263	47.669.103.419	53.956.698.612
Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	329.855.497.878	339.050.482.281	318.642.336.202
Préstamos de entidades financieras del exterior (véase nota 14-a)	501.989.581.769	544.462.721.206	580.820.977.390
Obligaciones por arrendamientos financieros (nota 14-a)	476.465.954	706.848.614	1.293.330.287
Obligaciones por recursos tomados del mercado de liquidez	2.557.527.390	-	2.551.855.958
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	9.887.414.329	11.091.242.525	9.506.460.185
	<u>1.095.210.257.049</u>	<u>1.152.349.897.312</u>	<u>1.160.839.243.747</u>
Préstamos de entidades financieras del país (véase nota 14-a)	83.203.963.474	89.304.906.104	103.506.967.503
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (véase nota 14-a)	-	2.265.679.998	-
	<u>1.178.414.220.523</u>	<u>1.243.920.483.414</u>	<u>1.264.346.211.250</u>
Préstamos Subordinados			
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	22.537.600.000	22.656.800.000	22.683.600.000
	73.787.099	68.737.344	62.998.799
	<u>22.611.387.099</u>	<u>22.725.537.344</u>	<u>22.746.598.799</u>
€	<u><b>1.201.025.607.622</b></u>	<u><b>1.267.119.374.248</b></u>	<u><b>1.339.101.115.605</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 1 de julio de 2018 al 27 de febrero de 2019.

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
US Dólares	0,1000% a 4,8575%	1,6868% a 6,0500%	2,3518% a 5,1709%

Al 30 de junio de 2018, las captaciones a plazo de entidades financieras de exterior incluyen la emisión internacional por US\$500.000.000 equivalente a ¢281.720.000.000, a una tasa de 5,25% a un plazo de 5 años y vencimiento en el mes de agosto de 2018 (US\$500.000.000 equivalente a ¢283.210.000.000 y ¢283.545.000.000 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

Al 30 de junio de 2018; el vencimiento de los préstamos por pagar, se detalla como sigue:

	<b>Banco Central de Costa Rica</b>	<b>Entidades financieras del país</b>	<b>Entidades financieras del exterior</b>	<b>Organismos Internacionales</b>	<b>Total</b>
Menos de un año	¢ -	42.677.063.269	215.007.744.337	53.526.800.000	311.211.607.606
De uno a dos años	-	4.246.824.379	49.264.609.268	47.305.483.320	100.816.916.967
De tres a cinco años	-	38.837.603.216	120.082.074.821	16.903.200.000	175.822.878.037
Más de cinco años	-	-	16.802.870.023	5.634.400.000	22.437.270.023
Total	¢ -	<b>85.761.490.864</b>	<b>401.157.298.449</b>	<b>123.369.883.320</b>	<b>610.288.672.633</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017, el vencimiento de los préstamos por pagar, se detalla como sigue:

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	-	48.278.406.456	270.938.387.774	45.653.452.000	364.870.246.230
De uno a dos años		-	4.267.302.462	49.059.455.306	65.295.638.884	118.622.396.652
De tres a cinco años		-	35.629.145.783	93.774.277.706	16.992.600.000	146.396.023.489
Más de cinco años		-	3.395.731.401	19.741.509.536	5.664.200.000	28.801.440.937
<b>Total</b>	¢	<b>-</b>	<b>91.570.586.102</b>	<b>433.513.630.322</b>	<b>133.605.890.884</b>	<b>658.690.107.308</b>

Al 30 de junio de 2017, el vencimiento de los préstamos por pagar, se detalla como sigue:

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	52.000.000.000	53.632.836.223	228.457.912.988	-	334.090.749.211
De uno a dos años		-	41.137.372.760	88.694.334.177	43.042.131.000	172.873.837.937
De tres a cinco años		-	-	129.683.320.621	45.367.200.000	175.050.520.621
Más de cinco años		-	11.288.614.478	3.398.759.854	64.860.918.750	79.548.293.082
<b>Total</b>	¢	<b>52.000.000.000</b>	<b>106.058.823.461</b>	<b>450.234.327.640</b>	<b>153.270.249.750</b>	<b>761.563.400.851</b>

Al 30 de junio de 2018, se mantienen obligaciones por arrendamientos financieros por pagar como sigue:

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢	153.367.596	4.875.754	15.026.017	133.465.825
De uno a cinco años		383.906.448	12.504.988	28.401.331	343.000.129
	¢	<b>537.274.044</b>	<b>17.380.742</b>	<b>43.427.348</b>	<b>476.465.954</b>

Al 31 de diciembre de 2017, se mantienen obligaciones por arrendamientos financieros por pagar como sigue.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	674.063.686	21.580.509	66.962.181	585.520.996
De uno a cinco años		135.351.424	10.579.922	3.443.884	121.327.618
	¢	<u>809.415.110</u>	<u>32.160.431</u>	<u>70.406.065</u>	<u>706.848.614</u>

Al 30 de junio de 2017, se mantienen obligaciones por arrendamientos financieros por pagar como sigue.

		<u>Cuota</u>	<u>Intereses</u>	<u>Mantenimiento</u>	<u>Amortización</u>
Menos de un año	¢	1.078.073.057	55.338.852	107.079.635	915.654.570
De uno a cinco años		451.254.479	38.756.854	34.821.908	377.675.717
	¢	<u>1.529.327.536</u>	<u>94.095.706</u>	<u>141.901.543</u>	<u>1.293.330.287</u>

(15) Impuesto sobre la renta

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

Al 30 de junio de 2018, se mantiene un saldo consolidado de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ¢3.632.171.825 (¢2.708.453.870 y ¢3.708.247.896 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ¢2.684.086.616 (¢11.295.757.274 y ¢4.174.513.409 a diciembre y junio de 2017, respectivamente), registrados como otros activos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Impuesto sobre la renta corriente	3.322.793.232	5.394.414.857	3.656.631.330
Disminución de impuesto sobre la renta	-	(1.704.246.913)	-
Impuesto sobre la renta del periodo anterior	(7.866.401)	35.680.564	51.616.566
Anticipos de impuesto sobre la renta liquidados	-	(1.017.394.638)	-
	<u>3.314.926.831</u>	<u>2.708.453.870</u>	<u>3.708.247.896</u>
Impuesto sobre la renta diferido	24.014.269	513.913.812	604.381.875
Disminución de impuesto sobre la renta diferido	(105.781.663)	(248.578.520)	(136.442.913)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior	-	(346.833.600)	(346.833.600)
Impuesto sobre la renta	<u>3.233.159.437</u>	<u>2.626.955.562</u>	<u>3.829.353.258</u>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	<u>81.767.394</u>	<u>(265.335.292)</u>	<u>(467.938.962)</u>

BICSA se encuentra sometido a la legislación fiscal según se indica para las siguientes jurisdicciones.

Panamá

De acuerdo a la legislación fiscal vigente en Panamá, BICSA está exenta del pago del impuesto sobre la renta por concepto de ganancias provenientes de fuente extranjera. También están exentas del pago de impuestos, las rentas provenientes de los intereses ganados sobre depósitos a plazo en bancos locales y de los intereses ganados sobre valores del Estado panameño y gobiernos extranjero, y de inversiones en valores negociados en la Bolsa de Valores de Panamá.

Miami

Para propósitos de determinar la renta gravable, los ingresos no efectivamente relacionados con transacciones o negocios realizados en los Estados Unidos de América no están sujetos a impuesto sobre la renta y el gasto de intereses es calculado con base en el costo de las obligaciones denominadas en dólares estadounidenses.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a las partidas según se indica como sigue:

Al 30 de junio de 2018

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 2.761.555.353	(292.898.213)	2.468.657.140
Revaluación de activos	-	(5.505.729.387)	(5.505.729.387)
Provisiones	92.623.125	-	92.623.125
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	942.829.507	-	942.829.507
Por estimación de incobrables	129.152.006	-	129.152.006
	<u>¢ 3.926.159.991</u>	<u>(5.798.627.600)</u>	<u>(1.872.467.609)</u>

Al 31 de diciembre de 2017:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 3.219.414.748	(327.039.298)	2.892.375.450
Revaluación de activos	-	(5.581.948.865)	(5.581.948.865)
Provisiones	74.801.755	-	74.801.755
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	911.555.565	-	911.555.565
Por estimación de incobrables	124.635.502	-	124.635.502
	<u>¢ 4.330.407.570</u>	<u>(5.908.988.163)</u>	<u>(1.578.580.593)</u>

Al 30 de junio de 2017:

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 2.639.191.779	(159.462.944)	2.479.728.835
Revaluación de activos	-	(5.658.169.724)	(5.658.169.724)
Provisiones	35.699.422	-	35.699.422
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	972.647.816	-	972.647.816
Por estimación de incobrables	127.823.088	-	127.823.088
	<u>¢ 3.775.362.105</u>	<u>(5.817.632.668)</u>	<u>(2.042.270.563)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 de junio de 2018:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>30 de junio de 2018</u>
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	¢ (327.039.298)	-	34.141.085	(292.898.213)
Revaluación de activos	(5.581.948.865)	76.219.478	-	(5.505.729.387)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	3.219.414.748	-	(457.859.395)	2.761.555.353
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	911.555.565	(16.789.959)	48.063.901	942.829.507
Provisiones	74.801.755	17.821.370	-	92.623.125
Por estimación de incobrables	124.635.501	4.516.505	-	129.152.006
	¢ <u>(1.578.580.594)</u>	<u>81.767.394</u>	<u>(375.654.409)</u>	<u>(1.872.467.609)</u>

Al 31 de diciembre de 2017:

	<u>31 de diciembre de 2016</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>31 de diciembre de 2017</u>
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	¢ (1.320.728.535)	-	993.689.237	(327.039.298)
Revaluación de activos	(5.774.795.972)	192.847.107	-	(5.581.948.865)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	1.058.405.409	-	2.161.009.339	3.219.414.748
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	1.427.519.923	(506.442.400)	(9.521.958)	911.555.565
Provisiones	34.731.866	40.069.889	-	74.801.755
Por estimación de incobrables	116.445.390	8.190.112	-	124.635.502
	¢ <u>(4.458.421.919)</u>	<u>(265.335.292)</u>	<u>3.145.176.618</u>	<u>(1.578.580.593)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017:

	31 de diciembre de 2016	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	30 de junio de 2017
<b>En la cuenta de pasivo</b>				
Valoración de Inversiones	¢ (1.320.728.535)	-	1.161.265.591	(159.462.944)
Revaluación de activos	(5.774.795.972)	116.626.248	-	(5.658.169.724)
<b>En la cuenta de activo</b>				
Valoración de Inversiones	1.058.405.409	-	1.580.786.370	2.639.191.779
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	1.427.519.923	(596.910.464)	142.038.357	972.647.816
Provisiones	34.731.866	967.556	-	35.699.422
Por estimación de incobrables	116.445.390	11.377.698	-	127.823.088
	¢ (4.458.421.919)	(467.938.962)	2.884.090.318	(2.042.270.563)

El impuesto sobre la renta por cobrar por pagos demás originado por los rendimientos de inversiones del Fondo de Crédito para el Desarrollo que están exentas de la obligación y por adelantos del impuesto sobre la renta del periodo 2017, se detallan como siguen:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Impuesto sobre la renta por cobrar	¢ 7.457.277.932	45.887.828	45.887.828
	7.457.277.932	45.887.828	45.887.828

Al 30 de junio de 2018, la subsidiaria BICSA mantiene un activo por impuesto diferido por pérdidas y créditos fiscales no utilizados por un monto de ¢942.829.507 equivalente a US\$1.673.345 (¢911.555.565 equivalente a US\$1.609.328 y ¢972.647.816 equivalente a US\$1.715.156 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) originado por evidencia de que a futuro se dispondrá de ganancias fiscales.

Al realizar el análisis de la realización del impuesto diferido activo, la Administración de BICSA considera si es probable que alguna o toda la porción del impuesto diferido activo no sea realizable. La realización o no del impuesto diferido activo depende de la generación futura de ingresos gravables durante los periodos en los que las diferencias temporales se convierten en deducibles. La Administración de BICSA considera el detalle de reversiones del impuesto diferido activo y pasivo, proyecciones de ingresos gravables futuros, planeación de estrategias fiscales al realizar esta evaluación. Basados en los niveles de ingresos gravables históricos y las

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

proyecciones de ingresos gravables futuros para los periodos en que el impuesto diferido activo será deducible, la Administración de BICSA considera que es probable que pueda realizar los beneficios de estas diferencias temporales deducibles.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

	<b>Prestaciones</b>			<b>Total</b>
	<b>Legales</b>	<b>Litigios</b>	<b>Otras</b>	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>20.806.708.729</b>	<b>3.871.334.255</b>	-	<b>24.678.042.984</b>
Efecto por conversión	(2.892.861)	(847.550)	-	(3.740.411)
Provisión realizada	533.255.678	536.852.163	-	1.070.107.841
Provisión utilizada	(352.204.654)	(101.755.504)	-	(453.960.158)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(1.367.893)	-	(1.367.893)
Reversión de provisión	-	(64.581.000)	-	(64.581.000)
<b>Saldo al 30 de junio de 2018</b>	<b>¢ 20.984.866.892</b>	<b>4.239.634.471</b>	-	<b>25.224.501.363</b>
	<b>Prestaciones</b>			<b>Total</b>
	<b>Legales</b>	<b>Litigios</b>	<b>Otras</b>	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>¢ 24.595.741.175</b>	<b>2.887.138.726</b>	-	<b>27.482.879.901</b>
Efecto por conversión	20.789.630	13.616.670	-	34.406.300
Provisión realizada	5.907.794.875	1.250.444.727	-	7.158.239.602
Provisión utilizada	(9.711.315.538)	(270.100.015)	-	(9.981.415.553)
Ajuste por diferencial cambiario	-	6.336.526	-	6.336.526
Reversión de provisión	(6.301.413)	(16.102.379)	-	(22.403.792)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>20.806.708.729</b>	<b>3.871.334.255</b>	-	<b>24.678.042.984</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Prestaciones</b>			
	<b>Legales</b>	<b>Litigios</b>	<b>Otras</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	<b>¢ 24.595.741.175</b>	<b>2.887.138.726</b>	-	<b>27.482.879.901</b>
Efecto por conversión	21.568.417	14.116.845	-	35.685.262
Provisión realizada	5.119.786.102	693.600	-	5.120.479.702
Provisión utilizada	(9.474.203.381)	(145.313.004)	-	(9.619.516.385)
Ajuste por diferencial cambiario	-	6.509.215	-	6.509.215
Reversión de provisión	-	(5.482.170)	-	(5.482.170)
<b>Saldo al 30 de junio de 2017</b>	<b>20.262.892.313</b>	<b>2.757.663.212</b>	-	<b>23.020.555.525</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2018, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢13.745.050.221 y US\$45.280.864, para los cuales el Banco tiene contabilizados una provisión por las sumas de ¢1.013.066.776 y US\$78.435, respectivamente.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢2.763.873.961 y US\$825.000, de los cuales el Banco ha incorporado en los registros cuentas de una provisión por la suma de ¢1.299.424.118, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Los procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de \$12.549.617, de los cuales no se recomienda provisionar.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, se han estimado en la suma de ¢8.130.013 y US\$34.257, de los cuales se ha provisionado ¢2.646.000 y \$34.057, respectivamente.
- En procesos tributarios y por la eventual confirmación de obligación de pago o desestimación a futuro; por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, el Banco ha provisionado la suma de ¢698.819.396.

Al 31 de diciembre de 2017, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢10.836.430.176 y US\$45.280.864, para los cuales el Banco tiene contabilizados una provisión por las sumas de ¢999.138.292 y US\$84.935, respectivamente.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢2.843.873.961 y US\$825.000, de los cuales el Banco ha incorporado en los registros cuentas de una provisión por la suma de ¢1.253.828.685, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Los procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de \$12.549.617, de los cuales se ha provisionado la suma de \$40.000.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, se han estimado en la suma de ¢23.364.494, de los cuales se ha provisionado ¢19.034.804.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢8.464.278.239 y US\$43.646.528, para los cuales el Banco tiene contabilizados una provisión por las sumas de ¢747.706.464 y US\$100.599, respectivamente.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢1.702.860.799 y US\$825.000, de los cuales el Banco ha incorporado en los registros cuentas de una provisión por la suma de ¢258.008.835, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Los procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de \$12.569.617, de los cuales se ha provisionado la suma de \$40.000.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, se han estimado en la suma de ¢23.230.554 y US\$1.034, de los cuales se ha provisionado ¢21.294.804 y \$885, respectivamente.
- En procesos tributarios y por la eventual confirmación de obligación de pago o desestimación a futuro; por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, el Banco ha provisionado la suma de ¢364.819.396.

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., tiene litigios pendientes en su contra sobre los cuales estima probable la salida de beneficios económicos por ¢261.153.751 por supuesta infracción al artículo 11 inciso a) de la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva al Consumidor.

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 30 de junio de 2018, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene un proceso presentado en contra por un cliente que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA, que en voto de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia fue declarado con lugar y se condenó al Puesto al pago de daños y perjuicios, cuya existencia y cuantificación deber ser demostrada en la etapa de ejecución de sentencia. El monto reclamado por el cliente es de US\$202.737. El Puesto ha

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

provisionado la suma de ¢114.229.944 (¢114.834.099 y ¢112.403.286 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

Al 30 de junio de 2018, el BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. soporta un proceso administrativo, que responde a la denuncia presentada por varios inversionistas por falta de asesoría por el agente corredor en el caso de Altara, por lo cual se procede a realizar la provisión de 440 salarios base por un monto de ¢177.648.000 (¢177.648.000 y ¢177.496.000 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, el BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene un procedimiento administrativo establecido ante la Superintendencia de General de Valores, expediente número J60/0/152, dentro del cual se dictó la resolución número SGV-R-3073, en la que se señala incumplimiento por parte de BCR Valores en cuanto al servicio y sancionando con una multa de 200 salarios base definido en la Ley No. 7337, por lo que se provisiono la suma de ¢42.120.000.00.

Al 30 de junio de 2018, la subsidiaria BICSA mantiene una provisión para litigios por ¢160.249.661, equivalente a US\$284.414 (¢161.097.211, equivalente a US\$284.414 y ¢282.813.454, equivalente a US\$498.711 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Acreedores por bienes y servicios	611.157.734	260.241.669	257.516.136
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	3.314.926.831	2.708.453.870	3.708.247.896
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	317.244.994	308.608.550	298.118.428
Aportaciones patronales	2.257.568.695	3.554.703.229	2.507.747.425
Retenciones por orden judicial	721.925.931	727.796.418	795.201.940
Impuestos retenidos por pagar	2.393.664.660	860.763.493	1.578.271.315
Aportaciones laborales retenidas por pagar	710.156.891	1.211.784.401	750.468.016
Otras retenciones a terceros por pagar	9.519.200.237	9.055.324.445	9.264.597.757
Remuneraciones por pagar	3.943.515.214	7.108.746.769	3.606.879.944
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 33)	5.872.012.105	11.646.596.462	7.372.482.562
Obligaciones con el Fideicomiso Nacional de Desarrollo	324.423.536	324.583.742	374.231.802
Vacaciones acumuladas por pagar	6.343.847.311	6.233.186.921	5.777.648.587
Aguinaldo acumulado por pagar	3.255.052.402	505.035.227	2.997.211.591
Comisiones por pagar por colocación de seguros	123.845.699	47.922.832	64.522.925
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	62.501.461	11.346.732	43.944.808
Acreedores varios	21.417.842.070	22.651.406.131	22.736.255.485
¢	<b>61.188.885.771</b>	<b>67.216.500.891</b>	<b>62.133.346.617</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Capital según Ley 1644	¢ 30.000.000	30.000.000	30.000.000
Por bonos de capitalización bancaria	1.288.059.486	1.288.059.486	1.288.059.486
Incremento de capital según Ley 7107	118.737.742.219	109.023.875.655	109.023.875.655
Incremento de capital según Ley 8703	27.619.000.002	27.619.000.002	27.619.000.002
Incremento por revaluación de activos	14.130.125.230	13.854.625.836	13.854.625.836
Otros	697.630.970	697.630.970	697.630.970
	¢ <u>162.502.557.907</u>	<u>152.513.191.949</u>	<u>152.513.191.949</u>

El 23 de diciembre de 2008, el Poder Ejecutivo autorizó el aporte de capital proveniente de recursos de la Ley No. 8703, Modificación a la Ley No. 8627, Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio 2008, que otorga recursos a tres de los bancos estatales, incluyendo al Banco de Costa Rica, por un monto de US\$50.000.000, equivalentes a ¢27.619.000.002, para su capitalización, con el fin de estimular los sectores productivos, en especial a la pequeña y mediana empresa. Para ello, realizó la entrega de cuatro títulos valores denominados en Unidades de Desarrollo (UDES), con vencimientos en los años 2013, 2017, 2018 y 2019 (números: 4191, 4180, 4181 y 4182, por UD10.541.265,09 cada uno, a 655.021 como tipo de cambio de referencia). Al 30 de junio de 2018, según el tipo de cambio a la fecha de cierre, estas inversiones muestran un saldo de ¢18.740.556.232 (¢18.562.619.678 y ¢27.519.501.001 a diciembre y junio de 2017, respectivamente). (véase nota 5).

Al 26 de diciembre de 2017, se dieron vencimientos de títulos valores en Unidades de Desarrollo (UDES) por la suma de ¢9.279.541.974

El 13 de febrero de 2018, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó al Banco el incremento de su capital social en ¢9.713.866.564 por utilidades acumuladas y por el superávit por revaluación de activos realizados por ¢275.499.394 para un monto total de ¢9.989.365.958.

Al 30 de junio de 2018, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢25.016.898.449 (¢22.100.921.217 a diciembre y junio de 2017).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

Corresponde al incremento del valor justo de los inmuebles, (terrenos y edificios) propiedad del Banco.

Al 30 de junio de 2018, el superávit por revaluación es por la suma de ¢37.774.830.067 (¢38.050.329.461 a diciembre y junio de 2017).

c) Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta

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

Al 30 de junio de 2018, el saldo del ajuste por valuación en el valor de las inversiones disponibles para la venta, corresponde a pérdidas netas no realizadas, por la suma de ¢14.279.977.403 (¢12.892.534.612 y ¢9.265.850.178 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

d) Ajuste por valuación de participaciones de otras empresas

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

Al 30 de junio de 2018, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢13.830.227.497 (¢14.074.649.033 y ¢14.081.248.843 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

Reservas técnicas de las utilidades acumuladas de BICSA

Al 30 de junio de 2018, de las utilidades acumuladas del Banco de Costa Rica, resultado de la participación en el capital de otras empresas se debe considerar, para cualquier efecto, que existen sumas relacionadas con reservas especiales aplicadas en cuentas de patrimonio de BICSA por US\$25.747.743,00 (51% de US\$50.485.771,00) debido a cambios realizados en la normativa prudencial que le concierne a la subsidiaria (US\$28.197.914 y US\$27.192.336 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

Leyes y regulaciones aplicables en la República de Panamá establecen para efectos de cumplimiento con normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá, que a partir del 2014 se debe preparar un cálculo de reservas de crédito con base a lineamientos regulatorios.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Resolución General de la Junta Directiva SBP-GJD-003-2013 de fecha 9 de julio de 2013, la cual establece el tratamiento contable para aquellas diferencias que surjan entre las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), de tal forma que 1) los registros contables y los estados financieros sean preparados de conformidad con las NIIF conforme lo requiere el Acuerdo No.006-2012 de 18 de diciembre de 2012 y 2) en el evento de que el cálculo de una provisión o reserva conforme normas prudenciales aplicables a los bancos, que presenten aspectos específicos contables adicionales a los requeridos por las NIIF, resulte mayor que el cálculo respectivo bajo NIIF, el exceso de provisión o reserva bajo normas prudenciales se reconocerá en una reserva regulatoria en el patrimonio. Esta Resolución General entró en vigencia para los períodos contables que terminen en o después del 31 de diciembre de 2014. Sujeto a previa aprobación del Superintendente de Bancos, los bancos podrán reversar la provisión establecida, de manera parcial o total, con base en las justificaciones debidamente evidenciadas y presentadas a la Superintendencia de Bancos.

El Acuerdo No.004-2013 indica que las provisiones específicas se originan por la evidencia objetiva y concreta de deterioro. Estas provisiones deben constituirse para las facilidades crediticias clasificadas en las categorías de riesgo denominadas mención especial, subnormal, dudoso, o irrecuperable, tanto para facilidades crediticias individuales como para un grupo de tales facilidades. Como mínimo, a partir del 31 de diciembre de 2014, los bancos deberán calcular y mantener en todo momento el monto de las provisiones específicas determinadas mediante la metodología especificada en este Acuerdo, la cual toma en consideración el saldo adeudado de cada facilidad crediticia clasificada en alguna de las categorías sujetas a provisión, mencionadas en el párrafo anterior; el valor presente de cada garantía disponible como mitigante de riesgo, según se establece por tipo de garantía en este Acuerdo; y una tabla de ponderaciones que se aplica al saldo neto expuesto a pérdida de tales facilidades crediticias.

En caso de existir un exceso de provisión específica, calculada conforme a este Acuerdo, sobre la provisión calculada conforme a NIIF, este exceso se contabilizará en una reserva regulatoria en el patrimonio que aumenta o disminuye con asignaciones de o hacia las utilidades no distribuidas. El saldo de las reservas regulatorias no será considerado como fondos de capital para efectos del cálculo de ciertos índices o relaciones prudenciales mencionadas en el Acuerdo. El Banco determina su reserva de riesgo país de conformidad con las disposiciones establecidas en las Resoluciones Generales No. 7 2000 y No.1-2001 emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá.

