

**Corporación Tenedora BAC
Credomatic, S.A. y Subsidiarias**

Estados Financieros Consolidados

30 de setiembre de 2018

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 30 de setiembre de 2018, 31 diciembre 2017 y 30 setiembre 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2018	Diciembre 2017	Setiembre 2017
ACTIVOS				
Disponibilidades	5	662.861.008.745	606.444.470.175	501.092.789.216
Efectivo		60.212.023.140	74.230.606.651	46.442.994.331
Banco Central		425.020.151.240	409.539.425.336	365.160.046.149
Entidades financieras del país		1.539.249.096	857.146.419	792.165.383
Entidades financieras del exterior		156.132.303.377	99.523.360.800	76.455.420.603
Otras disponibilidades		19.957.281.892	22.293.930.969	12.242.162.750
Inversiones en instrumentos financieros	2 y 6	271.303.230.269	251.686.261.770	222.851.552.581
Disponibles para la venta		267.893.276.824	249.021.226.697	219.851.739.779
Productos por cobrar		3.409.953.445	2.665.035.073	2.999.812.802
Cartera de créditos	2	2.477.592.372.529	2.432.612.734.451	2.305.338.203.967
Créditos vigentes		2.404.516.935.111	