El Acuerdo No.004-2013 indica que la provisión dinámica es una reserva constituida para hacer frente a posibles necesidades futuras de constitución de provisiones específicas, la cual se rige por criterios prudenciales propios de la regulación bancaria. La provisión dinámica se constituye con periodicidad trimestral sobre las facilidades crediticias que carecen de provisión específica asignada, es decir, sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Este Acuerdo regula la metodología para calcular el monto de la provisión dinámica, que considera una restricción porcentual máxima y mínima aplicable al monto de la provisión determinada sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal. La provisión dinámica es una partida patrimonial que aumenta o disminuye con asignaciones de o hacia las utilidades no distribuidas. El saldo acreedor de esta provisión dinámica forma parte del capital regulatorio pero no sustituye ni compensa los requerimientos de adecuación de capital establecidos por la Superintendencia.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Capital Regulatorio

Al 30 de junio de 2018, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

<b>Empresas del conglomerado financiero</b>	<b>Capital base</b>	<b>Requerimiento individual mínimo de capital</b>	<b>Superávit o déficit individual</b>	<b>Rubros no transferibles</b>	<b>Superávit transferible y déficit individual</b>
<b>Sociedad controladora</b>					
Banco de Costa Rica	¢ 435.692.664.757	329.659.309.844	106.033.354.913	-	106.033.354.913
	<u>435.692.664.757</u>	<u>329.659.309.844</u>	<u>106.033.354.913</u>	<u>-</u>	<u>106.033.354.913</u>
<b>Entidades reguladas</b>					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	123.986.387.361	100.568.148.076	23.418.239.285	11.474.937.250	11.943.302.035
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	15.703.008.660	3.590.738.010	12.112.270.650	-	12.112.270.650
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	6.328.923.570	2.686.684.130	3.642.239.440	-	3.642.239.440
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	4.504.192.031	2.702.011.868	1.802.180.163	-	1.802.180.163
	¢ <u>150.522.511.622</u>	<u>109.547.582.084</u>	<u>40.974.929.538</u>	<u>11.474.937.250</u>	<u>29.499.992.288</u>
<b>Entidades no reguladas</b>					
BCR Corredora de Seguros, S.A.	2.227.190.109	1.563.407.066	663.783.043	-	663.783.043
	¢ <u>2.227.190.109</u>	<u>1.563.407.066</u>	<u>663.783.043</u>	<u>-</u>	<u>663.783.043</u>
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>					¢ <u><u>136.197.130.244</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR de detalla a continuación:

		<b>Requerimiento individual mínimo de capital</b>	<b>Superávit o déficit individual</b>	<b>Rubros no transferibles</b>	<b>Superávit transferible y déficit individual</b>	
<b>Empresas del conglomerado financiero</b>		<b>Capital base</b>				
<b>Sociedad controladora</b>						
Banco de Costa Rica	¢	421.195.173.421	356.045.702.397	65.149.471.024	-	65.149.471.024
		<u>421.195.173.421</u>	<u>356.045.702.397</u>	<u>65.149.471.024</u>	<u>-</u>	<u>65.149.471.024</u>
<b>Entidades reguladas</b>						
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria		125.983.826.866	98.330.308.356	27.653.518.510	13.550.224.070	14.103.294.440
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa		15.797.989.350	2.400.747.040	13.397.242.310	-	13.397.242.310
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversion, S.A.		7.296.008.950	2.921.071.990	4.374.936.960	-	4.374.936.960
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.		5.892.345.181	2.680.455.420	3.211.889.761	-	3.211.889.761
	¢	<u>154.970.170.347</u>	<u>106.332.582.806</u>	<u>48.637.587.541</u>	<u>13.550.224.070</u>	<u>35.087.363.471</u>
<b>Entidades no reguladas</b>						
BCR Corredora de Seguros, S.A.		2.413.281.550	1.686.696.460	726.585.090	-	726.585.090
	¢	<u>2.413.281.550</u>	<u>1.686.696.460</u>	<u>726.585.090</u>	<u>-</u>	<u>726.585.090</u>
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>						<u>¢ 100.963.419.585</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR de detalla a continuación:

<b>Empresas del conglomerado financiero</b>	<b>Capital base</b>	<b>Requerimiento individual mínimo de capital</b>	<b>Superávit o déficit individual</b>	<b>Rubros no transferibles</b>	<b>Superávit transferible y déficit individual</b>
<b>Sociedad controladora</b>					
Banco de Costa Rica	¢ 411.053.833.224	356.979.502.912	54.074.330.312	-	54.074.330.312
	<u>411.053.833.224</u>	<u>356.979.502.912</u>	<u>54.074.330.312</u>	<u>-</u>	<u>54.074.330.312</u>
<b>Entidades reguladas</b>					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	123.493.759.099	92.896.757.134	30.597.001.965	14.992.530.963	15.604.471.002
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	15.526.086.720	2.187.427.920	13.338.658.800	-	13.338.658.800
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	8.939.456.280	2.794.483.860	6.144.972.420	-	6.144.972.420
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	5.570.667.372	2.490.139.763	3.080.527.609	-	3.080.527.609
	¢ <u>153.529.969.471</u>	<u>100.368.808.677</u>	<u>53.161.160.794</u>	<u>14.992.530.963</u>	<u>38.168.629.831</u>
<b>Entidades no reguladas</b>					
BCR Corredora de Seguros, S.A.	2.293.004.530	1.695.528.510	597.476.020	-	597.476.020
	¢ <u>2.293.004.530</u>	<u>1.695.528.510</u>	<u>597.476.020</u>	<u>-</u>	<u>597.476.020</u>
<b>Superávit o déficit global del conglomerado financiero</b>					¢ <u><u>92.840.436.163</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Cuentas contingentes

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

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

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	129.478.432.028	123.706.205.596	123.903.737.141
De participación		4.350.491.850	2.708.964.295	1.807.747.495
Otras garantía		73.083.190.499	81.444.289.641	76.006.419.781
Cartas de crédito emitidas no negociadas		14.229.724.675	13.239.511.400	19.129.601.557
Cartas de crédito confirmadas no negociadas		3.977.471.071	6.978.135.531	9.692.751.770
Líneas de crédito de utilización automática		134.785.979.363	128.105.244.236	123.820.476.045
Otras contingencias		63.960.787.289	62.057.859.935	46.904.728.164
Créditos pendientes de desembolsar		19.542.896.075	5.117.982.367	6.252.571.781
	¢	<b>443.408.972.850</b>	<b>423.358.193.001</b>	<b>407.518.033.734</b>

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

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Con depósito previo	¢	8.514.782.704	8.886.714.970	6.968.194.769
Sin depósito previo		370.933.402.857	352.413.618.096	353.645.110.801
Litigios y demandas pendientes		63.960.787.289	62.057.859.935	46.904.728.164
	¢	<b>443.408.972.850</b>	<b>423.358.193.001</b>	<b>407.518.033.734</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, las cartas de crédito tramitadas tienen como depósito de garantía el 100% o se encuentran respaldadas por líneas de crédito.

Al 30 de junio de 2018, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢150.240.117.051 (¢153.621.607.535 y ¢121.864.897.649 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

En el curso normal de sus operaciones, el Banco mantiene instrumentos financieros con riesgos fuera del balance para suplir las necesidades financieras de sus clientes. Estos instrumentos financieros incluyen cartas de crédito y garantías que involucran, en diferentes grados, elementos de riesgo de crédito.

#### Otras contingencias

Al 30 de junio de 2018, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, las cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢12.731.983.445 y US\$45.202.429. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.464.449.844 y US\$825.000.
- En cuanto a material penal existen procesos penales activos en los cuales el Banco es tercero demandado civilmente, los cuales se estimaron en la suma de ¢261.134.141 y US\$8.102.
- En procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de US\$12.549.617.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de ¢5.484.013 y US\$200.
- En materia tributaria por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, se estimaron en la suma de ¢16.488.407.341

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, las cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢9.837.291.884 y US\$45.195.929. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.590.045.275 y US\$825.000.
- En cuanto a material penal existen procesos penales activos en los cuales el Banco es tercero demandado civilmente, los cuales se estimaron en la suma de ¢261.134.141 y US\$8.102.
- En procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de US\$12.509.617.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de ¢4.329.690.
- En materia tributaria por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, se estimaron en la suma de ¢17.207.529.946

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

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢7.716.571.775 y US\$43.545.929. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.444.851.964 y US\$825.000.
- En cuanto a material penal existen procesos penales activos en los cuales el Banco es tercero demandado civilmente, los cuales se estimaron en la suma de ¢249.417.637 y US\$208.102.
- En procesos arbitrales establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de US\$12.489.617.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se han estimado en la suma de ¢1.935.750 y US\$149.
- En materia tributaria por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales, se estimaron en la suma de ¢5.128.807.128

#### Impuesto sobre la Renta, BICSA Costa Rica

BICSA SERVICIOS, S.A., como entidad sobreviviente del grupo de empresas que conformaron BICSA Corporación Financiera, S.A., fue condenada por el Tribunal Fiscal Administrativo al pago del impuesto sobre la renta de los periodos fiscales de 1999 hasta 2004. En estricto respeto del plazo para efectuar la cancelación, la suma de ¢1.243.985 aducida en la condenatoria fue pagada por BICSA el 29 de noviembre de 2013, con cargo a la provisión que se mantenía para el caso.

Sin perjuicio de que el pago se efectuó para evitar otras sanciones, dada la inconformidad que la institución mantenía con tal alcance, ya se había interpuesto previamente un proceso judicial contencioso administrativo, para que se declarara la nulidad absoluta e ineficacia de la resolución determinativa No.DT10R-11-08 de la Dirección de Grandes Contribuyentes, la resolución No. AU-10-4-135-08, el fallo del Tribunal Administrativo No.035-2012 y la resolución No. SFGCN-AL-075-12, todas derivadas del Traslado de Cargos número 2752000016446 del impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 1999-2004. Junto con la devolución de las sumas objetadas, con intereses, se reclaman adicionalmente daños y perjuicios por una cifra actualmente indeterminada, pero que se determinaría en ejecución de una eventual sentencia favorable.

En respuesta a esta acción, el Estado Costarricense inició el 28 de enero de 2014 contencioso administrativo contra el Banco (Proceso de Lesividad), refiriéndose a la parte ganada por BICSA en sede administrativa. A fin de gestionar mejor las dos acciones, se propuso la acumulación de los procesos, y en marzo de 2015, se logró que el Tribunal Contencioso Administrativo decretara la acumulación de los mismos. El 19 de junio de 2015 se convocó a audiencia preliminar, en la cual se indicaron los hechos controvertidos de la demanda y a su vez, se aprobó la aplicación de los peritajes solicitados por BICSA. En fecha 23 de diciembre de 2016, se puso en conocimiento el memorial presentado por uno de los peritos, otorgándose un plazo de 3 días hábiles a las partes para que se refirieran al mismo. BICSA se refirió a dicho peritaje en fecha 09 de enero de 2017.

Posteriormente, mediante Resolución de 17 de febrero de 2017 del Tribunal Contencioso Administrativo, se otorgó un plazo de 30 días hábiles a otro de los peritos, para que entregara su informe, mismo que fue facilitado al Tribunal en fecha 19 de febrero de 2017. El día 21 de abril de 2017, BICSA se refirió a este peritaje, en el plazo otorgado por la resolución del 17 de abril de 2017. A las referencias y consultas efectuadas por BICSA, el perito contestó de forma

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

incompleta las objeciones de BICSA, por lo que el 12 de septiembre de 2017, se presentó nuevamente apreciaciones respecto de este peritaje. El siguiente paso será la fijación de fecha para una audiencia oral de juicio y posteriormente, la emisión de la sentencia.

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2017, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene un procedimiento administrativo tributario establecido por la Dirección de Grandes Contribuyentes de la Dirección General de Tributación contra BCR Valores S.A, relacionado con las Propuestas Preliminares de Ajustes por Concepto de Impuesto sobre la Renta de los períodos fiscales 2012 y 2013, efectuadas por la Dirección General de Tributación (en adelante DGT), que puede calificarse dentro del rubro de contingencia tributaria en contra de esa empresa subsidiaria y cuyo estado actual es el siguiente: El 9 de setiembre de 2015, la DGT comunicó a BCR-Valores los resultados de los informes sobre los alegatos presentados oportunamente por esa entidad contra la Propuesta Provisional de Regularización y la Propuesta de Resolución Sancionatoria, notificadas a BCR Valores en julio de 2015. Todo ello correspondiente a Ajustes de Impuesto sobre la Renta de los períodos fiscales 2012 a 2013, más los intereses respectivos y la sanción de multa, que calculados a esa fecha sumaban un monto total de ₡621.189.153 (al 09 de setiembre de 2015 esta suma había aumentado un poco ya que han seguido corriendo intereses).

De acuerdo a los informes referidos, la DGT aceptó en forma total los alegatos de BCR-Valores con relación a los Ajustes A.3 Gastos por Participaciones Legales sobre Utilidad; y parcialmente, el Ajuste A-2 Gastos por estimaciones y Provisiones y A-4 Gastos No deducibles Asociados a Ingresos No Gravables siendo que esos rubros fueron dejados sin efecto total y parcialmente según lo indicado, lo que en consecuencia generó una disminución de impuesto, más la proporción correspondiente por concepto de intereses y sanción de multa, todo lo cual generó a favor del BCR Valores una disminución con respecto al ajuste total inicial de impuesto, intereses y multa proporcionales estimada en ₡203.559.377.

En lo que respecta a los demás rubros ajustados, a saber, los Ajustes A.1 por Rendimientos por inversiones en instrumentos financieros en el exterior, A.1 .2 Aumento en los Ingresos gravables por descuentos amortizados por Inversiones en Títulos Valores, todos fueron confirmados por la DGT, lo que nos da un total estimado de impuesto más intereses y multas proporcionales al 9 de setiembre de 2015 de ₡406.894.334, de esa fecha al 31 de diciembre de 2017 se han generado la suma de ₡32.114.170 por concepto de intereses corrientes que no se encuentran en la suma provisionada. En la audiencia se le propuso al BCR-Valores la regularización de los ajustes confirmados en esta primera instancia, de conformidad con lo establecido en los artículos 144 y 171 inciso 12 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios (CNPT) y 157 del Reglamento de Procedimiento Tributario; o bien, también se le

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

dio opción de acogerse a un plazo de 5 días hábiles, vencidos los cuales podría manifestar su conformidad, disconformidad o disconformidad parcial con la propuesta. BCR-Valores se acogió a la segunda opción, indicando que dentro del plazo concedido se manifestaría al respecto

Al 30 de junio de 2018 el Puesto tiene un proceso en contra, por la suma de US\$175.000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 30 de junio de 2018 el Puesto tiene un proceso presentado en contra, por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 30 de junio de 2018, diciembre y junio de 2018, para la subsidiaria, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., no existen contingencias y compromisos de la cuales deban informarse.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (20) Fideicomisos

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

Los tipos de fideicomisos en administración son:

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

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

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Disponibilidades	¢	57.909.686.439	54.499.525.810	57.052.767.463
Inversiones en instrumentos financieros		138.298.502.694	126.053.750.583	156.465.043.712
Cartera de créditos		252.669.786.623	245.681.870.410	222.834.009.465
Estimación para incobrables		(14.310.777.997)	(14.528.031.525)	(14.534.593.544)
Bienes realizables		17.230.985.455	19.853.355.379	17.619.201.009
Participación en el capital de otras empresas		37.685.785.933	32.565.145.086	58.064.706.968
Otras cuentas por cobrar		77.253.737.540	60.641.201.514	67.399.662.059
Propiedad, mobiliario y equipo		218.039.120.469	241.506.426.780	255.707.400.173
Otros activos		77.992.536.667	73.338.684.092	43.722.080.996
	¢	<b>862.769.363.823</b>	<b>839.611.928.129</b>	<b>864.330.278.301</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos en subsidiarias:

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Banco de Costa Rica	¢	751.108.127.900	725.409.705.620	745.748.228.513
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.		109.997.379.613	112.466.178.448	116.889.142.579
BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa (véase nota 22)		1.663.856.310	1.736.044.061	1.692.907.209
	¢	<b>862.769.363.823</b>	<b>839.611.928.129</b>	<b>864.330.278.301</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras, se detallan como sigue:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Bienes y valores en custodia por			
por cuenta propia	6.298.193.958	8.039.787.329	7.197.574.439
Garantías recibidas en poder de la entidad	701.438.071.442	707.009.524.494	708.138.796.094
Garantías recibidas en poder de terceros	610.519.083	605.087.652	605.786.361
Lineas de crédito otorgadas pendientes			
de utilización	591.858.456.605	598.753.852.194	621.771.025.950
Cuentas castigadas	108.789.018.632	98.321.650.922	78.614.699.683
Productos por cobrar en suspenso	14.700.062.259	13.150.139.126	13.066.790.959
Otras cuentas de registro	2.384.036.737.204	3.036.448.967.078	2.476.948.942.120
Bienes y valores en custodia por			
por cuenta de terceros	79.798.622.586	74.010.584.673	139.319.398.205
Activos de los fondos administrados	1.569.592.012.345	1.459.565.420.150	1.405.331.915.870
Administración de cartera individuales			
por Puesto de Bolsa	128.451.754.880	102.032.773.051	183.011.341.005
Valores negociables en custodia por cuenta propia	640.885.148.820	691.622.787.217	760.550.986.074
Valores negociables recibidos			
en garantía (Fideicomiso de garantía)	45.693.704.802	19.509.449.721	36.962.099.029
Valores negociables dados			
en garantía (Fideicomiso de garantía)	-	19.102.939.999	15.103.130.001
Contratos confirmados de contados pendientes			
de liquidar	-	-	1.048.453.838
Contratos a Futuros pendientes de liquidar	-	17.983.285.238	14.733.378.731
Efectivo y cuentas por cobrar por			
actividad de custodia	58.458.826.376	60.666.407.369	26.774.209.263
Valores negociables en custodia por cuenta de terceros	4.240.069.002.535	5.806.749.718.791	6.286.890.103.253
Valores negociables por cuenta terceros			
recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	85.074.246.547	83.477.029.966	74.965.456.058
Valores negociables por cuenta terceros			
dados en garantía (Fideicomiso de garantía)	155.334.053.063	118.933.341.731	102.179.118.301
Valores negociables pendientes de recibir	373.071.754	-	-
Contratos confirmados de contado			
pendientes de liquidar	2.707.862.479	-	-
Contratos a futuro pendientes de liquidar	24.943.553.439	222.876.848	-
	<b>10.839.112.918.809</b>	<b>12.916.205.623.549</b>	<b>12.953.213.205.234</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las otras cuentas de orden presentadas por subsidiarias se detallan como sigue:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Banco de Costa Rica	¢ 7.094.713.710.615	9.532.179.834.605	9.542.529.385.727
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	1.908.528.746.831	1.764.944.837.529	1.774.340.834.230
BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa (véase nota 22)	259.917.681.575	151.418.274.832	223.770.515.928
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 23)	605.544.521.292	539.963.721.922	537.247.132.213
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 24)	970.408.258.496	927.698.954.661	875.325.337.136
¢	<b><u>10.839.112.918.809</u></b>	<b><u>12.916.205.623.549</u></b>	<b><u>12.953.213.205.234</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera

Un resumen de las cuentas de orden de la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa es como sigue:

	<u>Junio 2018</u>	<u>Diciembre 2017</u>	<u>Junio 2017</u>
Fideicomisos administrados (véase nota 20)	€ 1.663.856.310	1.736.044.060	1.692.907.209
<b><u>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia</u></b>			
Otras cuentas de registro	10.444.154.738	10.465.015.128	75.222
Total de otras cuentas de orden por cuenta propia	€ <u>10.444.154.738</u>	<u>10.465.015.128</u>	<u>75.222</u>
<b><u>Cuentas de Orden por Cuenta Propia</u></b>			
Valores negociables en custodia ( Ver nota 23-c)	-	-	9.769.181.399
Valores negociables dados en garantía (márgenes)	€ -	19.102.940.000	15.103.130.001
Valores negociables pendientes de recibir	-	-	1.048.453.839
liquidar - comprador a plazo ( véase nota 22-a)	-	17.983.285.238	14.733.378.731
Total de cuentas de orden por cuenta propia	€ -	<u>37.086.225.238</u>	<u>40.654.143.970</u>
<b><u>Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros</u></b>			
Administración de carteras	€ 128.451.754.880	102.032.773.051	183.011.341.005
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	416.588.519	81.399.202	104.955.731
Valores negociables en custodia (véase nota 22-d)	61.909.679.048	1.279.985.365	-
Valores negociables dados en garantía	30.119.275.851	250.000.000	-
Valores negociables pendientes de recibir	373.071.754	4	-
Valores negociables comprados por recibir	-	-	-
Valores negociables recibidos en garantía	551.740.867	-	-
Contratos confirmados de contado	-	-	-
pendientes de liquidar	2.707.862.479	-	-
Contratos a futuro de compra pendientes de	-	-	-
liquidar - comprador a plazo (véase nota 22-a)	24.566.525.675	222.876.848	-
Contratos a futuro de venta pendientes de	-	-	-
liquidar vendedor a plazo (véase nota 22-a)	377.027.764	-	-
Total cuentas de orden por cuenta de terceros	<u>249.473.526.837</u>	<u>103.867.034.470</u>	<u>183.116.296.736</u>
Total cuentas de orden (véase nota 21)	<u>259.917.681.575</u>	<u>151.418.274.836</u>	<u>223.770.515.928</u>
Total de cuentas de orden y fideicomisos	€ <u>261.581.537.885</u>	<u>153.154.318.896</u>	<u>225.463.423.137</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En las operaciones de recompra y a plazo, el Puesto de Bolsa es contingentemente responsable por el saldo al descubierto que se presente al liquidar un título de una operación, cuyo monto sea inferior al que se le debe pagar al respectivo comprador. De conformidad con lo establecido en el Reglamento para Operaciones de Recompra y en el Reglamento para Operaciones a Plazo, todas las operaciones cuentan con garantías para cubrir dichas contingencias.

Los títulos que respaldan las operaciones de recompra se mantienen en custodia en la Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S.A. (CEVAL), o en entidades del exterior con las cuales la CEVAL mantiene convenios de custodia.

a) Recompras

El Puesto de Bolsa participa en contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de recompra). Dichos contratos representan títulos valores que se ha comprometido a vender y comprar con la parte contratante en una fecha específica y por un monto pactado de ante mano. La diferencia entre el valor pactado y el título valor, representa una garantía adicional de la operación y corresponde a una porción del título valor que permanece en custodia.

Al 30 de junio de 2018, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>	<b>Comprador a Plazo</b>			<b>Vendedor a Plazo</b>		
	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>	<b>Colones</b>	<b>US Dólares</b>	<b>Total</b>
De 1 a 30 días	¢ 6.426.208.609	13.178.792.032	19.605.000.641	-	121.522.993	121.522.993
De 31 a 60 días	2.632.807.062	2.328.717.972	4.961.525.034	-	-	-
De 61 a 90 días	-	-	-	-	255.504.771	255.504.771
<b>Total terceros</b>	<b>¢ 9.059.015.671</b>	<b>15.507.510.004</b>	<b>24.566.525.675</b>	<b>-</b>	<b>377.027.764</b>	<b>377.027.764</b>
<i>Cuenta propia</i>						
De 1 a 30 días	¢ -	-	-	-	-	-
De 31 a 60 días	-	-	-	-	-	-
De 61 a 90 días	-	-	-	-	-	-
Más de 91 días	-	-	-	-	-	-
<b>Total propio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>¢ 9.059.015.671</b>	<b>15.507.510.004</b>	<b>24.566.525.675</b>	<b>-</b>	<b>377.027.764</b>	<b>377.027.764</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es la siguiente:

	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
<i>Terceros</i>						
De 1 a 30 días	¢ 222.876.848	-	222.876.848	-	-	-
Total terceros	¢ 222.876.848	-	222.876.848	-	-	-
<i>Cuenta propia</i>						
De 1 a 30 días	¢ 14.309.890.663	3.673.394.575	17.983.285.238	-	-	-
Total propio	14.309.890.663	3.673.394.575	17.983.285.238	-	-	-
<b>Total</b>	<b>¢ 14.532.767.511</b>	<b>3.673.394.575</b>	<b>18.206.162.086</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Al 30 de junio de 2017, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es la siguiente:

	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
<i>Terceros</i>						
De 1 a 30 días	¢ -	-	-	-	-	-
De 31 a 60 días	-	-	-	-	-	-
De 61 a 90 días	-	-	-	-	-	-
Más de 91 días	-	-	-	-	-	-
Total terceros	¢ -	-	-	-	-	-
<i>Cuenta propia</i>						
De 1 a 30 días	¢ 8.641.948.527	565.667.041	9.207.615.568	-	-	-
De 31 a 60 días	5.018.696.232	507.066.931	5.525.763.163	-	-	-
Total propio	13.660.644.759	1.072.733.972	14.733.378.731	-	-	-
<b>Total</b>	<b>¢ 13.660.644.759</b>	<b>1.072.733.972</b>	<b>14.733.378.731</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Garantías otorgadas

Para cumplir con el requerimiento de la Bolsa Nacional de Valores, S.A., en cuanto al sistema de garantías por concepto de las operaciones efectuadas por el Puesto de Bolsa a nombre de terceros, se puede optar por mantener una garantía de cumplimiento emitida en colones por un banco privado costarricense o realizar un aporte al fondo de garantías, según se indica más adelante.

Con el fin de establecer un sistema de gestión de riesgo, la SUGEVAL estableció un fondo de garantía constituido con los aportes de los puestos de bolsa. Los aportes se harían en forma proporcional con base en las posiciones de compra netas de los últimos seis meses. Al 30 de junio de 2018, el Puesto de Bolsa había efectuado aportes por un monto total ₡104.536.437 (₡28.326.930 y ₡28.368.927 a diciembre y junio de 2017, respectivamente), el cual se registra en una subcuenta de disponibilidades llamada “Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores”.

c) Contratos suscritos con clientes de BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa

A partir del año 2012 se implementó contrato múltiple, en el cual se incluyen todos los productos que ofrece el Puesto de Bolsa con excepción de la administración de cartera individual, por lo cual la sociedad cuenta con dos tipos de contratos:

- Contrato de comisión para la realización de operaciones bursátiles, cambiarias y con derivados cambiarios y financieros
- Contrato de administración de cartera individual

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Títulos valores por cuenta propia y de clientes en custodia

Al 30 de junio de 2018, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

**Custodia de terceros**

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 8.996.730.336
Local	Operaciones de recompra	52.912.948.712
		¢ <u>61.909.679.048</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 10.807.500.000
Local	Operaciones de recompra	19.311.775.851
		¢ <u>30.119.275.851</u>
Total custodia de terceros, US dólares y otras		¢ <u><u>92.028.954.899</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

**h Custodia de inversiones propias**

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Operaciones de recompra	¢ 15.138.000.000
		<u>15.138.000.000</u>
<i>Dólares</i>		
Local	Operaciones de recompras	3.964.940.000
		<u>3.964.940.000</u>
Total custodia propia colones y dólares		¢ <u><u>19.102.940.000</u></u>

**h Custodia de terceros**

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 107.850.000
Local	Recibidos en garantía	250.000.000
		¢ <u>357.850.000</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 1.172.135.365
		¢ <u>1.172.135.365</u>
Total custodia a terceros colones, US dólares y otras monedas a terceros		¢ <u>1.529.985.365</u>
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		¢ <u><u>20.632.925.365</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue:

**Custodia de inversiones propias**

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 7.807.050.000
		<u>7.807.050.000</u>
<i>Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 827.951.398
Internacional	Custodia libre	1.134.180.001
		<u>1.962.131.399</u>
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		¢ <u><u>9.769.181.399</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Contratos de administración de fondos de inversión

El valor del activo neto para cada fondo de inversión administrado por la subsidiaria BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., es como sigue:

			<u>Junio</u> <u>2018</u>	<u>Diciembre</u> <u>2017</u>	<u>Junio</u> <u>2017</u>
<b>Fondos de inversión</b>		<b>Tipo de fondo</b>			
<i>En Colones</i>					
BCR Corto Plazo Colones No diversificado	Financiero abierto	¢	54.807.289.344	52.353.602.900	64.126.550.965
BCR Mixto Colones No diversificado	Abierto, mediano plazo		60.683.471.876	36.996.610.850	33.594.687.725
BCR Fondo Portafolio Colones	Abierto, mediano plazo		57.991.918.140	40.973.206.808	51.535.955.385
BCR Inmobiliario colones No diversificado	Cerrado, No financiero y cartera mixta		14.676.054.421	11.622.489.438	9.271.752.415
		¢	<u>188.158.733.781</u>	<u>141.945.909.996</u>	<u>158.528.946.490</u>
<i>En US Dólares</i>					
Fondos de inversión en US dólares equivalente en colones (véase nota 21)		¢	<u>417.385.787.511</u>	<u>398.017.811.926</u>	<u>378.718.185.723</u>
		¢	<u><u>605.544.521.292</u></u>	<u><u>539.963.721.922</u></u>	<u><u>537.247.132.213</u></u>
<i>Fondos de inversión en US dólares</i>					
BCR Liquidez dólares No diversificado	Abierto	US\$	51.518.140	57.544.347	84.174.312
BCR Inmobiliario dólares No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo Plazo		274.186.589	258.871.391	238.155.773
BCR Inmobiliario del Comercio y la Industria No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo plazo		210.008.025	195.379.926	185.604.925
BCR Fondo Liquido Dólares Internacional No diversificado	Abierto, de mercado de dinero		76.972.757	71.176.687	80.231.799
BCR Fondo Portafolio Dólares	Abierto, mediano plazo		60.466.879	58.016.998	28.410.443
BCR Evolución	Abierto, mediano plazo		921.109	-	-
BCR Fondo de Progreso Inmobiliario No Diversificado	Inmobiliario, cerrado		66.707.752	61.700.902	51.250.053
		US\$	<u><u>740.781.251</u></u>	<u><u>702.690.251</u></u>	<u><u>667.827.305</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(24) Contratos de administración de fondos de pensión

El valor del activo para cada fondo administrado por la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Pensiones Complementarias, S.A. (la Operadora), es el siguiente:

	<u>Junio</u> <u>2018</u>	<u>Diciembre</u> <u>2017</u>	<u>Junio</u> <u>2017</u>
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	¢ 6.298.193.958	8.039.787.329	7.197.574.439
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	62.573.485	57.469.104	42.979.039
Fondo de pensión obligatorio	786.897.770.858	741.199.464.245	704.035.854.930
Fondo pensión voluntario	22.581.787.400	22.036.658.424	21.765.817.765
Fondo capitalización laboral	57.654.103.114	64.178.624.471	54.381.884.350
Fondo de pensiones complementarios creados por leyes especiales	96.913.829.681	92.186.951.088	87.901.226.613
(véase nota 21)	¢ <u>970.408.258.496</u>	<u>927.698.954.661</u>	<u>875.325.337.136</u>

Véase a continuación el detalle de los activos en los informes emitidos por separado, para cada uno de los fondos de pensión.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las sumas recibidas por la Operadora, están invertidas según la siguiente composición de títulos y otras inversiones:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<b>Fondo de Pensiones Voluntario (colones)</b>	<b>¢ 17.341.783.893</b>	<b>16.669.812.854</b>	<b>16.801.666.058</b>
En Valores Emitidos por el Banco Central de Costa Rica	1.174.310.449	2.003.571.483	2.006.415.305
En Valores Emitidos por el Gobierno	7.032.044.970	6.147.620.772	4.751.618.097
Entidades Públicas no financieras	336.749.435	337.350.666	393.228.431
En Valores Emitidos por Bancos Comerciales del Estado	1.309.227.310	682.307.293	1.341.864.446
Bancos públicos creados por ley	864.026.118	1.114.367.758	256.383.863
En Valores Emitidos por Banco Privados	4.066.035.692	3.704.728.731	5.023.928.364
En Valores Emitidos por Entidades Financieras Privadas	1.106.396.453	1.456.618.883	1.358.511.322
En Valores Emitidos por Entidades Privadas No Financieras	907.419.448	897.650.729	1.300.161.449
En Títulos de Participación de Fondos de Inversión cerrados	451.034.216	167.719.029	164.475.948
En Títulos de Participación de Fondos de Inversión Abiertos	94.539.802	157.877.510	205.078.833
<b>Fondo de Pensiones Voluntario (US\$)</b>	<b>US \$ 8.559.990</b>	<b>8.592.683</b>	<b>8.159.230</b>
En Valores Emitidos por el Gobierno	2.586.657	3.058.288	2.221.548
Entidades Públicas no financieras	170.692	186.297	187.521
En Valores Emitidos por Bancos Comerciales del Estado	301.342	250.599	1.178.426
Bancos públicos creados por ley	344.843	461.595	464.061
En Valores Emitidos por Bancos Privados	3.008.742	2.848.124	2.533.230
En Valores Emitidos por Entidades Financieras Privadas	1.157.759	1.129.157	889.501
En Valores Emitidos por Entidades Privadas No Financieras	454.825	164.096	250.122
En Títulos de Participación en Fondos de Inversión Cerrados	500.118	401.410	391.625
En Títulos de Participación en Fondos de Inversión Abiertos	35.012	93.117	43.196

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<b>Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (colones)</b>	<b>¢ 868.953.742.910</b>	<b>813.766.005.178</b>	<b>780.492.924.907</b>
En Valores Emitidos por el Banco Central de Costa Rica	45.278.122.165	86.079.618.073	99.133.424.381
En Valores Emitidos por el Gobierno	409.805.522.845	362.774.344.031	327.909.287.567
Entidades Públicas no Financieras	40.684.248.273	41.002.347.505	42.680.350.075
En Valores Emitidos por Bancos Comerciales del Estado	36.568.997.876	41.726.553.080	34.189.985.082
Bancos públicos creados por ley	90.336.060.071	51.401.013.296	30.677.776.148
En Valores Emitidos por Bancos Privados	148.754.666.780	143.676.095.409	144.068.258.456
En Valores Emitidos por Entidades Financieras Privadas	41.843.104.281	41.272.236.013	37.401.348.937
En Valores Emitidos por Entidades Privadas No Financieras	18.132.928.568	18.374.653.696	21.080.619.569
Titulos de Participacion de Fondos de Inversión Cerrados	19.306.349.422	20.361.592.311	19.830.303.258
Titulos de Participacion de Fondos de Inversión Abiertos	11.316.161.558	5.450.469.364	19.420.938.651
En Operaciones de Recompras y Reportos	6.903.098.476	1.622.470.318	4.075.991.588
En Valores Accionarios Emitidos por Entidades Financieras	24.482.595	24.612.082	24.641.195
<b>Fondo de Capitalización Laboral (colones)</b>	<b>¢ 56.331.088.973</b>	<b>60.397.305.615</b>	<b>53.428.924.631</b>
En Valores Emitidos por el Banco Central de Costa Rica	2.191.336.765	3.107.214.199	3.237.904.397
En Valores Emitidos por el Gobierno	21.107.952.317	25.362.329.383	21.198.358.461
Entidades Públicas no Financieras	1.177.016.482	1.180.250.307	1.204.592.713
En Valores Emitidos por Bancos Comerciales del Estado	4.229.917.413	3.646.568.847	2.426.548.119
Bancos públicos creados por Ley	4.934.382.649	4.745.532.035	2.261.448.705
En Valores Emitidos por Bancos Privados	12.290.918.638	14.112.319.136	13.460.669.754
En Valores Emitidos por Entidades Financieras Privadas	5.748.467.050	3.894.681.394	4.355.272.082
En Valores Emitidos por Entidades Privadas No Financieras	2.603.363.535	2.605.033.947	2.940.963.538
Titulos de Participacion de Fondos de Inversión Cerrados	773.733.263	788.222.992	729.717.235
Titulos de Participacion de Fondos de Inversión Abiertos	1.274.000.861	955.153.375	1.613.449.627

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los contratos que suscribe la Operadora de Pensiones se enmarcan dentro del capítulo II de la Ley de Protección al Trabajador, artículos 14, 15 y siguientes, el que se utiliza es el “Contrato de Afiliación al Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias”.

Una descripción general de la naturaleza de los contratos suscritos al respecto es la siguiente:

La Ley de Protección al Trabajador busca establecer los mecanismos para ampliar la cobertura y fortalecer el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social, por medio de los regímenes de pensiones complementarias, en lo que nos interesa cabe indicar que hay un régimen voluntario, el cual es un sistema voluntario de capitalización individual, cuyos aportes son registrados y controlados por medio del Sistema Centralizado de Recaudación de la CCSS, o por las Operadoras de Pensiones directamente. Ahora bien, cabe referirse a la existencia tanto de los fondos, planes, como de los contratos, y que guardan entre sí una estrecha relación, siendo los últimos el cumplimiento de un requisito formal para acceder a los primeros, en el cual se establecen o recogen los derechos y obligaciones que afectan a ambas partes.

Los fondos son entes de patrimonio separado, administrados por las Operadoras de Pensiones, y los recursos que administran tienen un fin determinado, que es el de constituir un ahorro -a largo plazo- para una pensión complementaria del afiliado. Estos fondos se nutren de las aportaciones voluntarias de sus afiliados, y de terceros (cotizantes).

Los planes son el conjunto de condiciones y beneficios complementarios ofrecidos a los beneficiarios del régimen.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(25) Ingresos por inversiones en instrumento financieros

El detalle de la cuenta se presenta como sigue:

	Junio		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar	66	-	-	-
Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	¢ 31.576.445.149	28.141.117.036	14.926.993.223	14.968.039.964
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	1.333.200.607	1.000.462.207	784.127.752	502.679.442
	¢ <u>32.909.645.822</u>	<u>29.141.579.243</u>	<u>15.711.120.975</u>	<u>15.470.719.406</u>

(26) Ingresos financieros por cartera de créditos

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

	Junio		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Sobregiros en cuenta corriente	¢ 1.146.191.678	791.711.886	701.880.641	244.773.312
Préstamos con otros recursos	148.159.206.591	134.674.834.539	74.512.758.965	68.269.663.487
Productos por tarjetas de crédito	5.280.558.509	5.638.897.929	2.686.876.851	2.798.470.030
Factoreo	105.908.494	91.216.742	48.295.967	52.863.467
Cartas de crédito emitidas negociadas	3.968.129	3.488.564	3.184.076	2.105.745
Por préstamos a la banca estatal	12.133.845	27.959	2.643.699	27.959
Créditos vencidos y en cobro judicial	18.301.219	9.609.044	6.045.271	170.273
	<u>154.726.268.465</u>	<u>141.209.786.663</u>	<u>77.961.685.470</u>	<u>71.368.074.273</u>
Productos por arrendamientos financieros	2.306.675.844	1.758.295.275	1.131.940.042	883.839.502
	¢ <u>157.032.944.309</u>	<u>142.968.081.938</u>	<u>79.093.625.512</u>	<u>72.251.913.775</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Gastos por obligaciones con el público

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

		Junio		Trimestre del	
				1 de abril al 30 de junio de	
		2018	2017	2018	2017
Gastos por captaciones a la vista	¢	17.912.336.740	16.824.206.580	9.082.267.263	8.114.724.456
Gastos por captaciones a plazo		59.158.085.742	41.781.330.162	29.438.307.729	23.219.103.220
Gasto por obligaciones por pactos recompras de valores		958.634.548	576.288.939	553.920.844	295.565.250
	¢	<u>78.029.057.030</u>	<u>59.181.825.681</u>	<u>39.074.495.836</u>	<u>31.629.392.926</u>

(28) Gastos por estimación de deterioro de activos

Los gastos por estimación de deterioro de activos detallan así:

		Junio		Trimestre del	
				1 de abril al 30 de junio de	
		2018	2017	2018	2017
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-f)	¢	11.230.862.294	10.852.994.347	4.757.814.334	6.914.944.861
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar		1.564.444.172	870.703.006	742.520.825	442.883.024
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de créditos contingentes		375.751.241	24.142.696	370.176.708	1.615.085
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)		2.689.002.480	7.063.922.587	1.102.554.225	3.808.547.014
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		248.761.091	70.417.581	200.757.430	67.488.710
	¢	<u>16.108.821.278</u>	<u>18.882.180.217</u>	<u>7.173.823.522</u>	<u>11.235.478.694</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(29) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones

Los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones, se detallan así:

	Junio		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Recuperaciones de créditos castigados	¢ 2.506.883.213	1.007.168.195	2.166.789.668	691.737.251
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-f)	2.880.316.342	4.793.368.050	1.265.720.507	4.138.228.700
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	252.349.714	518.603.245	138.634.685	426.103.776
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para créditos contingentes	100.191.834	31.750.335	52.225.317	30.579.328
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)	1.318.050.233	1.353.431.834	700.530.895	976.550.133
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	98.840.864	27.012.973	48.506.959	18.040.835
	¢ <u>7.156.632.200</u>	<u>7.731.334.632</u>	<u>4.372.408.031</u>	<u>6.281.240.023</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(30) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

	Junio		Trimestre del	
	2018	2017	1 de abril al 30 de junio de 2018	2017
Por giros y transferencias	1.403.757.204	1.317.927.947	720.788.946	665.094.665
Por comercio exterior	151.901.344	145.033.836	81.988.035	75.974.549
Por certificación de cheques	21.955.109	4.310.079	2.232.820	2.181.195
Por administración de fideicomisos	2.433.839.554	2.179.515.700	1.243.139.001	1.100.086.850
Por custodias	168.936.513	105.180.097	101.400.679	48.493.826
Por mandatos	153.087	1.362.308	-	1.213.770
Por cobranzas	229.247.108	223.359.296	104.357.198	98.023.029
Por tarjetas de crédito	20.139.456.088	18.719.616.924	9.330.166.503	8.583.858.626
Por administración de fondos de inversión	3.913.590.110	3.803.561.056	2.023.858.998	1.963.960.656
Por administración de fondos de pensión	2.813.057.135	2.566.048.221	1.415.311.877	1.288.208.762
Por colocación de seguros	2.567.752.499	2.505.157.445	1.279.724.376	1.295.411.449
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en mercado local)	1.043.331.601	1.415.016.613	545.375.954	912.264.784
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en otros mercados)	15.566.377	40.652.100	7.904.716	22.313.434
Comisiones administración de cartera individual	257.655.651	165.339.969	137.160.760	92.650.153
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado	150.720.424	132.704.972	112.423.249	93.773.852
Otras comisiones	13.353.709.854	12.586.300.108	6.877.860.655	6.286.277.482
	<b>48.664.629.658</b>	<b>45.911.086.671</b>	<b>23.983.693.767</b>	<b>22.529.787.082</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Junio		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
<u>Entidades del país:</u>				
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢ 2.764.988	7.563.715	-	-
	¢ <u>2.764.988</u>	<u>7.563.715</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(32) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

	Junio		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	€ 29.096.934.129	27.602.845.990	14.748.288.773	13.760.488.085
Sueldos y bonificaciones, personal contratado	1.075.901.836	1.023.876.376	545.701.975	512.400.622
Remuneración a directores y fiscales	151.453.421	119.758.204	75.734.195	61.857.892
Tiempo extraordinario	457.024.668	469.498.101	209.988.097	223.205.189
Viáticos	294.123.483	282.403.806	156.357.010	148.211.476
Decimotercer sueldo	2.650.439.580	2.561.313.891	1.341.725.680	1.240.817.000
Vacaciones	2.678.395.125	2.848.865.814	1.264.070.953	1.270.303.459
Gastos de representación fijos	379.162.740	352.889.711	191.474.683	179.519.118
Otras remuneraciones	851.043.928	846.855.716	457.847.353	393.495.843
Aporte al auxilio de cesantía	1.212.873.460	1.149.582.697	607.596.891	564.891.034
Cargas sociales patronales	9.716.425.388	9.236.123.112	4.919.098.406	4.578.534.747
Refrigerios	108.228.603	110.772.748	53.885.021	50.127.616
Vestimenta	44.947.649	347.052.969	12.114.850	346.858.973
Capacitación	340.163.336	260.620.628	246.128.074	198.330.731
Seguros para el personal	221.330.834	169.483.400	110.579.678	69.397.282
Bienes asignados para uso personal	1.204.236	969.620	964.403	171.132
Salario escolar	3.644.817.235	3.428.213.735	1.833.733.809	1.695.624.039
Fondo de capitalización laboral	853.766.190	808.854.268	431.777.353	401.891.460
Otros gastos de personal	308.954.757	336.308.299	167.358.596	179.181.353
Gastos por servicios externos	6.917.428.691	6.720.042.798	3.823.820.664	3.582.652.808
Gastos de movilidad y comunicación	2.613.128.487	2.814.461.433	1.163.333.446	1.363.293.242
Seguros sobre bienes	66.148.769	77.067.872	36.966.761	39.791.002
Mantenimiento y reparación de propiedad	2.420.613.459	2.448.574.526	1.397.803.329	1.372.029.485
Agua y energía eléctrica	1.484.198.575	1.467.717.491	751.590.760	760.273.083
Alquiler de inmuebles	3.543.522.260	3.450.014.164	1.726.870.635	1.722.131.007
Alquiler de muebles y equipos	319.130.762	601.719.859	102.131.875	301.690.224
Depreciación de propiedad, planta y equipo	4.298.125.696	4.464.890.470	2.169.820.809	2.224.261.434
Amortización a propiedades tomadas en alquiler	252.379.598	217.828.485	130.269.412	109.543.651
Pérdida por deterioro	-	4.098.266	-	-
Otros gastos de infraestructura	1.612.968.598	585.070.705	1.572.566.117	160.729.131
Gastos generales	8.267.362.787	8.741.757.684	4.126.595.139	4.320.942.656
	€ <u>85.882.198.280</u>	<u>83.549.532.838</u>	<u>44.376.194.747</u>	<u>41.832.644.774</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Participaciones legales sobre la utilidad

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

	Junio		Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	¢ 897.306.741	1.143.622.657	298.537.868	492.219.123
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	1.226.757.771	1.620.104.287	382.997.752	973.658.675
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	702.711.430	884.550.292	267.749.484	396.150.035
Participación de Operadoras de Pensiones de capital público	353.315.941	293.337.356	188.558.223	125.866.673
Participación del Regimen de Invalidez, Vejez y Muerte	2.691.920.223	3.430.867.970	895.613.603	1.476.657.369
	¢ <u>5.872.012.106</u>	<u>7.372.482.562</u>	<u>2.033.456.930</u>	<u>3.464.551.875</u>

Al 30 de junio de 2018, no existen disminuciones sobre las participaciones sobre la utilidad del periodo, correspondiente a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (¢493.067.884 a junio 2017).

Al 30 de junio de 2018, no existen disminuciones sobre las participaciones sobre la utilidad del periodo, correspondiente al Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (¢1.402.276.413 a junio 2017)

Al 30 de junio de 2018, no existen disminuciones sobre las participaciones sobre la utilidad del periodo, correspondiente a la Comisión Nacional de Emergencias (¢295.840.731 a junio 2017).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(34) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

	2018		Junio			2017	
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos	
Superavit por revaluación de edificios	-	-	-	4.098.265	-	4.098.265	
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta	€ (3.311.356.854)	(375.654.409)	(3.687.011.263)	(6.714.043.332)	2.884.090.318	(3.829.953.014)	
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(479.258.395)	-	(479.258.395)	4.179.665.416	-	4.179.665.416	
	€ <u>(3.790.615.249)</u>	<u>(375.654.409)</u>	<u>(4.166.269.658)</u>	<u>(2.530.279.651)</u>	<u>2.884.090.318</u>	<u>353.810.667</u>	

(35) Arrendamientos operativos

Arrendatario

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

	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Menos de un año	€ 940.810.934	790.838.626	479.905.289
Entre uno y cinco años	2.538.820.612	2.928.787.060	1.369.941.171
Más de cinco años	1.316.424.597	1.248.789.573	1.634.300.074
	€ <u><b>4.796.056.143</b></u>	<u><b>4.968.415.259</b></u>	<u><b>3.484.146.534</b></u>

Estos arrendamientos corresponden a mobiliario y equipo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(36) Valor razonable de los instrumentos financieros

A continuación se presentan los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros:

	Junio 2018		Diciembre 2017		Junio 2017	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	750.963.257.275	750.963.257.275	787.949.657.812	787.949.657.812	719.475.859.416	719.475.859.416
Inversiones	1.221.312.890.836	1.213.219.621.970	1.287.246.141.661	1.276.065.354.791	1.270.011.238.539	1.258.196.293.897
Cartera de crédito	3.655.032.316.755	3.462.781.165.785	3.737.307.838.678	3.519.089.695.255	3.640.720.753.069	3.425.291.674.776
	<u>5.627.308.464.866</u>	<u>5.426.964.045.030</u>	<u>5.812.503.638.151</u>	<u>5.583.104.707.858</u>	<u>5.630.207.851.024</u>	<u>5.402.963.828.089</u>
Captaciones a la vista	1.940.350.294.105	1.940.350.294.105	2.082.159.954.460	2.082.159.954.460	1.911.691.160.006	1.911.691.160.006
Depósitos a plazo	1.919.647.764.987	1.910.496.994.393	1.888.215.595.606	1.886.319.830.774	1.818.970.883.540	1.819.796.887.416
Obligaciones financieras	1.201.038.571.382	1.247.088.270.852	1.267.131.054.215	1.277.322.875.300	1.339.115.712.413	1.366.968.589.458
	<u>5.061.036.630.474</u>	<u>5.097.935.559.350</u>	<u>5.237.506.604.281</u>	<u>5.245.802.660.534</u>	<u>5.069.777.755.959</u>	<u>5.098.456.636.880</u>

Al 30 de junio de 2018, las obligaciones financieras incluyen el monto por obligaciones subordinadas por un monto de ¢22.611.387.099 (¢22.725.537.344 y ¢22.746.598.799 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

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

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

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

- b) Inversiones en instrumentos financieros

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

d) Cartera de créditos

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

e) Depósitos a plazo y préstamos por pagar

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

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

(37) Segmentos

El Banco ha definido los segmentos de negocio de acuerdo con la estructura de administración, reporte y servicios que brinda en banca, puesto de bolsa, sociedad administradora de fondos de inversión, operadora de planes de pensiones y correduría de seguros.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2018, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
<b>ACTIVOS</b>									
Disponibilidades	€ 674.884.368.025	74.689.357	594.829.188	670.444.476	81.910.298.473	400.728.811	758.535.358.330	(7.572.101.055)	750.963.257.275
Inversiones en instrumentos financieros	1.090.712.969.974	4.511.855.642	7.094.682.414	54.745.165.152	76.514.852.250	6.208.377.058	1.239.787.902.490	(18.588.560.028)	1.221.199.342.462
Cartera de créditos	2.738.112.120.684	-	-	-	852.737.497.506	-	3.590.849.718.190	1	3.590.849.718.191
Cuentas y comisiones por cobrar	11.922.431.341	493.927.270	757.866.500	1.770.452.438	3.384.334.476	549.723.333	18.878.735.358	(351.460.062)	18.527.275.296
Bienes realizables	23.302.989.270	-	-	-	5.811.285.790	-	29.114.275.060	1	29.114.275.061
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	99.794.960.136	-	-	65.417.188	-	-	99.860.377.324	(99.784.960.136)	75.417.188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	94.082.688.234	38.842.436	35.228.886	3.202.543	7.006.583.182	13.706.989	101.180.252.270	1	101.180.252.271
Inversiones en propiedades	6.441.924.521	-	-	-	-	-	6.441.924.521	-	6.441.924.521
Otros activos	38.362.274.472	764.700.058	389.916.520	333.693.490	12.805.659.791	644.499.140	53.300.743.471	(1)	53.300.743.470
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 4.777.616.726.657</b>	<b>5.884.014.763</b>	<b>8.872.523.508</b>	<b>57.588.375.287</b>	<b>1.040.170.611.468</b>	<b>7.817.035.331</b>	<b>5.897.949.287.014</b>	<b>(126.297.081.279)</b>	<b>5.771.652.205.735</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>									
<b>PASIVOS</b>									
Obligaciones con el público	€ 3.425.506.666.668	-	-	35.583.009.138	404.829.802.622	825.000	3.865.920.303.428	(5.922.244.337)	3.859.998.059.091
Obligaciones con entidades	691.465.043.449	-	-	2.677.928.788	504.509.665.032	-	1.198.652.637.269	(20.238.416.746)	1.178.414.220.523
Cuentas por pagar y provisiones	82.908.486.240	1.276.880.632	1.378.165.786	1.206.662.782	4.447.390.810	1.361.846.065	92.579.432.315	(351.460.061)	92.227.972.254
Otros pasivos	25.970.064.296	-	-	-	2.397.605.105	124.605.783	28.492.275.184	(1)	28.492.275.183
Obligaciones subordinadas	22.611.387.099	-	-	-	-	-	22.611.387.099	-	22.611.387.099
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 4.248.461.647.752</b>	<b>1.276.880.632</b>	<b>1.378.165.786</b>	<b>39.467.600.708</b>	<b>916.184.463.569</b>	<b>1.487.276.848</b>	<b>5.208.256.035.295</b>	<b>(26.512.121.145)</b>	<b>5.181.743.914.150</b>
<b>PATRIMONIO</b>									
Capital social	162.502.557.907	3.447.284.153	5.339.200.000	7.626.000.000	38.609.421.071	1.250.000.000	218.774.463.131	(56.271.905.224)	162.502.557.907
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	573.502.374	-	5.000.000.000	-	-	5.573.502.374	(5.573.502.374)	-
Ajustes al patrimonio	37.325.080.160	(22.858.337)	(173.761.875)	(400.478.962)	42.915.820.112	(83.350.183)	79.560.450.915	(42.235.370.754)	37.325.080.161
Reservas patrimoniales	253.327.207.494	255.890.000	835.038.930	1.041.850.801	23.551.057.036	250.000.000	279.261.044.261	(25.933.836.767)	253.327.207.494
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	34.427.953.825	-	268.180.025	3.768.165.210	15.735.273.370	3.758.054.984	57.957.627.414	(23.529.673.589)	34.427.953.825
Resultado del periodo	16.555.381.070	353.315.941	1.225.700.642	1.085.237.530	3.174.576.310	1.155.053.682	23.549.265.175	(6.993.884.105)	16.555.381.070
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	25.016.898.449	-	-	-	-	-	25.016.898.449	-	25.016.898.449
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	60.753.212.679	60.753.212.679
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>529.155.078.905</b>	<b>4.607.134.131</b>	<b>7.494.357.722</b>	<b>18.120.774.579</b>	<b>123.986.147.899</b>	<b>6.329.758.483</b>	<b>689.693.251.719</b>	<b>(99.784.960.134)</b>	<b>589.908.291.585</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 4.777.616.726.657</b>	<b>5.884.014.763</b>	<b>8.872.523.508</b>	<b>57.588.375.287</b>	<b>1.040.170.611.468</b>	<b>7.817.035.331</b>	<b>5.897.949.287.014</b>	<b>(126.297.081.279)</b>	<b>5.771.652.205.735</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>									
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 360.406.699.868	-	-	-	83.002.272.982	-	443.408.972.850	-	443.408.972.850
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 751.108.127.900	-	-	1.663.856.310	109.997.379.613	-	862.769.363.823	-	862.769.363.823
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 357.985.290.635	-	-	38.704.532	-	-	358.023.995.167	-	358.023.995.167
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 393.122.837.265	-	-	1.625.151.778	109.997.379.613	-	504.745.368.656	-	504.745.368.656
	€ 7.094.713.710.615	970.408.258.496	605.544.521.292	259.917.681.575	1.908.528.746.831	-	10.839.112.918.809	-	10.839.112.918.809

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
<b>ACTIVOS</b>									
Disponibilidades	€ 724.955.086.214	58.652.491	432.032.918	767.407.841	67.059.655.547	765.193.559	794.038.028.570	(6.088.370.759)	787.949.657.811
Inversiones en instrumentos financieros	1.145.833.369.144	6.147.276.117	8.433.393.022	47.728.636.162	78.058.970.625	6.554.326.657	1.292.755.971.727	(5.509.830.066)	1.287.246.141.661
Cartera de créditos	2.825.748.115.649	-	-	-	848.340.304.708	-	3.674.088.420.357	(1)	3.674.088.420.356
Cuentas y comisiones por cobrar	5.814.208.053	517.263.550	717.161.227	531.183.243	3.368.372.862	607.322.130	11.555.511.065	(348.510.960)	11.207.000.105
Bienes realizables	15.946.635.422	-	-	-	1.704.251.293	-	17.650.886.715	(1)	17.650.886.714
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	102.782.086.376	-	-	65.417.188	-	-	102.847.503.564	(102.772.086.376)	75.417.188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	94.072.352.459	41.329.967	39.286.183	3.523.033	7.211.633.385	17.345.444	101.385.470.471	(1)	101.385.470.470
Otros activos	51.376.429.848	678.438.686	749.859.077	584.621.523	12.921.282.359	489.294.506	66.799.925.999	1	66.799.926.000
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 4.966.528.283.165</b>	<b>7.442.960.811</b>	<b>10.371.732.427</b>	<b>49.680.788.990</b>	<b>1.018.664.470.779</b>	<b>8.433.482.296</b>	<b>6.061.121.718.468</b>	<b>(114.718.798.163)</b>	<b>5.946.402.920.305</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>									
<b>PASIVOS</b>									
Obligaciones con el público	€ 3.538.584.625.263	-	-	31.016.428.920	406.959.953.048	825.000	3.976.561.832.231	(6.185.457.167)	3.970.376.375.064
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	473.353.490	-	-	-	-	-	473.353.490	-	473.353.490
Obligaciones con entidades	770.307.553.626	-	-	117.037.808	478.908.635.638	-	1.249.333.227.072	(5.412.743.658)	1.243.920.483.414
Cuentas por pagar y provisiones	88.139.260.412	1.432.070.929	1.588.597.636	1.525.759.453	3.966.396.265	1.544.957.648	98.197.042.343	(348.510.958)	97.848.531.385
Otros pasivos	32.066.390.867	-	-	-	2.845.658.962	182.952.064	35.095.001.893	(2)	35.095.001.891
Obligaciones subordinadas	22.725.537.344	-	-	-	-	-	22.725.537.344	-	22.725.537.344
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 4.452.296.721.002</b>	<b>1.432.070.929</b>	<b>1.588.597.636</b>	<b>32.659.226.181</b>	<b>892.680.643.913</b>	<b>1.728.734.712</b>	<b>5.382.385.994.373</b>	<b>(11.946.711.785)</b>	<b>5.370.439.282.588</b>
<b>PATRIMONIO</b>									
Capital social	152.513.191.949	3.347.986.868	5.339.200.000	7.626.000.000	38.609.421.071	1.250.000.000	208.685.799.888	(56.172.607.939)	152.513.191.949
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	672.799.660	-	-	-	-	672.799.660	(672.799.660)	-
Ajustes al patrimonio	39.232.443.883	(9.782.818)	(159.284.165)	(414.453.202)	43.481.819.432	(53.307.400)	82.077.435.730	(42.844.991.848)	39.232.443.882
Reservas patrimoniales	233.662.151.966	255.890.000	835.038.930	1.041.850.801	26.350.807.966	250.000.000	262.395.739.663	(28.733.587.697)	233.662.151.966
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	29.368.399.683	1.031.691.179	211.167.132	5.987.858.085	12.209.842.677	2.800.511.062	51.609.469.818	(22.241.070.135)	29.368.399.683
Resultado del periodo	37.354.453.465	712.304.993	2.557.012.894	2.780.307.125	5.331.935.720	2.457.543.922	51.193.558.119	(13.839.104.654)	37.354.453.465
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	22.100.921.217	-	-	-	-	-	22.100.921.217	-	22.100.921.217
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	61.732.075.555	61.732.075.555
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>514.231.562.163</b>	<b>6.010.889.882</b>	<b>8.783.134.791</b>	<b>17.021.562.809</b>	<b>125.983.826.866</b>	<b>6.704.747.584</b>	<b>678.735.724.095</b>	<b>(102.772.086.378)</b>	<b>575.963.637.717</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 4.966.528.283.165</b>	<b>7.442.960.811</b>	<b>10.371.732.427</b>	<b>49.680.788.990</b>	<b>1.018.664.470.779</b>	<b>8.433.482.296</b>	<b>6.061.121.718.468</b>	<b>(114.718.798.163)</b>	<b>5.946.402.920.305</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>€ 329.375.968.291</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93.982.224.710</b>	<b>-</b>	<b>423.358.193.001</b>	<b>-</b>	<b>423.358.193.001</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 725.409.705.620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.736.044.060</b>	<b>112.466.178.449</b>	<b>-</b>	<b>839.611.928.129</b>	<b>-</b>	<b>839.611.928.129</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 339.109.008.289</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40.123.538</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>339.149.131.827</b>	<b>-</b>	<b>339.149.131.827</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>€ 386.300.697.331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.695.920.522</b>	<b>112.466.178.448</b>	<b>-</b>	<b>500.462.796.301</b>	<b>-</b>	<b>500.462.796.301</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>€ 9.532.179.834.605</b>	<b>927.698.954.661</b>	<b>539.963.721.922</b>	<b>151.418.274.836</b>	<b>1.764.944.837.525</b>	<b>-</b>	<b>12.916.205.623.549</b>	<b>-</b>	<b>12.916.205.623.549</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	Banco	Operadora de pensiones	Administradora Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Total	Eliminaciones	Consolidado
<b>ACTIVOS</b>									
Disponibilidades	€ 635.911.510.391	95.188.077	1.151.516.980	1.170.837.690	86.533.677.990	225.743.643	725.088.474.771	(5.612.615.353)	719.475.859.418
Inversiones en instrumentos financieros	1.152.456.340.283	5.571.754.388	8.829.666.707	45.987.033.861	66.624.733.106	7.002.225.631	1.286.471.753.976	(16.460.515.437)	1.270.011.238.539
Cartera de créditos	2.773.856.372.543	-	-	-	804.309.562.508	-	3.578.165.935.051	1	3.578.165.935.052
Cuentas y comisiones por cobrar	4.777.595.519	462.785.604	694.437.263	475.859.738	3.857.384.175	551.414.545	10.819.476.844	(351.640.491)	10.467.836.353
Bienes realizables	15.339.641.939	-	-	-	1.706.267.197	-	17.045.909.136	(1)	17.045.909.135
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	102.242.722.787	-	-	65.417.188	-	-	102.308.139.975	(102.232.722.787)	75.417.188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	95.401.999.641	43.817.498	14.759.418	3.843.522	7.487.266.586	21.246.594	102.972.933.259	-	102.972.933.259
Otros activos	41.631.175.792	723.776.515	247.122.074	423.423.970	14.901.071.200	677.012.119	58.603.581.670	-	58.603.581.670
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>€ 4.821.617.358.895</b>	<b>6.897.322.082</b>	<b>10.937.502.442</b>	<b>48.126.415.969</b>	<b>985.419.962.762</b>	<b>8.477.642.532</b>	<b>5.881.476.204.682</b>	<b>(124.657.494.068)</b>	<b>5.756.818.710.614</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>									
<b>PASIVOS</b>									
Obligaciones con el público	€ 3.309.343.677.555	-	-	27.342.550.842	398.249.360.303	825.000	3.734.936.413.700	(4.274.370.154)	3.730.662.043.546
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	52.008.305.556	-	-	-	-	-	52.008.305.556	-	52.008.305.556
Obligaciones con entidades	826.883.597.836	-	-	2.595.866.366	452.665.507.686	-	1.282.144.971.888	(17.798.760.638)	1.264.346.211.250
Cuentas por pagar y provisiones	82.272.729.154	1.156.538.772	1.055.865.613	1.656.420.446	4.029.124.545	1.269.761.810	91.440.440.340	(351.640.489)	91.088.799.851
Otros pasivos	24.834.371.619	-	-	-	6.982.211.129	110.148.087	31.926.730.835	-	31.926.730.835
Obligaciones subordinadas	22.746.598.799	-	-	-	-	-	22.746.598.799	-	22.746.598.799
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>€ 4.318.089.280.519</b>	<b>1.156.538.772</b>	<b>1.055.865.613</b>	<b>31.594.837.654</b>	<b>861.926.203.663</b>	<b>1.380.734.897</b>	<b>5.215.203.461.118</b>	<b>(22.424.771.281)</b>	<b>5.192.778.689.837</b>
<b>PATRIMONIO</b>									
Capital social	152.513.191.949	3.449.661.959	5.339.200.000	7.626.000.000	38.609.421.071	1.250.000.000	208.787.474.979	(56.274.283.030)	152.513.191.949
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	571.124.568	-	-	-	-	571.124.568	(571.124.568)	-
Ajustes al patrimonio	42.865.728.126	4.113.496	(81.125.863)	127.733.590	43.619.744.367	12.815.207	86.549.008.923	(43.683.280.797)	42.865.728.126
Reservas patrimoniales	233.662.151.966	255.890.000	707.188.285	902.835.445	25.303.959.507	250.000.000	261.082.025.203	(27.419.873.237)	233.662.151.966
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	29.368.399.683	1.031.691.180	2.589.017.776	6.126.873.442	13.330.116.196	4.300.511.062	56.746.609.339	(27.378.209.656)	29.368.399.683
Resultado del periodo	23.017.685.435	428.302.107	1.327.356.631	1.748.135.838	2.630.517.958	1.283.581.366	30.435.579.335	(7.417.893.900)	23.017.685.435
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	22.100.921.217	-	-	-	-	-	22.100.921.217	-	22.100.921.217
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	60.511.942.401	60.511.942.401
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>503.528.078.376</b>	<b>5.740.783.310</b>	<b>9.881.636.829</b>	<b>16.531.578.315</b>	<b>123.493.759.099</b>	<b>7.096.907.635</b>	<b>666.272.743.564</b>	<b>(102.232.722.787)</b>	<b>564.040.020.777</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 4.821.617.358.895</b>	<b>6.897.322.082</b>	<b>10.937.502.442</b>	<b>48.126.415.969</b>	<b>985.419.962.762</b>	<b>8.477.642.532</b>	<b>5.881.476.204.682</b>	<b>(124.657.494.068)</b>	<b>5.756.818.710.614</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>									
€ 315.054.671.323	-	-	-	-	92.463.362.411	-	407.518.033.734	-	407.518.033.734
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>									
€ 745.748.228.513	-	-	-	1.692.907.209	116.889.142.579	-	864.330.278.301	-	864.330.278.301
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>									
€ 361.517.635.358	-	-	-	38.528.382	-	-	361.556.163.740	-	361.556.163.740
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>									
€ 384.230.593.155	-	-	-	1.654.378.827	116.889.142.578	-	502.774.114.560	-	502.774.114.560
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>									
€ 9.542.529.385.727	875.325.337.136	537.247.132.213	223.770.515.928	1.774.340.834.230	-	-	12.953.213.205.234	-	12.953.213.205.234

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2018, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	€ 161.915.583.306	200.865.563	218.309.859	1.901.222.355	28.862.794.145	210.501.889	193.309.277.117	(238.978.829)	193.070.298.288
Gastos financieros	84.820.459.181	9.142.896	700.103	998.686.114	15.893.204.702	21.279.408	101.743.472.404	(238.978.829)	101.504.493.575
Gasto por estimación de deterioro de activos	14.478.358.094	2.137.739	-	1.593.422	1.543.246.427	83.485.596	16.108.821.278	-	16.108.821.278
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	7.049.520.584	-	-	-	83.030.586	24.081.030	7.156.632.200	-	7.156.632.200
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>69.666.286.615</b>	<b>189.584.928</b>	<b>217.609.756</b>	<b>900.942.819</b>	<b>11.509.373.602</b>	<b>129.817.915</b>	<b>82.613.615.635</b>	<b>-</b>	<b>82.613.615.635</b>
Otros ingresos de operación	63.356.959.267	2.984.239.346	3.930.835.579	1.907.070.240	1.123.758.938	2.783.241.594	76.086.104.964	(7.678.138.094)	68.407.966.870
Otros gastos de operación	35.548.515.106	831.277.630	1.149.294.239	343.105.101	2.034.547.064	248.480.061	40.155.219.201	(2.239.796.445)	37.915.422.756
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>97.474.730.776</b>	<b>2.342.546.644</b>	<b>2.999.151.096</b>	<b>2.464.907.958</b>	<b>10.598.585.476</b>	<b>2.664.579.448</b>	<b>118.544.501.398</b>	<b>(5.438.341.649)</b>	<b>113.106.159.749</b>
Gastos de personal	45.588.572.366	1.025.697.287	1.179.382.539	1.177.443.996	4.164.740.053	951.354.354	54.087.190.595	-	54.087.190.595
Otros gastos de Administración	28.501.681.940	350.857.562	67.029.691	140.833.054	2.633.598.290	101.007.148	31.795.007.685	-	31.795.007.685
Gastos administrativos	74.090.254.306	1.376.554.849	1.246.412.230	1.318.277.050	6.798.338.343	1.052.361.502	85.882.198.280	-	85.882.198.280
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>23.384.476.470</b>	<b>965.991.795</b>	<b>1.752.738.866</b>	<b>1.146.630.908</b>	<b>3.800.247.133</b>	<b>1.612.217.946</b>	<b>32.662.303.118</b>	<b>(5.438.341.649)</b>	<b>27.223.961.469</b>
Impuesto sobre la renta	1.550.946.098	230.380.160	474.456.058	31.510.956	608.880.863	426.619.097	3.322.793.232	-	3.322.793.232
Impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	-	16.789.960	7.224.309	24.014.269	-	24.014.269
Disminución de impuesto sobre la renta	76.219.478	-	-	4.516.505	-	25.045.679	105.781.662	1	105.781.663
Participaciones sobre la Utilidad	5.354.368.780	382.295.694	52.582.166	34.398.927	-	48.366.537	5.872.012.104	2	5.872.012.106
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>16.555.381.070</b>	<b>353.315.941</b>	<b>1.225.700.642</b>	<b>1.085.237.530</b>	<b>3.174.576.310</b>	<b>1.155.053.682</b>	<b>23.549.265.175</b>	<b>(5.438.341.650)</b>	<b>18.110.923.525</b>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	(1.555.542.455)	1.555.542.455
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>€ 16.555.381.070</b>	<b>353.315.941</b>	<b>1.225.700.642</b>	<b>1.085.237.530</b>	<b>3.174.576.310</b>	<b>1.155.053.682</b>	<b>23.549.265.175</b>	<b>(6.993.884.105)</b>	<b>16.555.381.070</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	€ 148.023.783.271	240.592.254	415.859.109	2.073.232.497	25.952.846.816	272.396.374	176.978.710.321	(440.144.239)	176.538.566.082
Gastos financieros	66.371.373.245	879.771	-	607.902.456	14.210.701.972	-	81.190.857.444	(440.144.238)	80.750.713.207
Gasto por estimación de deterioro de activos	17.512.613.464	432.777	-	-	1.342.045.366	27.088.610	18.882.180.217	1	18.882.180.217
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	7.638.853.547	-	-	-	68.617.661	23.863.425	7.731.334.633	-	7.731.334.632
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>71.778.650.109</b>	<b>239.279.706</b>	<b>415.859.109</b>	<b>1.465.330.041</b>	<b>10.468.717.139</b>	<b>269.171.189</b>	<b>84.637.007.293</b>	<b>(2)</b>	<b>84.637.007.290</b>
Otros ingresos de operación	68.618.095.792	2.765.347.583	3.816.237.890	2.237.228.044	2.113.551.458	2.710.913.186	82.261.373.953	(8.468.892.958)	73.792.480.995
Otros gastos de operación	39.506.381.880	823.058.287	1.113.429.080	342.071.200	1.915.216.166	254.078.231	43.954.234.844	(2.339.953.112)	41.614.281.732
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>100.890.364.021</b>	<b>2.181.569.002</b>	<b>3.118.667.919</b>	<b>3.360.486.885</b>	<b>10.667.052.431</b>	<b>2.726.006.144</b>	<b>122.944.146.402</b>	<b>(6.128.939.848)</b>	<b>116.815.206.553</b>
Gastos de personal	43.686.091.545	983.299.684	1.186.292.011	1.096.504.419	4.151.082.755	853.018.667	51.956.289.081	1	51.956.289.082
Otros gastos de Administración	28.202.879.495	261.184.898	43.916.139	156.375.526	2.870.270.448	58.617.251	31.593.243.757	1	31.593.243.756
Gastos administrativos	71.888.971.040	1.244.484.582	1.230.208.150	1.252.879.945	7.021.353.203	911.635.918	83.549.532.838	2	83.549.532.838
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>29.001.392.981</b>	<b>937.084.420</b>	<b>1.888.459.769</b>	<b>2.107.606.940</b>	<b>3.645.699.228</b>	<b>1.814.370.226</b>	<b>39.394.613.564</b>	<b>(6.128.939.850)</b>	<b>33.265.673.715</b>
Impuesto sobre la renta	1.757.583.914	191.381.367	504.449.345	307.620.591	418.270.806	477.325.308	3.656.631.331	(1)	3.656.631.330
Impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	-	596.910.464	7.471.412	604.381.876	-	604.381.876
Disminución de impuesto sobre la renta	463.459.848	-	-	11.377.697	-	8.438.967	483.276.512	1	483.276.512
Participaciones sobre la Utilidad	6.880.768.508	317.400.946	56.653.793	63.228.208	-	54.431.107	7.372.482.562	1	7.372.482.562
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	2.191.185.028	-	-	-	-	-	2.191.185.028	-	2.191.185.028
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>23.017.685.435</b>	<b>428.302.107</b>	<b>1.327.356.631</b>	<b>1.748.135.838</b>	<b>2.630.517.958</b>	<b>1.283.581.366</b>	<b>30.435.579.335</b>	<b>(6.128.939.849)</b>	<b>24.306.639.487</b>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	(1.288.954.052)	1.288.954.052
<b>RESULTADO NETO DEL PERIODO</b>	<b>€ 23.017.685.435</b>	<b>428.302.107</b>	<b>1.327.356.631</b>	<b>1.748.135.838</b>	<b>2.630.517.958</b>	<b>1.283.581.366</b>	<b>30.435.579.335</b>	<b>(7.417.893.901)</b>	<b>23.017.685.435</b>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (38) Gestión del riesgo

##### Gestión integral del riesgo

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

##### Gobierno Corporativo de la función de riesgos

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

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

##### Objetivo del Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

##### Principios y Políticas Generales de Riesgo

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

#### Clasificación de los riesgos relevantes

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

#### Financieros

##### Crédito

- Cartera de créditos
- Cartera de inversión (contraparte)

##### Mercado

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

#### Operacionales

- Operativo
- Legal
- Tecnológico

#### Otros

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Perfil de riesgo y estructura de límites

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

#### Proceso de gestión integral del riesgo

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

#### Tipos de valoraciones de riesgos

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

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

#### Marco de control de riesgos

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Coberturas de mitigación

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

#### Evaluación de la efectividad y madurez del Sistema

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

#### Información generada por el Sistema de Gestión Integral del Riesgo

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

#### (a) Gestión del riesgo de crédito

##### Definición

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Metodología de gestión

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

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

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

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

#### Exposición y administración del riesgo

A junio 2018, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 2,32% (2,90% y 2,14% a diciembre y junio de 2017, respectivamente). Este último indicador se encuentra a 0,68 puntos porcentuales por debajo del límite regulatorio para estar en grado de normalidad; siendo las actividades de la banca de personas las que muestran mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 36.18% (37,29% y 39,29% a diciembre y junio de 2017, respectivamente) de la cartera total. Importante destacar que, el crecimiento en la cartera crediticia se ha gestionado en forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes no generadores de ingresos en dicha divisa.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<b>Banco de Costa Rica</b>			
Cartera de crédito bruta	¢ 2.773.136.475.365	2.858.503.052.166	2.807.781.981.847
Más productos por cobrar	18.106.803.822	18.727.263.638	18.535.157.560
Menos estimación por deterioro	(53.131.158.503)	(51.482.200.155)	(52.460.766.864)
Cartera de crédito neta	<u>¢ 2.738.112.120.684</u>	<u>2.825.748.115.649</u>	<u>2.773.856.372.543</u>
<b>Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria</b>			
Cartera de crédito bruta	¢ 859.696.295.614	856.123.853.499	811.272.349.103
Más productos por cobrar	4.092.741.954	3.953.669.375	3.131.264.559
Menos estimación por deterioro	(11.051.440.061)	(11.737.218.166)	(10.094.051.154)
Cartera de crédito neta	<u>¢ 852.737.597.507</u>	<u>848.340.304.708</u>	<u>804.309.562.508</u>
<b>Total Cartera de Crédito Neta Consolidada</b>	<u>¢ 3.590.849.718.191</u>	<u>3.674.088.420.357</u>	<u>3.578.165.935.051</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Nota	Cartera de Crédito Directa			Cartera de Crédito Contingente			
		Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017	Nota	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
Principal	6a	2.773.136.475.365	2.858.503.052.166	2.807.781.981.847		287.931.129.875	258.431.393.386	261.181.748.390
Producto		18.106.803.822	18.727.263.638	18.535.157.560		-	-	-
		2.791.243.279.187	2.877.230.315.804	2.826.317.139.407		287.931.129.875	258.431.393.386	261.181.748.390
Estimación para créditos incobrables		(53.131.158.503)	(51.482.200.155)	(52.460.766.864)		(604.741.731)	(179.458.888)	(318.920.856)
Valor en libros	6a	2.738.112.120.684	2.825.748.115.649	2.773.856.372.543	19	287.326.388.144	258.251.934.498	260.862.827.534
<b>Cartera de préstamos</b>								
Saldos totales:								
A1	6a	2.286.304.265.915	2.431.562.290.227	2.414.282.836.909		264.596.184.989	249.368.507.192	251.443.711.535
A2		26.708.922.311	28.273.479.804	26.029.546.339		640.446.855	646.663.422	552.544.129
B1		183.653.064.401	138.981.308.371	141.144.854.541		16.466.821.173	2.288.632.379	1.628.744.692
B2		36.270.142.416	23.146.167.745	20.877.392.161		99.923.555	74.210.519	125.686.870
C1		48.121.479.880	55.505.591.108	42.010.153.487		2.658.033.208	3.451.254.213	4.633.481.455
C2		26.239.487.527	22.200.079.830	19.009.252.650		126.363.893	87.653.715	73.722.709
D		28.909.173.805	30.061.027.171	18.047.897.720		1.029.728.481	549.574.542	348.260.765
E		155.036.742.932	147.500.371.548	144.915.205.600		2.313.627.721	1.964.897.404	2.375.596.235
		2.791.243.279.187	2.877.230.315.804	2.826.317.139.407		287.931.129.875	258.431.393.386	261.181.748.390
Estimación para créditos incobrables		(41.010.492.520)	(41.726.751.095)	(44.901.859.675)		(564.111.059)	(179.458.888)	(318.920.852)
Valor en libros, neto		2.750.232.786.667	2.835.503.564.709	2.781.415.279.732		287.367.018.816	258.251.934.498	260.862.827.538
Valor en libros		2.791.243.279.187	2.877.230.315.804	2.826.317.139.407		287.931.129.875	258.431.393.386	261.181.748.390
Estimación para créditos incobrables		(41.010.492.520)	(41.726.751.095)	(44.901.859.675)		(564.111.059)	(179.458.888)	(318.920.852)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(12.120.665.983)	(9.755.449.060)	(7.558.907.189)		(40.630.672)	-	(4)
Valor en libros, neto	6a	2.738.112.120.684	2.825.748.115.649	2.773.856.372.543		287.326.388.144	258.251.934.498	260.862.827.534

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2018

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2.286.304.265.915	1.379.449.510.947	906.854.754.967	11.431.521.442	264.596.184.989	241.245.593
A2	26.708.922.311	23.170.486.600	3.538.435.711	133.544.613	640.446.855	206.828
	2.313.013.188.226	1.402.619.997.547	910.393.190.678	11.565.066.055	265.236.631.844	241.452.421
Estimación Específica Directa						
B1	183.653.064.401	155.309.386.724	28.343.677.677	2.193.730.818	16.466.821.173	86.324.056
B2	36.270.142.416	30.448.891.638	5.821.250.778	734.369.536	99.923.556	-
C1	48.121.479.880	45.438.144.071	2.683.335.809	898.024.673	2.658.033.209	20.012.608
C2	26.239.487.527	25.338.232.822	901.254.705	577.318.517	126.363.893	-
D	28.909.173.805	24.492.333.400	4.416.840.405	3.435.091.972	1.029.728.481	159.924.665
E	155.036.742.932	129.657.906.835	25.378.836.102	21.606.890.949	2.313.627.719	56.397.309
	478.230.090.961	410.684.895.490	67.545.195.476	29.445.426.465	22.694.498.031	322.658.638
	2.791.243.279.187	1.813.304.893.037	977.938.386.154	41.010.492.520	287.931.129.875	564.111.059
Cartera de préstamos						
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	2.216.836.091.385	1.323.807.245.590	893.028.845.794	11.084.180.571	265.236.631.844	241.452.421
Igual o menor a 30 días	94.869.055.056	77.692.690.883	17.176.364.174	474.345.275	-	-
Igual o menor a 60 días	1.308.041.785	1.120.061.075	187.980.710	6.540.209	-	-
	2.313.013.188.226	1.402.619.997.548	910.393.190.678	11.565.066.055	265.236.631.844	241.452.421
Estimación Específica Directa						
Al día	257.295.112.692	227.658.640.559	29.636.472.133	5.022.352.361	22.694.498.031	322.658.638
Igual o menor a 30 días	46.718.559.000	37.855.241.260	8.863.317.740	1.780.762.258	-	-
Igual o menor a 60 días	53.158.943.662	46.114.277.980	7.044.665.682	2.018.514.852	-	-
Igual o menor a 90 días	54.112.973.819	46.872.202.674	7.240.771.144	6.380.744.783	-	-
Igual o menor a 180 días	22.394.198.477	16.920.075.369	5.474.123.109	4.780.884.252	-	-
Más de 180 días	44.550.303.311	35.264.457.647	9.285.845.668	9.462.167.959	-	-
	478.230.090.961	410.684.895.489	67.545.195.476	29.445.426.465	22.694.498.031	322.658.638
	2.791.243.279.187	1.813.304.893.037	977.938.386.154	41.010.492.520	287.931.129.875	564.111.059

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2.431.562.290.227	1.607.663.533.318	823.898.756.909	12.302.571.501	249.368.507.192	91.781.388
A2	28.273.479.805	25.517.664.906	2.755.814.898	141.380.495	646.663.422	242.150
	2.459.835.770.032	1.633.181.198.224	826.654.571.807	12.443.951.996	250.015.170.614	92.023.538
Estimación Específica Directa						
B1	138.981.308.371	118.965.773.795	20.015.534.575	1.598.835.890	2.288.632.379	6.153.335
B2	23.146.167.745	21.952.078.389	1.194.089.356	229.169.328	74.210.519	-
C1	55.505.591.108	53.416.048.280	2.089.542.828	790.539.140	3.451.254.213	5.000.000
C2	22.200.079.830	21.226.818.351	973.261.479	592.764.832	87.653.715	-
D	30.061.027.171	26.626.892.185	3.434.134.986	2.729.273.805	549.574.542	22.696.097
E	147.500.371.547	121.216.299.844	26.284.071.711	23.342.216.104	1.964.897.404	53.585.918
	417.394.545.772	363.403.910.844	53.990.634.935	29.282.799.099	8.416.222.772	87.435.350
	2.877.230.315.804	1.996.585.109.068	880.645.206.742	41.726.751.095	258.431.393.386	179.458.888
Cartera de préstamos						
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	2.371.444.577.270	1.553.383.002.595	818.061.574.675	12.001.996.032	250.015.170.615	92.023.538
Igual o menor a 30 días	87.628.705.074	79.121.617.244	8.507.087.830	438.143.525	-	-
Igual o menor a 60 días	762.487.687	676.578.385	85.909.302	3.812.438	-	-
	2.459.835.770.031	1.633.181.198.224	826.654.571.807	12.443.951.995	250.015.170.615	92.023.538
Estimación Específica Directa						
Al día	197.739.924.568	171.404.036.882	26.335.887.686	8.374.841.954	8.416.222.771	87.435.350
Igual o menor a 30 días	34.767.555.167	32.873.304.738	1.894.250.429	808.341.224	-	-
Igual o menor a 60 días	59.723.075.064	53.747.549.756	5.975.525.308	2.067.501.828	-	-
Igual o menor a 90 días	39.808.497.171	35.405.772.285	4.402.724.886	2.921.624.396	-	-
Igual o menor a 180 días	40.587.426.067	36.306.900.566	4.280.525.501	3.840.436.838	-	-
Más de 180 días	44.768.067.736	33.666.346.617	11.101.721.125	11.270.052.860	-	-
	417.394.545.773	363.403.910.844	53.990.634.935	29.282.799.100	8.416.222.771	87.435.350
	2.877.230.315.804	1.996.585.109.068	880.645.206.742	41.726.751.095	258.431.393.386	179.458.888

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	2.414.282.836.909	1.626.340.401.610	787.942.435.298	9.775.058.476	251.443.711.535	253.246.278
A2	26.029.546.339	22.829.076.250	3.200.470.088	104.118.187	552.544.129	1.201.261
	2.440.312.383.248	1.649.169.477.860	791.142.905.386	9.879.176.663	251.996.255.664	254.447.539
Estimación Específica Directa						
B1	141.144.854.548	128.036.839.432	13.108.015.117	1.168.066.796	1.628.744.692	3.778.346
B2	20.877.392.154	19.988.434.891	888.957.270	168.849.468	125.686.870	627.800
C1	42.010.153.487	37.083.682.632	4.926.470.854	1.384.183.668	4.633.481.455	3.750.000
C2	19.009.252.650	18.199.666.443	809.586.207	477.591.770	73.722.709	-
D	18.047.897.720	15.071.743.156	2.976.154.563	2.293.111.879	348.260.765	-
E	144.915.205.600	110.491.975.692	34.423.229.908	29.530.879.431	2.375.596.235	56.317.167
	386.004.756.159	328.872.342.246	57.132.413.919	35.022.683.012	9.185.492.726	64.473.313
	2.826.317.139.407	1.978.041.820.106	848.275.319.305	44.901.859.675	261.181.748.390	318.920.852
Cartera de préstamos						
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	2.354.648.191.107	1.574.726.217.947	779.921.973.160	9.536.519.893	251.996.255.663	254.447.540
Igual o menor a 30 días	85.556.986.029	74.385.586.084	11.171.399.947	342.227.947	-	-
Igual o menor a 60 días	107.206.107	57.673.828	49.532.279	428.824	-	-
	2.440.312.383.243	1.649.169.477.859	791.142.905.386	9.879.176.664	251.996.255.663	254.447.540
Estimación Específica Directa						
Al día	165.019.866.347	149.125.831.872	15.894.034.475	3.915.142.379	9.185.114.727	64.397.712
Igual o menor a 30 días	39.237.456.582	31.531.604.142	7.705.852.441	5.512.120.838	378.000	75.600
Igual o menor a 60 días	57.363.619.706	50.102.511.898	7.261.107.808	2.384.387.951	-	-
Igual o menor a 90 días	60.390.605.222	54.645.613.411	5.744.991.811	2.780.250.257	-	-
Igual o menor a 180 días	23.402.549.991	16.805.486.138	6.597.063.853	6.394.772.876	-	-
Más de 180 días	40.590.658.316	26.661.294.786	13.929.363.531	14.036.008.710	-	-
	386.004.756.164	328.872.342.247	57.132.413.919	35.022.683.011	9.185.492.727	64.473.312
	2.826.317.139.407	1.978.041.820.106	848.275.319.305	44.901.859.675	261.181.748.390	318.920.852

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2018	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2.286.304.265.915	2.274.872.744.472
A2	26.708.922.311	26.575.377.698
B1	183.653.064.401	181.459.333.583
B2	36.270.142.416	35.535.772.880
C1	48.121.479.880	47.223.455.206
C2	26.239.487.527	25.662.169.010
D	28.909.173.805	25.474.081.834
E	155.036.742.932	133.429.851.984
	¢ <u>2.791.243.279.187</u>	<u>2.750.232.786.667</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2.431.562.290.227	2.419.259.718.726
A2	28.273.479.804	28.132.099.310
B1	138.981.308.371	137.382.472.481
B2	23.146.167.745	22.916.998.417
C1	55.505.591.108	54.715.051.968
C2	22.200.079.830	21.607.314.998
D	30.061.027.171	27.331.753.366
E	147.500.371.548	124.158.155.443
	¢ <u>2.877.230.315.804</u>	<u>2.835.503.564.709</u>

Al 30 de junio de 2017	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 2.414.282.836.909	2.404.507.778.433
A2	26.029.546.339	25.925.428.152
B1	141.144.854.541	139.976.787.746
B2	20.877.392.161	20.708.542.694
C1	42.010.153.487	40.625.969.818
C2	19.009.252.650	18.531.660.880
D	18.047.897.720	15.754.785.840
E	144.915.205.600	115.384.326.169
	¢ <u>2.826.317.139.407</u>	<u>2.781.415.279.732</u>

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 30 de junio de 2017 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢41.574.603.579 de la cual ¢41.010.492.520 está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢564.111.059 a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por ¢9.268.436.287 (¢7.505.330.641 y ¢6.114.271.946 a diciembre y junio de 2017, respectivamente). Al 31 de diciembre y junio de 2017 debió mantener una estimación estructural por la suma de ¢41.906.209.983 (correspondiente a cartera de crédito directa por ¢41.726.751.095 y cartera de crédito contingente por ¢179.458.888) y ¢45.220.780.527 (correspondiente a cartera de crédito directa por ¢44.901.859.675 y cartera de crédito contingente por ¢318.920.852), respectivamente. La circular externa SUGEF 021-2008 del 30 de mayo de 2008 establece que el monto del gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito corresponde a la suma necesaria para alcanzar la estimación mínima requerida. Dicha circular

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

indica que los excesos de estimación respecto a la estimación mínima requerida deben contar con una justificación técnica debidamente documentada la cual debe ser remitida en conjunto con la solicitud de autorización a la SUGEF. No obstante lo anterior, de requerirse estimaciones adicionales éstas deberán ser tomadas de las utilidades netas del período, de acuerdo con lo establecido en el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<b>Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria</b>			
Principal	€ 859.696.295.614	856.123.853.499	811.272.349.103
Producto	4.092.741.954	3.953.669.375	3.131.264.559
	<b>863.789.037.568</b>	<b>860.077.522.874</b>	<b>814.403.613.662</b>
Estimación para créditos incobrables	(11.051.440.061)	(11.737.218.166)	(10.094.051.154)
Valor en libros	€ <b>852.737.597.507</b>	<b>848.340.304.708</b>	<b>804.309.562.508</b>
<b>Cartera de préstamos, neto de estimación</b>	<b>€ 833.232.313.828</b>	<b>840.290.906.689</b>	<b>796.959.873.090</b>
<b>A costo amortizado</b>			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	792.233.579.690	784.466.041.174	754.388.565.160
Grado 2: Mención especial	44.188.984.944	42.221.795.297	28.174.716.024
Grado 3: Subnormal	12.494.933.337	14.998.198.363	16.955.872.478
Grado 4: Dudoso	5.047.328.763	1.354.903.262	-
Grado 5: Irrecuperable	5.731.468.273	13.082.915.404	11.753.195.441
	859.696.295.007	856.123.853.500	811.272.349.103
Reserva por deterioro	(11.051.440.061)	(11.737.218.166)	(10.094.051.154)
Valor en libros	<b>848.644.854.946</b>	<b>844.386.635.334</b>	<b>801.178.297.949</b>
<b>Prestamos renegociados deteriorados</b>			
Monto bruto	14.207.919.964	20.240.201.922	35.057.130.088
Monto deteriorado	<b>14.207.919.964</b>	<b>20.240.201.922</b>	<b>35.057.130.088</b>
Reserva por deterioro	1.360.145.287	6.063.864.819	5.362.223.272
Total , neto	<b>12.847.774.677</b>	<b>14.176.337.103</b>	<b>29.694.906.816</b>
<b>No morosos ni deteriorado:</b>			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	792.233.579.690	784.466.041.174	754.388.565.160
Grado 2: Mención especial	44.188.984.944	42.221.795.297	28.174.716.024
Sub-total	<b>836.422.564.634</b>	<b>826.687.836.471</b>	<b>782.563.281.184</b>
<b>Individualmente deteriorados</b>			
Grado 3: Subnormal	12.494.933.337	14.998.198.363	16.955.872.478
Grado 4: Dudoso	5.047.328.763	1.354.903.262	-
Grado 5: Irrecuperable	5.731.468.880	13.082.915.403	11.753.195.441
Sub-total	<b>23.273.730.980</b>	<b>29.436.017.028</b>	<b>28.709.067.919</b>
<b>Reserva por deterioro</b>			
Específica	10.169.871.132	9.595.977.242	9.060.437.760
Colectivo	881.568.929	2.141.240.925	1.033.613.394
Total de reserva por deterioro	<b>11.051.440.061</b>	<b>11.737.218.167</b>	<b>10.094.051.154</b>
<b>Obligaciones de clientes por aceptaciones</b>			
Valor en Libros	€ <b>15.412.541.725</b>	<b>4.095.728.644</b>	<b>4.218.424.859</b>
<b>Productos por cobrar</b>	<b>€ 4.092.741.954</b>	<b>3.953.669.375</b>	<b>3.131.264.559</b>
<b>Cartera crédito neta (Valor en libros)</b>	<b>€ 852.737.597.507</b>	<b>848.340.304.708</b>	<b>804.309.562.508</b>

Al 30 de junio de 2018, la estimación por deterioro de la cartera de crédito de BICSA es por un monto de ¢11.051.440.061 (¢11.737.218.166 y ¢10.094.051.154 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Junio 2018		Diciembre 2017		Junio 2017	
	<u>Cartera de Créditos</u>					
	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>contingentes</u>	<u>Directos</u>	<u>contingentes</u>
Comercio	218.762.766.693	43.381.047.845	199.897.712.070	38.896.179.375	170.831.899.835	39.006.503.845
Industria manufacturera	445.167.351.871	4.838.335.409	484.589.694.068	4.052.380.832	487.642.671.517	4.385.295.377
Construcción, compra y reparación de inmuebles	879.817.705.095	8.596.147.447	875.348.809.697	9.137.292.909	860.483.852.656	9.532.128.039
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	180.647.451.076	379.194.240	185.479.012.526	111.093.390	196.094.935.834	104.106.815
Pesca y acuicultura	-	-	14.047.668.903	-	10.804.961.337	-
Consumo	324.485.969.047	132.468.232.541	340.489.712.835	125.791.017.451	355.976.017.358	123.939.702.559
Enseñanza	1.847.423.652	-	1.898.909.766	-	660.280.391	-
Transporte	60.324.850.892	635.045.578	72.122.749.917	1.176.165.709	93.993.585.075	1.084.058.562
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	43.120.993.032	-	44.589.661.714	-	42.953.065.375	-
Servicios	1.380.134.274.010	188.346.993.036	1.392.478.108.459	178.687.511.414	1.296.666.114.524	180.504.966.893
Hotel y restaurante	96.037.722.876	-	101.277.228.239	-	100.190.568.855	-
Explotación de minas y canteras	137.838.377	-	150.897.978	-	752.910.526	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	2.348.424.358	-	2.256.739.493	-	2.003.467.667	-
Administración Pública	-	803.189.465	-	3.448.691.986	-	2.056.543.480
Financiera y bursátil	-	-	-	-	-	-
Véase notas 6 y 19	<b>3.632.832.770.979</b>	<b>379.448.185.561</b>	<b>3.714.626.905.665</b>	<b>361.300.333.066</b>	<b>3.619.054.330.950</b>	<b>360.613.305.570</b>
Otras contingencias	-	63.960.787.289	-	62.057.859.935	-	46.904.728.164
	<b>3.632.832.770.979</b>	<b>443.408.972.850</b>	<b>3.714.626.905.665</b>	<b>423.358.193.001</b>	<b>3.619.054.330.950</b>	<b>407.518.033.734</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La concentración por área geográfica de la cartera de crédito de la Subsidiaria Banco Internacional de Costa Rica S.A., se detalla como sigue:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Brasil	¢ 5.611.862.400	7.114.235.200	10.321.038.000
Colombia	59.186.763	2.504.407.338	2.515.864.162
Costa Rica	338.971.742.757	350.647.038.537	335.422.654.628
Ecuador	73.321.562.005	61.806.845.261	58.241.881.698
El Salvador	47.044.243.992	46.034.905.850	46.057.543.042
Estados Unidos de América	28.809.409.474	18.925.636.261	18.729.295.607
Guatemala	36.714.265.993	37.371.507.985	36.911.693.588
Honduras	6.475.118.955	7.046.221.186	6.760.084.811
Islas Virgenes Británicas	10.051.490.968	10.585.665.915	9.596.794.318
México	20.661.907.130	19.413.509.100	16.967.070.237
Nicaragua	40.493.093.599	36.596.659.019	39.264.576.651
Panamá	237.006.157.720	240.257.501.945	211.593.724.357
Paraguay	892.377.405	896.291.113	2.722.032.000
Perú	9.881.893.291	9.669.556.333	8.624.871.810
Uruguay	532.633.095	815.921.213	1.097.657.703
Otros	3.169.350.067	6.437.951.243	6.445.566.491
¢	<b>859.696.295.614</b>	<b>856.123.853.499</b>	<b>811.272.349.103</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La concentración por área geográfica de la cartera de créditos del Banco de Costa Rica se detalla como sigue:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Costa Rica	¢ <u>2.773.136.475.365</u>	<u>2.858.503.052.166</u>	<u>2.807.781.981.847</u>
	¢ <u>2.773.136.475.365</u>	<u>2.858.503.052.166</u>	<u>2.807.781.981.847</u>

Al 30 de junio de 2018, el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢3.010.351 (¢434.800 y ¢3.826.625 a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

El saldo de los bienes adjudicados, se detalla como sigue (véase nota 7):

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Propiedades	¢ 77.976.983.353	63.412.438.562	62.188.837.940
Otros	371.739.066	312.779.716	254.760.517
	¢ <u>78.348.722.419</u>	<u>63.725.218.278</u>	<u>62.443.598.457</u>

En el caso de BICSA, tiene (5) años de plazo para enajenar bienes inmuebles adquiridos en pago de créditos insolutos, a partir de la fecha de inscripción del bien, si transcurrido ese plazo no se ha vendido el bien, deberá efectuar un avalúo independiente para establecer su valor.

Por otro lado se crea una reserva en la cuenta de patrimonio, mediante la apropiación en el siguiente orden de: a) sus utilidades no distribuidas; y b) utilidades del periodo. Las reservas antes mencionadas se mantendrán hasta que se realice el traspaso efectivo del bien adquirido.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A continuación se detalla la cartera de crédito directo por tipo de garantía (véase notas 6 y 19):

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<b>Garantía</b>				
Activos pignorados	¢	29.531.593.116	23.075.767.280	2.276.833.459
Cobranzas		73.124.616.867	70.810.594.142	68.080.183.768
Fiduciaria		487.564.649.869	511.196.625.562	482.204.628.028
Hipotecarias		1.508.408.143.383	1.491.814.783.889	1.435.305.726.106
Prenda		462.757.512.261	504.417.694.444	482.257.510.786
Otros		1.071.446.255.483	1.113.311.440.348	1.148.929.448.803
	¢	<b><u>3.632.832.770.979</u></b>	<b><u>3.714.626.905.665</u></b>	<b><u>3.619.054.330.950</u></b>

Al 30 de junio de 2018, el 54% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prenda (54% y 53% a diciembre y junio de 2017, respectivamente).

El Banco, en cumplimiento de la normativa SUGEF 5-04 “Reglamento sobre Límites de Crédito a Personas Individuales y de Grupos de Interés Económico”, depura la información de datos reportados de los grupos de interés económico, como parte de su responsabilidad de identificar relaciones administrativas y patrimoniales significativas entre los deudores con operaciones activas totales. Al 30 de junio de 2018, se reportan los grupos de los deudores (integrantes) que tengan operaciones que sumen el 2% o más del capital ajustado y que en forma grupal reporten el 5% o más del capital ajustado.

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

Al 30 de junio de 2018:

<b>No.</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Banda</b>	<b>Monto total</b>	<b>Nº clientes</b>
1	0-4,99%	20.791.488.270 ¢	35.703.947.983	301
2	5-9,99%	41.582.976.540	62.439.171.336	81
3	10-14,99%	62.374.464.810	55.727.342.819	1
4	15-20%	83.165.953.080	937.536.267.807	278
<b>Total</b>			¢ <b><u>1.091.406.729.945</u></b>	<b><u>661</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	19.308.767.196 ¢	35.712.208.894	302
2	5-9,99%	38.617.534.392	141.650.274.442	84
3	10-14,99%	57.926.301.587	-	0
4	15-20%	77.235.068.783	1.001.108.403.490	289
<b>Total</b>			<b>¢ 1.178.470.886.826</b>	<b>675</b>

Al 30 de junio de 2017:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	19.308.767.196 ¢	30.724.194.226	299
2	5-9,99%	38.617.534.392	88.205.318.861	78
3	10-14,99%	57.926.301.587	203.988.147.542	3
4	15-20%	77.235.068.783	764.099.341.165	260
<b>Total</b>			<b>¢ 1.087.017.001.794</b>	<b>640</b>

(b) Gestión del riesgo de mercado

Definiciones

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

#### Metodología de gestión

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

#### Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

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

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

#### Exposición y administración del riesgo

##### (c) Riesgo de liquidez

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

El efectivo y sus equivalencias presentan una tendencia interanual al alza, en casi todas las partidas excepto en las cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país y en Disponibilidades restringidas. Este es un efecto de la estrategia de liquidez para el cumplimiento de indicadores de liquidez regulatorios (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 2).

Los productos de captación a la vista presentan un leve aumento interanual de un 0.29% esto por aumento de saldos de cuentas corrientes y depósitos de ahorro, así como de las captaciones a plazo vencidas ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la nota 4).

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El fondeo mayorista disminuye interanualmente en un 21%, principalmente por la cancelación de obligaciones a plazo con el Banco Central y de préstamos con entidades financieras del exterior. (Ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la nota 5).

Al 30 de Junio del 2018, el Banco obtuvo como resultado del indicador de cobertura de liquidez (ICL), una posición de 1,07 veces en colones y de 1,20 veces en dólares, cumpliendo de esta forma el límite regulatorio vigente por la SUGEF de 0,90 y el perfil de riesgo de la entidad.

En la siguiente tabla, observamos al cierre de Junio una mejora interanual en ambas monedas

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1,07	1,10	0,75
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1,20	1,13	0,74
Límite regulatorio	<u>0,90</u>	<u>0,80</u>	<u>0,80</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por su lado, el calce de plazos, otro indicador regulatorio, tuvo los siguientes resultados al 30 de junio de 2018:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo			
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	2,09	Limite: 1,10
Calce a 1 mes plazo colones		2,28	Limite: 1,00
Calce a 3 meses plazo dólares		1,07	Limite: 0,94
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>		<u>1,40</u>	<u>Limite: 0,85</u>

Los datos al 31 de diciembre de 2017, se muestran a continuación sus resultados

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo			
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	2,08	Limite: 1,10
Calce a 1 mes plazo colones		2,17	Limite: 1,00
Calce a 3 meses plazo dólares		1,58	Limite: 0,94
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>		<u>1,25</u>	<u>Limite: 0,85</u>

Los datos al 30 de junio de 2017, se muestran a continuación sus resultados

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo			
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de la cuentas	2,19	Limite: 1,10
Calce a 1 mes plazo colones		1,59	Limite: 1,00
Calce a 3 meses plazo dólares		1,50	Limite: 0,94
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>		<u>1,07</u>	<u>Limite: 0,85</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2018

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	e	207.608.015.540	220.936.543	-	-	-	-	114.536.437	-	207.943.488.520
Cuenta encaje en el BCCR		285.995.785.680	37.237.200.961	28.831.406.364	26.571.479.767	67.669.910.627	74.274.972.050	22.439.013.306	-	543.019.768.755
Inversiones en valores		288.939.626	389.679.341.403	88.440.031.646	47.779.088.398	68.600.427.185	194.539.354.326	423.892.439.387	-	1.213.219.621.971
Intereses sobre inversiones		-	1.054.764.528	381.604.384	4.933.251.601	1.434.938.661	110.457.826	178.251.866	-	8.093.268.866
Cartera de crédito		2.867.584.878	88.001.457.150	72.891.408.471	132.748.008.324	275.581.386.000	317.831.099.508	2.551.830.013.901	191.081.812.747	3.632.832.770.979
Intereses sobre cartera de crédito		-	8.094.598.245	366.692.047	327.966.649	1.446.682.387	684.990.632	6.666.660.776	4.611.955.040	22.199.545.776
	e	<u>496.760.325.724</u>	<u>524.288.298.830</u>	<u>190.911.142.912</u>	<u>212.359.794.739</u>	<u>414.733.344.860</u>	<u>587.440.874.342</u>	<u>3.005.120.915.673</u>	<u>195.693.767.787</u>	<u>5.627.308.464.867</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	e	1.873.221.450.881	271.692.451.756	199.571.612.205	189.147.091.931	454.273.960.532	561.262.927.017	292.485.828.187	-	3.841.655.322.509
Obligaciones con entidades financieras		192.227.612.368	116.525.395.579	311.313.679.382	38.072.996.697	171.330.214.604	144.483.053.394	194.573.854.168	-	1.168.526.806.192
Cargos por pagar sobre obligaciones		1.028.108.243	6.565.859.347	9.174.671.534	2.385.426.712	4.520.873.415	2.892.507.415	1.675.668.008	-	28.243.114.674
		<u>2.066.477.171.492</u>	<u>394.783.706.682</u>	<u>520.059.963.121</u>	<u>229.605.515.340</u>	<u>630.125.048.551</u>	<u>708.638.487.826</u>	<u>488.735.350.363</u>	<u>-</u>	<u>5.038.425.243.375</u>
Brechas de activos y pasivos	e	<u>(1.569.716.845.768)</u>	<u>129.504.592.148</u>	<u>(329.148.820.209)</u>	<u>(17.245.720.601)</u>	<u>(215.391.703.691)</u>	<u>(121.197.613.484)</u>	<u>2.516.385.565.310</u>	<u>195.693.767.787</u>	<u>588.883.221.492</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 31 de diciembre de 2017

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más de treinta días	TOTAL
Disponibilidades	226.730.913.645	71.894.524	-	-	-	-	38.326.930	-	226.841.135.099
Cuenta encaje en el BCCR	306.806.595.619	33.109.883.022	29.314.455.743	37.744.704.857	76.594.577.841	47.703.733.485	29.834.572.145	-	561.108.522.712
Inversiones en valores	195.463.521	278.624.816.693	24.464.463.511	68.849.187.292	184.138.118.688	262.143.515.169	457.649.789.917	-	1.276.065.354.791
Intereses sobre inversiones	-	2.577.955.714	1.166.292.785	5.702.565.931	1.512.498.339	60.287.583	161.186.518	-	11.180.786.870
Cartera de crédito	2.912.788.630	109.430.398.033	81.832.686.902	122.633.878.947	258.541.161.527	323.601.423.966	2.616.511.688.586	199.162.879.074	3.714.626.905.665
Intereses sobre cartera de crédito	-	9.458.204.571	317.036.255	584.058.067	599.293.439	410.303.825	4.923.139.184	6.388.897.672	22.680.933.013
	<b>536.645.761.415</b>	<b>433.273.152.557</b>	<b>137.094.935.196</b>	<b>235.514.395.094</b>	<b>521.385.649.834</b>	<b>633.919.264.028</b>	<b>3.109.118.703.280</b>	<b>205.551.776.746</b>	<b>5.812.503.638.150</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público	2.021.905.809.464	266.370.837.513	195.269.762.040	274.913.853.375	508.996.925.489	339.053.829.099	344.439.172.232	-	3.950.950.189.212
Obligaciones con BCCR	473.353.490	-	-	-	-	-	-	-	473.353.490
Obligaciones con entidades financieras	209.369.499.454	89.968.574.696	40.170.040.525	75.518.388.831	144.892.674.896	401.747.001.721	271.163.060.769	-	1.232.829.240.892
Cargos por pagar sobre obligaciones	1.178.169.426	6.578.881.774	9.465.585.450	4.880.194.841	4.197.200.047	1.802.140.189	2.426.936.616	-	30.529.108.343
	<b>2.232.926.831.834</b>	<b>362.918.293.983</b>	<b>244.905.388.015</b>	<b>355.312.437.047</b>	<b>658.086.800.432</b>	<b>742.602.971.009</b>	<b>618.029.169.617</b>	<b>-</b>	<b>5.214.781.891.937</b>
Brechas de activos y pasivos	<b>(1.696.281.070.419)</b>	<b>70.354.858.574</b>	<b>(107.810.452.819)</b>	<b>(119.798.041.953)</b>	<b>(136.701.150.598)</b>	<b>(108.683.706.981)</b>	<b>2.491.089.533.663</b>	<b>205.551.776.746</b>	<b>597.721.746.213</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>TOTAL</u>
Disponibilidades	¢	187.155.191.772	405.619.852	-	-	-	-	38.368.927	-	187.599.180.551
Cuenta encaje en el BCCR		288.923.706.231	36.525.693.102	29.585.541.832	29.118.064.557	64.905.157.475	64.100.253.500	18.718.262.168	-	531.876.678.865
Inversiones en valores		1.120.888.712	113.706.497.978	22.716.630.254	37.224.920.763	73.653.050.576	362.497.276.709	647.277.028.905	-	1.258.196.293.897
Intereses sobre inversiones		-	3.171.157.184	1.462.517.519	5.173.162.748	1.667.874.137	82.456.887	257.776.167	-	11.814.944.642
Cartera de crédito		1.392.793.268	97.248.252.778	67.782.411.917	121.848.509.983	257.680.442.706	288.781.079.254	2.715.264.083.896	69.056.757.148	3.619.054.330.950
Intereses sobre cartera de crédito		-	11.591.305.501	162.039.202	194.379.746	626.657.244	420.275.785	4.714.754.616	3.957.010.026	21.666.422.120
	¢	<u>478.592.579.983</u>	<u>262.648.526.395</u>	<u>121.709.140.724</u>	<u>193.559.037.797</u>	<u>398.533.182.138</u>	<u>715.881.342.135</u>	<u>3.386.270.274.679</u>	<u>73.013.767.174</u>	<u>5.630.207.851.025</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	¢	1.861.672.086.792	261.261.029.544	210.881.655.911	201.165.137.985	437.926.127.305	465.101.340.101	274.447.501.436	-	3.712.454.879.074
Obligaciones con BCCR		-	52.000.000.000	-	-	-	-	-	-	52.000.000.000
Obligaciones con entidades financieras		194.238.700.516	67.396.900.569	66.984.784.335	75.761.812.088	133.603.534.241	135.421.944.083	581.432.075.232	-	1.254.839.751.064
Cargos por pagar sobre obligaciones		1.275.750.130	4.635.526.810	9.109.638.620	3.841.517.235	4.752.523.813	2.414.437.022	1.707.133.391	-	27.736.527.021
		<u>2.057.186.537.438</u>	<u>385.293.456.923</u>	<u>286.976.078.866</u>	<u>280.768.467.308</u>	<u>576.282.185.359</u>	<u>602.937.721.206</u>	<u>857.586.710.059</u>	<u>-</u>	<u>5.047.031.157.159</u>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	¢	<u>(1.578.593.957.455)</u>	<u>(122.644.930.528)</u>	<u>(165.266.938.142)</u>	<u>(87.209.429.511)</u>	<u>(177.749.003.221)</u>	<u>112.943.620.929</u>	<u>2.528.683.564.620</u>	<u>73.013.767.174</u>	<u>583.176.693.866</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(d) Riesgo de precio del portafolio

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

Para el caso de fondos propios, se observa una concentración de 55,96% en instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda. En este sentido y con el propósito de mitigar el riesgo de mercado de estos instrumentos, se definió una estrategia en la posición de inversiones de este emisor. Como parte de esta estrategia, el Banco mantiene reuniones periódicas con la Tesorería Nacional, para conocer el desenvolvimiento de la misma en torno a la atención de sus obligaciones y el proceso de colocación de la emisión de deuda interna a inversores internacionales.

En cuanto al resultado de indicadores del VaR a 21 días, para el portafolio de Fondos Propios en colones se encuentra en 0,91%, mientras que en dólares ronda el 1,79%. En caso de la cartera FCD, el VaR es del 0,63% en colones y 4,24% en moneda extranjera.

Este riesgo ha presentado un comportamiento descendente comparado con el trimestre anterior, producto de la diversificación de la cartera de inversiones.

Por otro lado, a continuación se detallan los resultados de la metodología VaR Sugef 03-06, considerando ambas carteras:

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
VaR	¢ 2.318.661.841	3.358.845.949	3.119.469.916
Requerimiento de capital	¢ 13.911.971.046	20.153.075.695	18.716.819.499
Riesgo de precio	139.120	201.531	187.168
Observación 25	(0,0031918933)	(0,0047037559)	(0,0044294263)
Tipo de cambio UDES	¢ 888,94600	880,06000	870,22000
Tipo de cambio USD	¢ 564,17000	565,01000	567,09000
Valor nominal de la cartera de inversiones	¢ 732.879.992.273	718.274.251.676	701.587.392.252
Valor de mercado de la cartera de inversiones	¢ 726.422.103.527	714.077.831.690	704.260.486.615

Como parte de las acciones mitigadoras para contener el riesgo de precio, el Banco mantiene la política de tener concentraciones en inversiones sujetas a valoración del precio no mayores al 6% por instrumento. Al cierre de junio 2018, se dio un exceso del límite en tres posiciones, para las cuales se están aplicando las medidas mitigadoras con el objeto de recuperar el cumplimiento de los montos establecidos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(e) Riesgo de Contraparte

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

Los resultados al 30 de junio de 2018 fueron los siguientes:

	<b>VaR Contraparte</b>	
	<u>Local 99%</u>	<u>Internacional 99%</u>
Pérdida esperada €	330.248.127.119 US\$	40.299.479
% de la cartera	<u>38,46%</u>	<u>13,96%</u>

Los resultados al 31 de diciembre de 2017 fueron los siguientes:

	<b>VaR Contraparte</b>	
	<u>Local 99%</u>	<u>Internacional 99%</u>
Pérdida esperada €	388.649.480.493 US\$	36.511.418
% de la cartera	<u>37,17%</u>	<u>21,76%</u>

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

	<b>VaR Contraparte</b>	
	<u>Local 99%</u>	<u>Internacional 99%</u>
Pérdida esperada €	382.738.125.088 US\$	8.270.430
% de la cartera	<u>34,04%</u>	<u>30,59%</u>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(f) Riesgo de Tasas de Interés

La cartera de crédito, la cartera de inversiones, así como las obligaciones con el público y otros pasivos a tasas variables, son sensibles a las fluctuaciones de las tasas de interés y el riesgo de flujo de efectivo. Al 30 de junio de 2018 se desarrolló un análisis de sensibilidad sobre posibles variaciones en las tasas de interés.

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 963.410.451.680	1.003.402.941.581	1.000.633.371.278
Aumento en las tasas de un 1%	94.873.015	127.459.867	83.807.793
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 189.746.030	254.919.734	167.615.583

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 963.410.451.680	1.003.402.941.581	1.000.633.371.278
Disminución en las tasas de un 1%	94.873.015	127.459.867	83.807.793
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 189.746.030	254.919.734	167.615.583

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Junio 2018</u>	<u>Diciembre 2017</u>	<u>Junio 2017</u>
Cartera de crédito	¢ 2.773.136.475.373	2.858.503.052.157	2.807.781.981.844
Aumento en las tasas de un 1%	1.323.191.994	1.235.490.912	1.158.704.821
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>2.777.940.956</u>	<u>2.615.621.808</u>	<u>2.493.439.140</u>

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
Cartera de crédito	¢ 2.773.136.475.373	2.858.503.052.157	2.807.781.981.844
Disminución en las tasas de un 1%	1.151.454.167	1.057.888.890	1.003.435.686
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>2.036.728.281</u>	<u>1.711.653.255</u>	<u>1.578.110.669</u>

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

	<u>Junio 2018</u>	<u>Diciembre 2017</u>	<u>Junio 2017</u>
Obligaciones con el público	¢ 3.395.072.201.069	3.504.905.803.674	3.276.362.193.600
Aumento en las tasas de un 1%	2.007.814.848	1.842.585.122	1.909.304.330
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>4.015.629.697</u>	<u>3.685.170.244</u>	<u>3.818.608.659</u>

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
Obligaciones con el público	¢ 3.395.072.201.069	3.504.905.803.674	3.276.362.193.600
Disminución en las tasas de un 1%	2.007.814.848	1.842.585.122	1.909.304.330
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>4.015.629.697</u>	<u>3.685.170.244</u>	<u>3.818.608.659</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 207.885.883.320	270.509.604.884	389.290.954.750
Aumento en las tasas de un 1%	173.238.236	225.424.671	281.075.796
Aumento en las tasas de un 2%	¢ 346.476.472	450.849.341	562.151.591

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 207.885.883.320	270.509.604.884	389.290.954.750
Disminución en las tasas de un 1%	173.238.236	225.424.671	281.075.796
Disminución en las tasas de un 2%	¢ 346.476.472	450.849.341	562.151.591

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2018, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa de Interés Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
<b>Colones:</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones en valores	7,21%	111.011.373.671	88.836.436.882	69.043.212.803	110.101.457.489	151.555.602.536	123.306.704.574	653.854.787.955
Cartera de créditos	10,16%	989.506.026.869	193.404.654.134	124.899.537.335	38.487.765.722	99.578.457.108	322.213.567.215	1.768.090.008.383
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>1.100.517.400.540</b>	<b>282.241.091.016</b>	<b>193.942.750.138</b>	<b>148.589.223.211</b>	<b>251.134.059.644</b>	<b>445.520.271.789</b>	<b>2.421.944.796.338</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		22.700.901.408	13.165.870.761	3.549.680.373	1.774.296.672	298.751.517	233.477.772	41.722.978.503
A la vista	2,22%							
A plazo	7,72%							
Obligaciones con Entidades Financieras	3,65%	147.044.609.002	218.041.673.945	286.491.475.100	278.525.929.269	33.706.289.750	12.666.773.844	976.476.750.910
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>169.745.510.410</b>	<b>231.207.544.706</b>	<b>290.041.155.473</b>	<b>280.300.225.941</b>	<b>34.005.041.267</b>	<b>12.900.251.616</b>	<b>1.018.199.729.413</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>930.771.890.130</b>	<b>51.033.546.310</b>	<b>(96.098.405.335)</b>	<b>(131.711.002.730)</b>	<b>217.129.018.377</b>	<b>432.620.020.173</b>	<b>1.403.745.066.925</b>
<b>USDólares:</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones en valores	3,07%	280.984.025.911	77.683.786.174	34.063.500.073	56.438.114.631	57.384.336.236	79.229.089.039	585.782.852.064
Cartera de créditos	6,94%	906.271.569.550	385.066.821.128	261.457.208.333	84.213.424.511	57.071.709.848	118.858.520.168	1.812.939.253.538
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>1.187.255.595.461</b>	<b>462.750.607.302</b>	<b>295.520.708.406</b>	<b>140.651.539.142</b>	<b>114.456.046.084</b>	<b>198.087.609.207</b>	<b>2.398.722.105.602</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		192.949.737.427	75.947.356.222	33.165.850.966	83.937.670.909	98.235.100.055	57.040.512.061	541.276.227.640
A la vista	18,07%							
A plazo	1,73%							
Obligaciones con Entidades Financieras	3,37%	43.929.373.179	351.832.506.748	249.692.002.557	206.171.473.961	71.379.350.037	216.211.932.803	1.139.216.639.285
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>236.879.110.606</b>	<b>427.779.862.970</b>	<b>282.857.853.523</b>	<b>290.109.144.870</b>	<b>169.614.450.092</b>	<b>273.252.444.864</b>	<b>1.680.492.866.925</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>950.376.484.855</b>	<b>34.970.744.332</b>	<b>12.662.854.883</b>	<b>(149.457.605.728)</b>	<b>(55.158.404.008)</b>	<b>(75.164.835.657)</b>	<b>718.229.238.677</b>

(\*) Sensibles a tasas

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa de Interés</u>		<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
<b>Colones:</b>									
<b>Activos</b>									
Inversiones en valores	7,00%	¢	135.813.569.050	102.071.174.496	88.984.284.062	88.663.579.430	99.951.424.433	187.428.181.605	702.912.213.076
Cartera de créditos	9,88%		1.001.686.662.567	80.433.170.638	35.986.149.967	46.445.831.271	72.044.741.514	345.069.804.798	1.581.666.360.755
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>1.137.500.231.617</b>	<b>182.504.345.134</b>	<b>124.970.434.029</b>	<b>135.109.410.701</b>	<b>171.996.165.947</b>	<b>532.497.986.403</b>	<b>2.284.578.573.831</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público			31.643.080.169	5.715.995.215	46.464.179	3.080.896.118	164.306.306	216.924.708	40.867.666.695
A la vista	2,38%								
A plazo	6,41%								
Obligaciones con Entidades Financieras	4,66%		162.990.446.286	304.838.921.942	338.699.484.598	141.517.045.175	15.429.971.799	11.610.998.218	975.086.868.018
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>194.633.526.455</b>	<b>310.554.917.157</b>	<b>338.745.948.777</b>	<b>144.597.941.293</b>	<b>15.594.278.105</b>	<b>11.827.922.926</b>	<b>1.015.954.534.713</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>942.866.705.162</b>	<b>(128.050.572.023)</b>	<b>(213.775.514.748)</b>	<b>(9.488.530.592)</b>	<b>156.401.887.842</b>	<b>520.670.063.477</b>	<b>1.268.624.039.118</b>
<b>USDólares:</b>									
<b>Activos</b>									
Inversiones en valores	3,07%	¢	147.087.383.521	23.549.671.601	129.133.479.137	174.223.943.343	49.243.409.566	78.931.593.559	602.169.480.727
Cartera de créditos	6,47%		770.035.620.404	373.629.276.893	220.211.389.448	116.181.286.184	69.474.896.433	125.069.721.678	1.674.602.191.040
<b>Total recuperación de activos (*)</b>			<b>917.123.003.925</b>	<b>397.178.948.494</b>	<b>349.344.868.585</b>	<b>290.405.229.527</b>	<b>118.718.305.999</b>	<b>204.001.315.237</b>	<b>2.276.771.671.767</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público			202.114.457.901	98.642.021.082	36.001.130.254	50.947.919.905	96.724.498.417	63.328.094.520	547.758.122.079
A la vista	0,66%								
A plazo	1,69%								
Obligaciones con Entidades Financieras	0,17%		25.107.086.816	112.982.549.335	274.223.387.209	491.247.034.104	74.713.224.782	228.241.244.840	1.206.514.527.086
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>			<b>227.221.544.717</b>	<b>211.624.570.417</b>	<b>310.224.517.463</b>	<b>542.194.954.009</b>	<b>171.437.723.199</b>	<b>291.569.339.360</b>	<b>1.754.272.649.165</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		¢	<b>689.901.459.208</b>	<b>185.554.378.077</b>	<b>39.120.351.122</b>	<b>(251.789.724.482)</b>	<b>(52.719.417.200)</b>	<b>(87.568.024.123)</b>	<b>522.499.022.602</b>

(\*) Sensibles a tasas

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<u>Tasa de Interés Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
<b>Colones:</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones en valores	7,07%	32.201.447.728	62.899.825.975	70.034.297.061	214.409.355.935	106.242.734.498	218.849.574.727	704.637.235.924
Cartera de créditos	9,81%	633.965.456.544	95.061.839.988	62.380.787.449	93.509.606.650	129.077.319.564	708.192.216.039	1.722.187.226.234
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>666.166.904.272</b>	<b>157.961.665.963</b>	<b>132.415.084.510</b>	<b>307.918.962.585</b>	<b>235.320.054.062</b>	<b>927.041.790.766</b>	<b>2.426.824.462.158</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		19.033.319.627	12.119.451.174	3.880.720.841	2.004.552.390	163.820.593	202.537.439	37.404.402.064
A la vista	2,16%							
A plazo	5,90%							
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		52.000.000.000	-	-	-	-	-	52.000.000.000
Obligaciones con Entidades Financieras	3,56%	150.200.521.353	225.261.674.750	275.433.068.348	329.027.670.494	13.435.073.022	13.549.346.889	1.006.907.354.856
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>221.233.840.980</b>	<b>237.381.125.924</b>	<b>279.313.789.189</b>	<b>331.032.222.884</b>	<b>13.598.893.615</b>	<b>13.751.884.328</b>	<b>1.096.311.756.920</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>444.933.063.292</b>	<b>(79.419.459.961)</b>	<b>(146.898.704.679)</b>	<b>(23.113.260.299)</b>	<b>221.721.160.447</b>	<b>913.289.906.438</b>	<b>1.330.512.705.238</b>
<b>USDólares:</b>								
<b>Activos</b>								
Inversiones en valores	2,86%	86.304.617.867	29.775.155.244	39.311.285.450	139.727.620.420	177.214.538.536	105.205.187.999	577.538.405.516
Cartera de créditos	6,47%	576.726.078.635	351.698.379.253	278.624.424.874	141.308.098.761	123.780.071.033	247.220.999.421	1.719.358.051.977
<b>Total recuperación de activos (*)</b>		<b>663.030.696.502</b>	<b>381.473.534.497</b>	<b>317.935.710.324</b>	<b>281.035.719.181</b>	<b>300.994.609.569</b>	<b>352.426.187.420</b>	<b>2.296.896.457.493</b>
<b>Pasivos</b>								
Obligaciones con el público		166.264.845.100	124.150.601.911	37.026.342.171	69.609.134.498	62.567.525.016	89.831.296.012	549.449.744.708
A la vista	0,74%							
A plazo	1,67%							
Obligaciones con Entidades Financieras	0,20%	12.566.071.237	149.579.725.713	259.509.071.293	238.446.801.209	102.284.353.184	510.187.031.466	1.272.573.054.102
<b>Total vencimiento de pasivos (*)</b>		<b>178.830.916.337</b>	<b>273.730.327.624</b>	<b>296.535.413.464</b>	<b>308.055.935.707</b>	<b>164.851.878.200</b>	<b>600.018.327.478</b>	<b>1.822.022.798.810</b>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>		<b>484.199.780.165</b>	<b>107.743.206.873</b>	<b>21.400.296.860</b>	<b>(27.020.216.526)</b>	<b>136.142.731.369</b>	<b>(247.592.140.058)</b>	<b>474.873.658.683</b>

(\*) Sensibles a tasas

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Dentro del reporte de brechas (activos y pasivos susceptibles a tasas de interés) en moneda local se presenta una diferencia total de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos al 30 de junio de 2018, por ₡1.403.745.066.925 (₡1.268.624.039.118 y ₡1.330.512.705.238 a diciembre y junio de 2017, respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡718.229.238.676 (₡522.499.022.602 y ₡474.873.658.683 a diciembre y junio de 2017, respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a junio de 2018 el total en moneda local fue de ₡371.707.789.252 (₡379.770.945.163 y ₡390.760.959.767 a diciembre y junio de 2017, respectivamente), mientras que en moneda extranjera, el dato obtenido fue de ₡217.175.432.240 (₡217.950.801.050 y ₡192.415.734.099 a diciembre y junio de 2017, respectivamente), lo que permite mostrar la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la Organización.

#### (g) Riesgo Cambiario

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

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

El límite superior a la posición neta en moneda extranjera del patrimonio dolarizado diario fue eliminado por la Junta Directiva General en enero de 2017, en respuesta a los cambios en el Reglamento de Operaciones Cambiarias de Contado. En su lugar se elaboró una propuesta para mitigar por completo el riesgo cambiario de la suficiencia patrimonial, elevando la posición neta en moneda extranjera en alrededor de un 43.5% del capital base en febrero 2021 (38.75% de posición estructural más 4.75% de posición de negociación). Para lo anterior, se estableció una estrategia para cumplir de forma gradual con dicha posición, debidamente aprobada por el Comité de Activos y Pasivos y no objetada por el Banco Central de Costa Rica.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con el propósito de mejorar el calce de plazos en dólares y el Índice de Cobertura de Liquidez (ICL) en esta misma moneda, la Gerencia de Tesorería debió mantener una posición larga en moneda extranjera, llegando a US\$189 millones (US\$1.585 millones y US\$125.25 millones a diciembre y junio 2017, respectivamente). Esta posición podría aumentar paulatinamente según el plan autorizado para cumplir con el Reglamento del Banco Central.

El Banco estableció un límite de riesgo de 1,5% para el VaR a la posición abierta en moneda extranjera. Durante el primer trimestre del 2018, la volatilidad del tipo de cambio ha tenido un comportamiento estable dando como resultado al cierre de junio un VaR de 0,39%, mismo que se encuentra muy holgado respecto al límite establecido.

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$ 548.656.681	528.231.876	535.704.417
Inversiones en instrumentos financieros	1.032.890.971	1.054.700.462	1.011.922.166
Cartera de créditos	3.269.993.962	3.350.847.455	3.339.666.958
Cuentas y productos por cobrar	7.945.865	6.252.042	8.137.571
Otros activos	25.622.393	12.470.730	16.691.660
<b>Total activos</b>	<b>4.885.109.872</b>	<b>4.952.502.565</b>	<b>4.912.122.772</b>
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con el público	2.614.608.102	2.605.352.160	2.545.289.478
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	835.693	-
Otras obligaciones financieras	1.904.048.366	2.001.384.389	2.053.779.648
Otras cuentas por pagar y provisiones	28.318.958	25.897.814	26.648.036
Otros pasivos	16.288.679	16.888.830	24.974.902
Obligaciones subordinadas	40.130.958	40.121.354	40.111.091
<b>Total de pasivos</b>	<b>4.603.395.063</b>	<b>4.690.480.240</b>	<b>4.690.803.155</b>
<b>Posición neta</b>	<b>US\$ 281.714.809</b>	<b>262.022.325</b>	<b>221.319.617</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de compra establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes, para el 30 de junio de 2018 era de ¢563,44 por US \$1,00 (¢566,42 y ¢567,09 por US\$1,00 diciembre y junio de 2017, respectivamente).

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

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

Sensibilidad a un aumento en el tipo de cambio

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Posición neta	US\$	281.714.809	262.022.325	221.319.617
Tipo de cambio de cierre		563,44	566,42	567,09
Aumento en el tipo de cambio de un 5%		28,17	28,32	28,35
Ganancia	¢	<u>7.935.906.170</u>	<u>7.420.472.244</u>	<u>6.274.411.142</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Posición neta	US\$	281.714.809	262.022.325	221.319.617
Tipo de cambio de cierre		563,44	566,42	567,09
Disminución en el tipo de cambio de un 5%		(28,17)	(28,32)	(28,35)
Pérdida	¢	<u>(7.935.906.170)</u>	<u>(7.420.472.244)</u>	<u>(6.274.411.142)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

		<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Activos:				
Disponibilidades	EUR€	6.124.194	4.967.082	5.208.330
Otros activos		600	805	648
Total activos		<u>6.124.794</u>	<u>4.967.887</u>	<u>5.208.978</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		4.600.041	4.212.989	3.881.607
Otras obligaciones financieras		621.732	614.736	715.740
Otras cuentas por pagar y provisiones		8.079	13.657	140.514
Otros pasivos		152	488	9.031
Total de pasivos		<u>5.230.004</u>	<u>4.841.870</u>	<u>4.746.892</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€	<u><b>894.790</b></u>	<u><b>126.017</b></u>	<u><b>462.086</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2018, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) es el siguiente:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	216.654.413	81.216	-	-	-	-	185.533	-	216.921.162
Cuenta encaje en el BCCR		176.466.758	25.978.331	18.461.867	13.111.499	45.035.875	35.703.039	16.978.150	-	331.735.519
Inversiones en valores		510.857	495.986.390	127.231.218	10.111.571	50.736.175	102.821.612	242.881.712	-	1.030.279.535
Intereses sobre inversiones		-	518.396	555.951	81.810	1.374.340	27.753	254.711	-	2.812.961
Cartera de crédito		5.089.424	107.975.183	87.217.139	170.607.406	382.946.441	410.874.019	1.999.552.475	142.460.782	3.306.722.869
Intereses sobre cartera de crédito		-	4.675.091	530.690	553.881	691.674	1.200.241	4.458.773	3.842.675	15.953.025
	US\$	<u>398.721.452</u>	<u>635.214.607</u>	<u>233.996.865</u>	<u>194.466.167</u>	<u>480.784.505</u>	<u>550.626.664</u>	<u>2.264.311.354</u>	<u>146.303.457</u>	<u>4.904.425.071</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	US\$	1.136.648.542	187.311.945	123.591.682	111.256.021	309.847.551	362.197.845	373.355.442	-	2.604.209.028
Obligaciones con entidades financieras		227.737.004	185.488.092	550.664.320	67.493.503	272.549.752	238.635.069	345.136.757	-	1.887.704.497
Cargos por pagar sobre obligaciones		445.165	3.042.510	12.477.332	1.442.731	3.540.243	3.299.171	2.818.859	-	27.066.011
		<u>1.364.830.711</u>	<u>375.842.547</u>	<u>686.733.334</u>	<u>180.192.255</u>	<u>585.937.546</u>	<u>604.132.085</u>	<u>721.311.058</u>	<u>-</u>	<u>4.518.979.536</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(966.109.259)</u>	<u>259.372.060</u>	<u>(452.736.469)</u>	<u>14.273.912</u>	<u>(105.153.041)</u>	<u>(53.505.421)</u>	<u>1.543.000.296</u>	<u>146.303.457</u>	<u>385.445.535</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) es el siguiente:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	177.031.521	-	-	-	-	-	50.010	-	177.081.531
Cuenta encaje en el BCCR		184.101.946	21.118.247	19.777.086	19.766.200	51.807.199	32.768.602	21.811.066	-	351.150.346
Inversiones en valores		223.078	257.157.251	9.998.333	31.472.648	217.561.193	306.493.556	228.738.024	-	1.051.644.083
Intereses sobre inversiones		-	450.506	381.148	223.611	1.797.828	64.181	139.107	-	3.056.381
Cartera de crédito		5.142.454	118.885.408	96.570.111	161.801.452	343.985.227	395.024.467	2.102.083.116	169.755.093	3.393.247.328
Intereses sobre cartera de crédito		-	4.875.898	411.664	998.880	714.659	704.575	4.453.768	4.200.206	16.359.650
	US\$	<u>366.498.999</u>	<u>402.487.310</u>	<u>127.138.342</u>	<u>214.262.791</u>	<u>615.866.106</u>	<u>735.055.381</u>	<u>2.357.275.091</u>	<u>173.955.299</u>	<u>4.992.539.319</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	US\$	1.142.398.114	173.008.680	126.076.330	166.864.081	335.492.925	252.328.701	398.397.251	-	2.594.566.082
Obligaciones con BCCR		835.693	-	-	-	-	-	-	-	835.693
Obligaciones con entidades financieras		246.367.902	149.040.848	59.917.845	120.773.863	225.001.426	704.230.760	478.731.437	-	1.984.064.081
Cargos por pagar sobre obligaciones		114.101	3.280.339	13.177.112	3.039.722	2.806.679	1.788.574	4.080.380	-	28.286.907
		<u>1.389.715.810</u>	<u>325.329.867</u>	<u>199.171.287</u>	<u>290.677.666</u>	<u>563.301.030</u>	<u>958.348.035</u>	<u>881.209.068</u>	<u>-</u>	<u>4.607.752.763</u>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	US\$	<u>(1.023.216.811)</u>	<u>77.157.443</u>	<u>(72.032.945)</u>	<u>(76.414.875)</u>	<u>52.565.076</u>	<u>(223.292.654)</u>	<u>1.476.066.023</u>	<u>173.955.299</u>	<u>384.786.556</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) es el siguiente:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	191.399.274	405.357	-	-	-	-	50.025	-	191.854.656
Cuenta encaje en el BCCR		186.702.043	27.520.589	21.500.681	23.396.813	42.391.665	31.740.141	10.597.829	-	343.849.761
Inversiones en valores		1.792.558	149.743.997	31.681.493	19.432.696	57.062.565	247.125.865	501.391.563	-	1.008.230.737
Intereses sobre inversiones		-	457.851	702.102	151.739	1.915.135	134.122	330.480	-	3.691.429
Cartera de crédito		2.456.036	96.919.637	73.420.365	179.542.423	359.326.952	336.741.312	2.288.459.367	39.240.814	3.376.106.906
Intereses sobre cartera de crédito		-	6.555.012	233.460	328.301	1.098.781	729.853	3.525.196	2.296.000	14.766.603
	US\$	<u>382.349.911</u>	<u>281.602.443</u>	<u>127.538.101</u>	<u>222.851.972</u>	<u>461.795.098</u>	<u>616.471.293</u>	<u>2.804.354.460</u>	<u>41.536.814</u>	<u>4.938.500.092</u>
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público	US\$	1.123.856.721	187.496.028	152.931.846	167.533.073	289.586.406	279.350.924	333.863.167	-	2.534.618.165
Obligaciones con entidades financieras		229.599.739	106.431.447	114.296.313	126.631.508	220.002.415	215.551.740	1.025.096.678	-	2.037.609.840
Cargos por pagar sobre obligaciones		217.374	2.167.182	13.331.057	2.261.650	3.276.163	2.886.635	2.828.328	-	26.968.389
		<u>1.353.673.834</u>	<u>296.094.657</u>	<u>280.559.216</u>	<u>296.426.231</u>	<u>512.864.984</u>	<u>497.789.299</u>	<u>1.361.788.173</u>	<u>-</u>	<u>4.599.196.394</u>
<b>Brechas de activos y pasivos</b>	US\$	<u>(971.323.923)</u>	<u>(14.492.214)</u>	<u>(153.021.115)</u>	<u>(73.574.259)</u>	<u>(51.069.886)</u>	<u>118.681.994</u>	<u>1.442.566.287</u>	<u>41.536.814</u>	<u>339.303.698</u>

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2018 y 2017, los estados financieros acumulados muestran una pérdida neta por diferencial cambiario por ¢404.073.458 y ¢104.194.946, respectivamente.

#### (h) Gestión del riesgo de operacional

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

#### Prueba Integral de Continuidad del Negocio

En el tema de continuidad del negocio, tal y como lo solicita el acuerdo Sugef 18-16 “Reglamento sobre la Gestión del Riesgo Operativo”, en el artículo 12. Continuidad del Negocio, inciso E) *Ejecución de pruebas periódicas y evaluación de sus resultados*; el Banco de Costa Rica ha establecido un Plan de Pruebas, dentro del cual está el Plan de Contingencia de las Oficinas Comerciales.

Las oficinas comerciales son el canal físico mediante el cual, el banco brinda sus productos y servicios a los clientes y es de gran importancia contar con un plan, en caso de una interrupción de los servicios prioritarios que ofrece el Banco.

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Plan de Contingencia de las Oficinas Comerciales contiene los protocolos de servicio al cliente y los pasos a desarrollar para la atención de los productos críticos identificados en el Análisis de Impacto al Negocio (BIA). El escenario común de interrupción se basa principalmente en la no disponibilidad de los servicios, que es la afectación en la comunicación entre una oficina comercial y el centro de datos del Banco.

La aplicación del plan de contingencia le permite al personal ejercitarse en caso de presentarse una afectación real, además de identificar debilidades, plantear mejoras y ajustar los procedimientos existentes.

La Unidad de Continuidad de Negocio es quién administra y gestiona con las áreas comerciales y de tecnología los ajustes necesarios para el correcto funcionamiento del plan de contingencia a partir de los errores identificados y resultados obtenidos de la aplicación de pruebas, así como preparar programas de capacitación al personal para fortalecer la cultura en temas de continuidad de negocio.

Es a través de las pruebas que se puede medir y evaluar la efectividad y eficacia de los planes de continuidad de negocio; además, son los resultados de éstos, los que le permiten a la organización adquirir la capacidad de soportar, responder y reanudar la operatividad normal de sus funciones en un plazo de tiempo prudencial, para que no se vea comprometido nuestro negocio y minimizar así los impactos negativos que una interrupción tiene sobre la organización.

Finalmente, en materia de gestión del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, se mantiene el reforzamiento permanente de la cultura en las áreas de negocio respecto al enfoque de gestión basado en riesgo. Dicha gestión se encuentra dirigida a prevenir las operaciones de ocultación y movilización de capitales de procedencia dudosa o, encaminadas a legitimar capitales, financiar actividades terroristas o la proliferación de armas de destrucción masiva a través del Banco. Ésta gestión integra factores de evaluación definidos normativamente como lo son clientes, productos, servicios, canales y zonas geográficas.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(39) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

<b>FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO</b>			
<b>BALANCE GENERAL</b>			
Al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre y junio de 2017			
Información Financiera			
<i>(En colones sin céntimos)</i>			
	<u>Junio 2018</u>	<u>Diciembre 2017</u>	<u>Junio 2017</u>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	€ 646.248.371	456.220.221	608.119.877
Efectivo	646.248.371	456.220.221	608.119.877
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>6.427.053.444</b>	<b>6.457.767.798</b>	<b>8.717.158.235</b>
Mantenidas para negociar	3.084.113.008	6.457.767.798	3.662.292.841
Disponibles para la venta	3.298.000.000	-	4.999.345.950
Productos por cobrar	44.940.436	-	55.519.444
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>18.678.415.397</b>	<b>16.009.738.064</b>	<b>13.364.098.501</b>
Créditos vigentes	16.422.341.526	13.939.161.489	11.760.486.162
Créditos vencidos	1.938.305.229	2.041.149.926	1.455.559.216
Créditos en cobro judicial	449.761.770	160.450.795	201.047.802
Productos por cobrar	86.765.159	83.950.890	74.566.833
(Estimación por deterioro)	(218.758.287)	(214.975.036)	(127.561.512)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>-</b>	<b>22.814</b>	<b>-</b>
Otras cuentas por cobrar	185.592	185.592	117.511
(Estimación por deterioro)	(185.592)	(162.778)	(117.511)
<b>Otros activos</b>	<b>240.661</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Otros activos	240.661	-	-
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>€ 25.751.957.873</b>	<b>22.923.748.897</b>	<b>22.689.376.613</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	€ 13.592.043	10.566.090	11.256.785
Otras cuentas por pagar diversas	13.592.043	10.566.090	11.256.785
<b>Otros pasivos</b>	<b>192.940.540</b>	<b>149.700.939</b>	<b>104.668.993</b>
Otros pasivos	39.264	-	-
Ingresos diferidos	192.901.276	149.700.939	104.668.993
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>€ 206.532.583</b>	<b>160.267.029</b>	<b>115.925.778</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Aportes del Banco de Costa Rica</b>	€ 18.706.830.096	16.453.413.516	16.453.413.516
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>	<b>6.310.068.352</b>	<b>5.647.507.701</b>	<b>5.647.507.701</b>
<b>Resultados del periodo actual</b>	<b>528.526.842</b>	<b>662.560.651</b>	<b>472.529.618</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>€ 25.545.425.290</b>	<b>22.763.481.868</b>	<b>22.573.450.835</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 25.751.957.873</b>	<b>22.923.748.897</b>	<b>22.689.376.613</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>			
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	€ 31.411.000	7.261.835	27.064.225
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	5.528.164.996	5.700.590.923	5.896.459.153

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2018 y 2017

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	<b>Junio</b>	<b>Junio</b>	<b>Trimestre del</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>1 de abril al 30 de junio de</b>	<b>2017</b>
<b>Ingresos financieros</b>				
Por inversiones en instrumentos financieros	3	138.141.666	2	69.391.666
Por cartera de crédito	627.034.374	478.898.485	333.574.302	242.941.727
Por ganancias en diferencias de cambio	-	11.999.645	-	7.196.455
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar	128.384.583	37.383.450	55.004.501	37.383.450
Por otros ingresos financieros	-	167.393	-	(4.767.770)
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>755.418.960</b>	<b>666.590.639</b>	<b>388.578.805</b>	<b>352.145.528</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por pérdidas en diferencias de cambio	1.222.682	-	(447.584)	-
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>1.222.682</b>	<b>-</b>	<b>(447.584)</b>	<b>-</b>
Por estimación de deterioro de activos	120.135.313	21.263.375	81.584.122	13.685.018
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	116.280.676	62.430.745	39.744.286	38.867.539
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>750.341.641</b>	<b>707.758.009</b>	<b>347.186.553</b>	<b>377.328.049</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por otros ingresos operativos	223	3.026	(6.989.417)	-
Por cambio y arbitraje de divisas	70.686	186	1	-
Por comisiones por servicios	14.354.315	20.288.588	14.354.092	12.396.073
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>14.425.224</b>	<b>20.291.800</b>	<b>7.364.676</b>	<b>12.396.073</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por cambio y arbitraje de divisas	900	6	-	-
Por otros gastos operativos	236.239.123	254.888.595	110.305.733	164.924.615
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>236.240.023</b>	<b>254.888.601</b>	<b>110.305.733</b>	<b>164.924.615</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>528.526.842</b>	<b>473.161.208</b>	<b>244.245.496</b>	<b>224.799.507</b>
<b>Gastos administrativos</b>				
Por otros gastos de administración	-	631.590	-	590.622
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>-</b>	<b>631.590</b>	<b>-</b>	<b>590.622</b>
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>528.526.842</b>	<b>472.529.618</b>	<b>244.245.496</b>	<b>224.799.507</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<b>Actividad</b>			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 7.208.396.390	4.117.253.382	3.213.454.716
Pesca y acuicultura		3.918.827	21.734.036
Industria manufacturera	2.155.798.831	2.164.218.133	2.342.218.096
Explotación de minas y canteras	55.765.281	56.995.832	57.595.559
Comercio	34.233.224	42.303.681	50.289.105
Servicios	8.654.161.690	8.965.153.672	6.872.067.126
Transporte	293.714.869	361.847.410	375.833.698
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	13.535.833	13.535.834	37.891.143
Construcción, compra y reparación de inmuebles	76.996.976	82.952.322	91.007.934
Consumo			
Hoteles y restaurantes	277.864.259	291.555.515	305.359.008
Enseñanza	39.941.172	41.027.602	49.642.759
	<u>18.810.408.525</u>	<u>16.140.762.210</u>	<u>13.417.093.180</u>
Más productos por cobrar	86.765.159	83.950.890	74.566.833
Menos estimación por deterioro	<u>(218.758.287)</u>	<u>(214.975.036)</u>	<u>(127.561.512)</u>
	<u>¢ 18.678.415.397</u>	<u>16.009.738.064</u>	<u>13.364.098.501</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Al día	¢ 16.422.341.526	13.939.161.489	11.760.486.162
De 1 a 30 días	1.189.569.900	1.121.928.700	683.589.901
De 31 a 60 días	452.524.859	505.542.996	660.110.311
De 61 a 90 días	149.017.607	298.469.195	47.193.466
De 91 a 120 días	57.814.958	47.130.891	64.665.538
De 121 a 180 días	198.459.123	58.008.530	-
Más de 180 días	340.680.552	170.520.409	201.047.802
	<b>¢ 18.810.408.525</b>	<b>16.140.762.210</b>	<b>13.417.093.180</b>

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Número de operaciones	13	13	17
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ 340.680.552	170.520.409	201.047.802
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 2.047.386.447	2.031.080.312	1.455.559.216
Total de intereses no percibidos	¢ 37.126.823	29.151.313	33.413.220

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2018:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
11	2,39%	¢ <u>449.761.770</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2017:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
12	0,99%	¢ <u>160.450.795</u>

Créditos en cobro judicial al 30 de junio de 2017:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
14	1,50%	¢ <u>201.047.802</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Junio</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
Créditos vigentes	¢ 40.272.327	44.911.801	39.131.417
Créditos vencidos	30.135.737	31.445.754	25.235.740
Créditos en cobro judicial	16.357.095	7.593.335	10.199.676
	¢ <u>86.765.159</u>	<u>83.950.890</u>	<u>74.566.833</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

<b>Saldo al inicio del año 2018</b>	¢	<b>213.689.820</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		120.073.234
Traslado de saldos		1.285.215
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(9.306)
Reversión de estimación contra ingresos		<u>(116.280.676)</u>
<b>Saldo al 30 de junio de 2018</b>	¢	<b><u>218.758.287</u></b>
<b>Saldo al inicio del año 2017</b>	¢	<b>167.403.076</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		230.698.990
Ajuste por diferencial cambiario		125.856
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		<u>(184.538.102)</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	¢	<b><u>213.689.820</u></b>
<b>Saldo al inicio del año 2017</b>	¢	<b>167.403.076</b>
Más:		
Estimación cargada a resultados		21.263.375
Ajuste por diferencial cambiario		41.731
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		<u>(61.146.670)</u>
<b>Saldo al 30 de junio de 2017</b>	¢	<b><u>127.561.512</u></b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

Se detalla la cartera de crédito por tipo de garantía como sigue:

	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>
<b>Garantía</b>			
Fiduciaria	¢ 32.530.036	38.928.088	45.167.072
Hipotecarias	5.641.179.113	5.755.713.581	3.515.100.956
Prenda	4.569.243.465	4.918.189.946	4.497.761.496
Otros	8.567.455.911	5.427.930.595	5.359.063.656
	¢ <b>18.810.408.525</b>	<b>16.140.762.210</b>	<b>13.417.093.180</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

<b><u>Cartera de Crédito Directa</u></b>			
	<b><u>Junio</u></b>	<b><u>Diciembre</u></b>	<b><u>Junio</u></b>
	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Principal	¢ 18.810.408.525	16.140.762.210	13.417.093.180
Productos por cobrar	86.765.159	83.950.890	74.566.833
	18.897.173.684	16.224.713.100	13.491.660.013
Estimación para créditos incobrables	(218.758.287)	(214.975.036)	(127.561.512)
Valor en libros	¢ 18.678.415.397	16.009.738.064	13.364.098.501
<b>Cartera de préstamos</b>			
Saldos totales:			
A1	¢ 15.923.405.657	13.336.488.134	11.487.071.025
A2	350.438.707	644.171.623	572.219.942
B1	361.566.802	557.101.934	672.327.071
B2	227.640.896	230.036.040	39.630.271
C1	277.831.414	705.807.935	125.715.856
C2	34.601.862	102.867.427	-
D	439.507.911	108.479.802	134.941.722
E	1.282.180.435	539.760.205	459.754.126
	18.897.173.684	16.224.713.100	13.491.660.013
Estimación mínima	(170.969.758)	(199.598.074)	(127.561.909)
Valor en libros, neto	¢ 18.726.203.926	16.025.115.026	13.364.098.104
Valor en libros	18.897.173.684	16.224.713.100	13.491.660.013
Estimación para créditos incobrables	(170.969.758)	(199.598.074)	(127.561.909)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(47.788.529)	(15.376.962)	397
Valor en libros, neto	6a ¢ 18.678.415.397	16.009.738.064	13.364.098.501

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2018

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	15.923.405.657	7.302.734.435	8.620.671.222	79.617.028
A2	350.438.707	336.965.760	13.472.947	1.752.194
	16.273.844.364	7.639.700.195	8.634.144.169	81.369.222
Estimación Específica Directa				
B1	361.566.802	343.247.388	18.319.414	2.632.208
B2	227.640.896	227.640.896	-	1.138.204
C1	277.831.414	252.275.459	25.555.955	7.650.366
C2	34.601.862	22.438.035	12.163.827	6.194.104
D	439.507.911	434.238.867	5.269.044	6.122.977
E	1.282.180.435	1.199.409.539	82.770.896	65.862.677
	2.623.329.320	2.479.250.184	144.079.136	89.600.536
	18.897.173.684	10.118.950.379	8.778.223.305	170.969.758
Cartera de préstamos				
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	15.317.666.389	6.796.153.379	8.521.513.010	76.588.332
Igual o menor a 30 días	956.177.975	843.546.816	112.631.159	4.780.890
	16.273.844.364	7.639.700.195	8.634.144.169	81.369.222
Estimación Específica Directa				
Al día	1.144.947.463	1.105.956.183	38.991.281	14.477.718
Igual o menor a 30 días	248.083.455	246.547.007	1.536.448	1.540.025
Igual o menor a 60 días	459.050.059	417.457.906	41.592.153	17.398.020
Igual o menor a 90 días	152.720.062	136.821.798	15.898.263	8.578.707
Igual o menor a 180 días	262.525.755	242.244.789	20.280.966	20.174.929
Más de 180 días	356.002.526	330.222.501	25.780.025	27.431.137
	2.623.329.320	2.479.250.184	144.079.136	89.600.536
	18.897.173.684	10.118.950.379	8.778.223.305	170.969.758

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	13.336.488.134	8.121.330.176	5.215.157.958	66.691.518
A2	644.171.623	581.346.725	62.824.897	3.220.858
	<u>13.980.659.757</u>	<u>8.702.676.901</u>	<u>5.277.982.855</u>	<u>69.912.376</u>
Estimación Específica Directa				
B1	557.101.934	551.329.612	5.772.322	3.045.264
B2	230.036.040	230.036.040	-	1.150.180
C1	705.807.935	651.343.914	54.464.020	16.872.725
C2	102.867.427	92.135.310	10.732.117	5.826.735
D	108.479.802	108.479.802	-	542.399
E	539.760.205	419.351.804	120.408.403	102.248.395
	<u>2.244.053.343</u>	<u>2.052.676.482</u>	<u>191.376.862</u>	<u>129.685.698</u>
	<u>16.224.713.100</u>	<u>10.755.353.383</u>	<u>5.469.359.717</u>	<u>199.598.074</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	13.302.483.869	8.089.656.864	5.212.827.005	66.521.497
Igual o menor a 30 días	657.819.959	592.664.108	65.155.851	3.289.100
Igual o menor a 60 días	20.355.929	20.355.929	-	101.780
	<u>13.980.659.757</u>	<u>8.702.676.901</u>	<u>5.277.982.856</u>	<u>69.912.377</u>
Estimación Específica Directa				
Al día	681.589.421	610.136.180	71.453.241	19.187.362
Igual o menor a 30 días	454.955.408	437.220.018	17.735.390	8.819.357
Igual o menor a 60 días	512.818.035	512.818.035	-	2.564.090
Igual o menor a 90 días	306.625.335	290.291.655	16.333.681	12.249.286
Igual o menor a 180 días	109.526.209	75.489.527	34.036.682	34.414.130
Más de 180 días	178.538.935	126.721.067	51.817.867	52.451.472
	<u>2.244.053.343</u>	<u>2.052.676.482</u>	<u>191.376.861</u>	<u>129.685.697</u>
	<u>16.224.713.100</u>	<u>10.755.353.383</u>	<u>5.469.359.717</u>	<u>199.598.074</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	11.487.071.025	8.387.677.037	3.099.393.988	45.963.061
A2	572.219.942	515.280.571	56.939.371	2.288.880
	12.059.290.967	8.902.957.608	3.156.333.359	48.251.941
Estimación Específica Directa				
B1	672.327.044	565.484.562	106.842.482	7.604.062
B2	39.630.298	29.758.870	9.871.428	1.106.178
C1	125.715.856	125.715.856	-	502.863
D	134.941.722	133.074.889	1.866.833	1.932.424
E	459.754.126	368.673.051	91.081.075	68.164.441
	1.432.369.046	1.222.707.228	209.661.818	79.309.968
	13.491.660.013	10.125.664.836	3.365.995.177	127.561.909

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	11.414.922.207	8.300.306.719	3.114.615.489	45.674.465
Igual o menor a 30 días	644.368.759	602.650.889	41.717.871	2.577.475
	12.059.290.966	8.902.957.608	3.156.333.360	48.251.940
Estimación Específica Directa				
Al día	384.695.371	310.320.252	74.375.119	8.775.474
Igual o menor a 30 días	48.999.149	37.059.423	11.939.727	3.228.991
Igual o menor a 60 días	624.721.418	574.944.321	49.777.094	5.282.203
Igual o menor a 90 días	96.421.511	83.493.692	12.927.819	980.366
Igual o menor a 180 días	66.284.120	61.578.216	4.705.904	4.485.509
Más de 180 días	211.247.478	155.311.324	55.936.154	56.557.426
	1.432.369.047	1.222.707.228	209.661.817	79.309.969
	13.491.660.013	10.125.664.836	3.365.995.177	127.561.909

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2018	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 15.923.405.657	15.843.788.628
A2	350.438.707	348.686.514
B1	361.566.802	358.934.594
B2	227.640.896	226.502.691
C1	277.831.414	270.181.048
C2	34.601.862	28.407.758
D	439.507.911	433.384.933
E	1.282.180.435	1.216.317.760
	¢ <u>18.897.173.684</u>	<u>18.726.203.926</u>

Al 31 de diciembre de 2017	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 13.336.488.134	13.269.796.616
A2	644.171.623	640.950.764
B1	557.101.934	554.056.670
B2	230.036.040	228.885.860
C1	705.807.935	688.935.210
C2	102.867.427	97.040.692
D	108.479.802	107.937.403
E	539.760.205	437.511.811
	¢ <u>16.224.713.100</u>	<u>16.025.115.026</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017	<b>Préstamos por cobrar a clientes</b>	
	<b>Bruto</b>	<b>Neta</b>
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 11.487.071.025	11.441.107.965
A2	572.219.942	569.931.062
B1	672.327.071	664.723.009
B2	39.630.271	38.524.093
C1	125.715.856	125.212.992
D	134.941.722	133.009.298
E	459.754.126	391.589.685
	¢ <u>13.491.660.013</u>	<u>13.364.098.104</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(40) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

<b>FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO</b>			
<b>BALANCE GENERAL</b>			
Al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre y junio de 2017			
Información Financiera			
<i>(En colones sin céntimos)</i>			
	<b>Junio</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Junio</b>
	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	€ <b>670.543.095</b>	<b>1.431.188.931</b>	<b>2.072.273.285</b>
Banco Central de Costa Rica	670.543.095	1.431.188.931	2.072.273.285
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>120.943.397.772</b>	<b>123.501.470.732</b>	<b>141.767.177.020</b>
Mantenidas para negociar	154.696.504	150.912.439	-
Disponibles para la venta	119.984.469.180	122.556.403.334	140.922.377.883
Productos por cobrar	804.232.088	794.154.959	844.799.137
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>21.488.442.988</b>	<b>20.348.252.313</b>	<b>15.234.631.912</b>
Créditos vigentes	21.655.212.113	20.303.648.955	15.102.230.056
Créditos vencidos	101.905.918	107.366.934	75.981.870
Productos por cobrar	82.985.648	72.940.816	56.419.986
(Estimación por deterioro)	(351.660.691)	(135.704.392)	-
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>45.887.828</b>	<b>45.887.828</b>	<b>45.887.828</b>
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	45.887.828	45.887.828	45.887.828
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>€ 143.148.271.683</b>	<b>145.326.799.804</b>	<b>159.119.970.045</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con entidades</b>	€ <b>142.574.507.931</b>	<b>144.166.608.038</b>	<b>157.870.668.247</b>
A la vista	142.574.507.931	144.166.608.038	157.870.668.247
<b>Cuenta por pagar y provisiones</b>	<b>324.423.536</b>	<b>324.583.742</b>	<b>374.231.802</b>
Otras cuentas por pagar diversas	324.423.536	324.583.742	374.231.802
<b>Otros pasivos</b>	<b>254.107.123</b>	<b>223.218.581</b>	<b>156.551.145</b>
Otros pasivos	-	-	344.002
Ingresos diferidos	254.107.123	223.218.581	156.207.143
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>€ 143.153.038.590</b>	<b>144.714.410.361</b>	<b>158.401.451.194</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Ajustes al patrimonio</b>	€ <b>(117.858.112)</b>	<b>(107.992.785)</b>	<b>259.351.912</b>
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	(117.858.112)	(107.992.785)	259.351.912
<b>Resultados del período actual</b>	<b>113.091.205</b>	<b>720.382.228</b>	<b>459.166.939</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>€ (4.766.907)</b>	<b>612.389.443</b>	<b>718.518.851</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>€ 143.148.271.683</b>	<b>145.326.799.804</b>	<b>159.119.970.045</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	10.900.856.481	14.673.629.889	20.924.131.696
Cuenta de orden por productos por cobrar	8.324.432	4.343.107	3.887.149

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Por el periodo terminado al 30 de junio de 2018 y 2017

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	<b>Junio 2018</b>	<b>Junio 2017</b>	<b>Trimestre del 1 de abril al 30 de junio de</b>	
			<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Ingresos financieros</b>				
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 2.758.399.430	3.030.986.793	1.440.138.193	1.594.037.230
Por cartera de crédito	437.209.386	321.486.299	232.711.474	163.580.415
Por ganancias en diferencias de cambio	-	205.550.079	-	140.081.003
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	31.538.374	33.930.263	16.661.084	13.465.355
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>3.227.147.190</b>	<b>3.591.953.434</b>	<b>1.689.510.751</b>	<b>1.911.164.003</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por Obligaciones con el Público	1.081.439.186	792.006.526	575.187.841	426.220.904
Por pérdidas en diferencias de cambio	72.079.416	-	(10.151.352)	-
Otros gastos financieros	2.228.844	789.743	943.289	597.733
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>1.155.747.446</b>	<b>792.796.269</b>	<b>565.979.778</b>	<b>426.818.637</b>
Por estimación de deterioro de activos	340.966.935	-	105.299.190	-
Por recuperacion de activos y disminucion de estimaciones	124.654.214	-	33.118.322	-
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>1.855.087.023</b>	<b>2.799.157.165</b>	<b>1.051.350.105</b>	<b>1.484.345.366</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por comisiones por servicios	36.146	305.609	19.220	144.420
Por cambio y arbitraje de divisas	34.257.071	26.072.122	19.250.387	11.637.282
Por otros ingresos operativos	4.971.648	3.560.890	371.888	2.348.503
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>39.264.865</b>	<b>29.938.621</b>	<b>19.641.495</b>	<b>14.130.205</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por cambio y arbitraje de divisas	7.765.911	13.899.533	4.399.294	4.123.222
Por otros gastos operativos	2.422.857	1.636.943	1.646.095	1.389.043
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>10.188.768</b>	<b>15.536.476</b>	<b>6.045.389</b>	<b>5.512.265</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>1.884.163.120</b>	<b>2.813.559.310</b>	<b>1.064.946.211</b>	<b>1.492.963.306</b>
Utilidades trasladadas al Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	1.771.071.915	2.354.392.371	903.982.951	1.259.440.827
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>¢ 113.091.205</b>	<b>459.166.939</b>	<b>160.963.260</b>	<b>233.522.479</b>
<b>PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD</b>				
Utilidades trasladadas al Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	¢ 1.771.071.915	2.354.392.371	903.982.951	1.259.440.827
Comisión por administración del Fondo de Crédito para el Desarrollo	113.091.205	459.166.939	160.963.260	233.522.479
	<b>¢ 1.884.163.120</b>	<b>2.813.559.310</b>	<b>1.064.946.211</b>	<b>1.492.963.306</b>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Disponibles para negociar	€ 154.696.504	150.912.439	
Disponibles para la venta	119.984.469.180	122.556.403.334	140.922.377.883
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	804.232.088	794.154.959	844.799.137
	<b>€ 120.943.397.772</b>	<b>123.501.470.732</b>	<b>141.767.177.020</b>

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<b>Disponibles para negociar</b>			
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	€ 154.696.504	150.912.439	-
	<b>€ 154.696.504</b>	<b>150.912.439</b>	-

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
<b>Disponibles para la venta:</b>			
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	€ 57.461.555.302	44.518.927.614	1.100.507.873
Bancos del Estado	62.522.913.878	78.037.475.720	139.821.870.010
	<b>€ 119.984.469.180</b>	<b>122.556.403.334</b>	<b>140.922.377.883</b>

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

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

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

a) Cartera de créditos por actividad

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
<b>Actividad</b>			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 12.666.645.555	7.314.311.170	7.390.282.529
Industria manufacturera	4.605.426.906	7.899.767.643	3.475.948.419
Servicios	4.485.045.570	5.196.937.076	4.311.980.978
	<u>21.757.118.031</u>	<u>20.411.015.889</u>	<u>15.178.211.926</u>
Más productos por cobrar	82.985.648	72.940.816	56.419.986
Menos estimación por deterioro	(351.660.691)	(135.704.392)	-
	<u>¢ 21.488.442.988</u>	<u>20.348.252.313</u>	<u>15.234.631.912</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
Al día	¢ 21.655.212.113	20.303.648.955	15.102.230.056
De 1 a 30 días	101.905.918	33.820.211	75.981.870
De 31 a 60 días	-	73.546.723	-
	<u>¢ 21.757.118.031</u>	<u>20.411.015.889</u>	<u>15.178.211.926</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

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

	<u>Junio 2018</u>	<u>Diciembre 2017</u>	<u>Junio 2017</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	€ 101.905.918	107.366.934	75.981.870
Total de intereses no percibidos	€ <u>8.324.432</u>	<u>4.343.107</u>	<u>8.046.094</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Junio 2018</u>	<u>Diciembre 2017</u>	<u>Junio 2017</u>
Créditos vigentes	€ 82.739.860	71.946.038	55.981.104
Créditos vencidos	245.788	994.778	438.882
	€ <u>82.985.648</u>	<u>72.940.816</u>	<u>56.419.986</u>

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

<b>Saldo al inicio del año 2018</b>	€ <b>135.704.392</b>
Más:	
Estimación cargada a resultados	340.966.935
Ajuste por diferencial cambiario	80.166
Menos:	
Ajuste por diferencial cambiario	(436.588)
Reversión de estimación contra ingresos	(124.654.214)
<b>Saldo al 30 de junio de 2018</b>	€ <u><b>351.660.691</b></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<b>Saldo al inicio del año 2017</b>	¢	-
Más:		
Estimación cargada a resultados		136.738.694
Ajuste por diferencial cambiario		46.510
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		<u>(1.080.812)</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	¢	<u><b>135.704.392</b></u>

Al 30 de junio de 2017, no se mantenían saldos por estimaciones por incobrabilidad de la cartera de crédito.

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

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

	<u>Junio 2018</u>	<u>Diciembre 2017</u>	<u>Junio 2017</u>
<b>Garantía</b>			
Hipotecarias	3.635.266.534	4.235.120.728	3.561.922.114
Prenda	8.123.214.339	4.570.725.000	5.463.392.472
Otros	9.998.637.158	11.605.170.161	6.152.897.340
¢	<u><b>21.757.118.031</b></u>	<u><b>20.411.015.889</b></u>	<u><b>15.178.211.926</b></u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

<b><u>Cartera de Crédito Directa</u></b>			
	<b><u>Junio</u></b>	<b><u>Diciembre</u></b>	<b><u>Junio</u></b>
	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2017</u></b>
Principal	¢ 21.757.118.031	20.411.015.889	15.178.211.926
Productos por cobrar	82.985.648	72.940.816	56.419.986
	<u>21.840.103.679</u>	<u>20.483.956.705</u>	<u>15.234.631.912</u>
Estimación para créditos incobrables	(351.660.691)	(135.704.392)	-
Valor en libros	¢ <u>21.488.442.988</u>	<u>20.348.252.313</u>	<u>15.234.631.912</u>
<b>Cartera de préstamos</b>			
Saldos totales:			
A1	¢ 20.772.744.715	19.467.476.063	13.980.953.317
A2	262.082.443	33.974.707	111.593.599
B1	-	678.420.368	912.538.191
C1	576.901.525	-	-
D	-	229.698.561	229.546.805
E	228.374.996	74.387.006	-
	<u>21.840.103.679</u>	<u>20.483.956.705</u>	<u>15.234.631.912</u>
Estimación mínima	(250.541.392)	(135.364.640)	(104.442.849)
Valor en libros, neto	¢ <u>21.589.562.287</u>	<u>20.348.592.065</u>	<u>15.130.189.063</u>
Valor en libros	21.840.103.679	20.483.956.705	15.234.631.912
Estimación para créditos incobrables	(250.541.392)	(135.364.640)	(104.442.849)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(101.119.299)	(339.752)	104.442.849
Valor en libros, neto	6a ¢ <u>21.488.442.988</u>	<u>20.348.252.313</u>	<u>15.234.631.912</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Al 30 de junio de 2018

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	¢ 20.772.744.715	5.429.135.938	15.343.608.777	103.863.724
A2	262.082.443	259.738.709	2.343.733	1.310.412
	<u>21.034.827.158</u>	<u>5.688.874.647</u>	<u>15.345.952.510</u>	<u>105.174.136</u>
Estimación Específica Directa				
C1	576.901.525	-	576.901.525	144.225.381
E	228.374.996	228.374.997	-	1.141.875
	<u>805.276.521</u>	<u>228.374.997</u>	<u>576.901.525</u>	<u>145.367.256</u>
	¢ <u>21.840.103.679</u>	<u>5.917.249.644</u>	<u>15.922.854.035</u>	<u>250.541.392</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	¢ 21.002.403.424	5.658.794.647	15.343.608.777	105.012.017
Igual o menor a 30 días	32.423.733	30.080.000	2.343.733	162.119
	<u>21.034.827.157</u>	<u>5.688.874.647</u>	<u>15.345.952.510</u>	<u>105.174.136</u>
Estimación Específica Directa				
Al día	735.548.549	158.647.024	576.901.525	145.018.616
Igual o menor a 30 días	69.727.973	69.727.973	-	348.640
	<u>805.276.522</u>	<u>228.374.997</u>	<u>576.901.525</u>	<u>145.367.256</u>
	¢ <u>21.840.103.679</u>	<u>5.917.249.644</u>	<u>15.922.854.035</u>	<u>250.541.392</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2017

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	19.467.476.063	2.268.370.387	17.199.105.675	97.337.380
A2	33.974.707	33.974.707	-	169.874
	19.501.450.770	2.302.345.094	17.199.105.675	97.507.254
Estimación Específica Directa				
B1	678.420.368	-	678.420.368	33.921.018
D	229.698.561	226.455.689	3.242.873	3.564.433
E	74.387.006	74.387.006	-	371.935
	982.505.935	300.842.695	681.663.241	37.857.386
	20.483.956.705	2.603.187.789	17.880.768.916	135.364.640

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	19.467.476.063	2.268.370.387	17.199.105.675	97.337.380
Igual o menor a 30 días	33.974.707	33.974.707	-	169.874
	19.501.450.770	2.302.345.094	17.199.105.675	97.507.254
Estimación Específica Directa				
Al día	908.118.929	226.455.689	681.663.241	37.485.451
Igual o menor a 30 días	74.387.006	74.387.006	-	371.935
	982.505.935	300.842.695	681.663.241	37.857.386
	20.483.956.705	2.603.187.789	17.880.768.916	135.364.640

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2017

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
A1	13.980.953.317	568.082.402	13.412.870.915	55.923.813
A2	111.593.599	111.593.599	-	446.374
	<u>14.092.546.916</u>	<u>679.676.001</u>	<u>13.412.870.915</u>	<u>56.370.187</u>
Estimación Específica Directa				
B1	912.538.191	-	912.538.190	45.626.910
D	229.546.805	227.499.132	2.047.674	2.445.752
	<u>1.142.084.996</u>	<u>227.499.132</u>	<u>914.585.864</u>	<u>48.072.662</u>
¢	<u>15.234.631.912</u>	<u>907.175.133</u>	<u>14.327.456.779</u>	<u>104.442.849</u>

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos				
Estimación Générica Directa				
Al día	14.016.126.164	603.255.250	13.412.870.914	56.064.505
Igual o menor a 30 días	76.420.752	76.420.751	-	305.683
	<u>14.092.546.916</u>	<u>679.676.001</u>	<u>13.412.870.914</u>	<u>56.370.188</u>
Estimación Específica Directa				
Al día	1.142.084.996	227.499.132	914.585.865	48.072.661
	<u>1.142.084.996</u>	<u>227.499.132</u>	<u>914.585.865</u>	<u>48.072.661</u>
¢	<u>15.234.631.912</u>	<u>907.175.133</u>	<u>14.327.456.779</u>	<u>104.442.849</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de junio de 2018	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 20.772.744.715	20.668.880.991
A2	262.082.443	260.772.030
C1	576.901.525	432.676.144
E	228.374.996	227.233.122
	¢ <u>21.840.103.679</u>	<u>21.589.562.287</u>

Al 31 de diciembre de 2017	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 19.467.476.063	19.370.138.682
A2	33.974.707	33.804.833
B1	678.420.368	644.499.350
D	229.698.561	226.134.128
E	74.387.006	74.015.072
	¢ <u>20.483.956.705</u>	<u>20.348.592.065</u>

Al 30 de junio de 2017	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
A1	¢ 13.980.953.317	13.925.029.503
A2	111.593.599	111.147.225
B1	912.538.191	866.911.282
D	229.546.805	227.101.053
	¢ <u>15.234.631.912</u>	<u>15.130.189.063</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	<b>Junio 2018</b>	<b>Diciembre 2017</b>	<b>Junio 2017</b>
BAC San José	¢ 6.538.157.760	13.099.730.916	7.592.000.000
Banco BCT	836.290.000	-	-
Banco Improsa	502.838.400	985.027.661	565.635.606
¢	<b><u>7.877.286.160</u></b>	<b><u>14.084.758.577</u></b>	<b><u>8.157.635.606</u></b>

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### (41) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

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

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

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

Con fecha 4 de abril del 2013 se emite el C.N.S 1034/08 donde se establece que para el periodo que inicia el 1 de enero del 2014 se aplicarán las NIIF 2011 con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa aplicable a las entidades reguladas. BICSA no tiene excepciones en la aplicación de las NIIF, por esta razón se presentan dentro de las notas a los estados financieros, información específica de esta subsidiaria cuando se presentan diferencias por aplicación de normas.

Cabe indicar que las superintendencias en conjunto han iniciado la revisión de la base contable aplicable en Costa Rica para las entidades financieras, y se espera una mayor convergencia con las NIIF vigentes.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

d) Norma internacional de contabilidad No. 12: Impuesto a las ganancias

El Plan de Cuentas SUGEF, presenta las partidas de activos, pasivos e ingresos y gastos por impuesto de renta diferido de manera separada. La NIC 12 permite presentar los activos y pasivos de manera neta cuando surgen de una misma entidad fiscal. El ingreso o gastos de acuerdo a la NIC 12, se debe presentar como parte del impuesto sobre la renta total, de manera neta.

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

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

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

La normativa emitida por el Consejo requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes al menos una vez cada cinco años eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien.

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

j) Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos de financiamiento

Una compañía trata como una parte del financiamiento general cualquier financiamiento originalmente hecho para desarrollar un activo cuando un activo está listo para su uso o venta.

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

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

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

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

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. La NIC 27 requiere la presentación de estados financieros consolidados. Solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior y que son de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos. Sin embargo, en este caso la valoración de las inversiones de acuerdo con la NIC 27 debe ser al costo. Con las modificaciones de la NIC 27 vigentes a partir del 2014, en la preparación de estados financieros separados, las inversiones en subsidiarias y asociadas pueden ser contabilizadas al costo, de acuerdo a al NIFF 9 o usando el método de participación patrimonial descrito en la NIC 28. No obstante, el Consejo no ha adoptado las modificaciones al NIC 27.

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

Las reformas a la NIC 27 efectuadas en el año 2008, requiere que los cambios en la participación en capital de una subsidiaria, mientras el Grupo mantiene control sobre ella, sea registrados como transacciones en el patrimonio. Cuando el Grupo pierde el control

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

sobre una subsidiaria, la Norma requiere que las acciones mantenidas en la actualidad sean revaluadas a su valor razonable con cambios en resultados. La reforma a la NIC 27 pasará a ser obligatoria para los estados financieros consolidados del Grupo correspondientes al 2010. El Consejo no ha adoptado los cambios a esta norma.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

a) Carteras Mancomunadas.

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

b) Inversiones propias de los entes supervisados.

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

El Consejo requiere el registro de una estimación de un veinticuatroavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en periodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las enmiendas requieren la revelación de un análisis de vencimiento tanto para los pasivos financieros no derivados como para los derivados. Sin embargo, se requiere la revelación de los vencimientos contractuales de los pasivos financieros derivados solamente cuando sean necesarios para comprender la oportunidad de los flujos de efectivo. En el caso de los contratos de garantía financiera emitidos, las enmiendas requieren que se revele el monto máximo de la garantía en el primer período en que se pueda exigir su pago. Estas enmiendas no han sido adoptadas por el Consejo.

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

Esta norma fue aprobada por el Consejo en mayo 2011, proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Será vigente a partir de 1 de enero de 2013, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Esta NIIF define “valor razonable”, establece un solo marco conceptual en las NIIF para medir el valor razonable y requiere revelaciones sobre la medición del valor razonable. Esta NIIF aplica a otras NIIF que permiten la medición al valor razonable.

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

La NIIF 15 deroga:

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

#### cc) La CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

dd) CINIIF 12, Acuerdos de Concesión de Servicios

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

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

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

ee) CINIIF 13, Programas de Fidelización de Cliente

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

ii) CINIIF 18, Transferencias de Activos Procedentes de Clientes

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

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

nn) IFRIC 21: Gravámenes

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

#### oo) Modificaciones a normas existentes:

##### Beneficios a empleados (Modificaciones a la NIC 19)

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

#### Pérdida de control

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

#### Información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

#### pp) Modificaciones a normas establecidas por CONASSIF

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

(42) Cifras de 2017

A 30 de junio de 2018, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2017, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo SUGEF 31-04 “Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

(43) Hechos relevantes y subsecuentes

A junio de 2018, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

#### Negociación de la IV Convención Colectiva

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

Introducir un artículo transitorio III que dispone lo siguiente:

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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

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

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

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

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

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

4. Derecho de la persona extrabajadora para ingresar nuevamente al servicio del Banco.

La persona extrabajadora que bajo la opción dos finalizó su relación laboral con el Banco y decida ingresar nuevamente a su servicio, tiene el derecho de ser contratada en la misma plaza, en propiedad que ocupaba previo a la finalización de su relación laboral. No obstante, tal ingreso generará una nueva relación laboral la que se registrará por los siguientes términos y condiciones:

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

(Continúa)

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

#### Devolución de capital y distribución de dividendos

Al 12 de julio de 2017, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2.250.000.000, según acuerdo de la sesión Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 01-17 del 26 de abril de 2017.

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

Al 30 de abril de 2018, BCR Pensiones S.A., Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢1.743.996.172, según acuerdo de la sesión Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 07-18, del 21 de marzo de 2018.

Al 31 de mayo de 2018, BCR Corredora de Seguros, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢1.500.000.000, según acuerdo de la sesión Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 07-18, del 21 de marzo de 2018.

Al 29 de junio de 2018, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A, realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2.500.000.000, según acuerdo de la sesión Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-18 del 23 de abril de 2018.

#### Convenio preventivo

El 12 de enero 2017, el cliente Land Business, S.A. presentó ante Juzgado Concursal del I Circuito Judicial de San José una solicitud para iniciar un convenio preventivo para el pago de deudas, el 17 de enero el Juzgado previene para presentar documentación adicional, sin embargo, el 23 de enero de 2017 al no cumplir con lo prevenido, el Juzgado resolvió rechazar la solicitud de apertura de convenio preventivo sin perjuicio de que dicha solicitud pueda ser presentada nuevamente. El 30 de enero de 2017 Land Business, S.A. presentó recurso de revocatoria y nulidad a lo dictado el 23 de enero de 2017, por lo que el 2 de febrero de 2016 el Juzgado declaró abierto el convenio preventivo el cual se tramita bajo el expediente No 17-000001-CI.

## BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Acuerdo SUGEF 1-05 establece respecto a la calificación directa en categoría de riesgo E, que la entidad debe calificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumple con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas en el artículo anterior, haya sido declarada la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

#### Compra cartera de crédito al Banco Crédito Agrícola de Cartago

El 20 de julio del 2017, se autoriza la compra de cartera al Banco Crédito Agrícola de Cartago por la suma de hasta ¢100.000 millones distribuido en los rubros de Vivienda, Consumo Hipotecario, Pymes y Tarjetas. Al 31 de diciembre de 2017, se mantienen operaciones por la compra de cartera al Banco Crédito Agrícola de Cartago por la suma de ¢5.090.560.459.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(44) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros consolidados el 31 de julio de 2018.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.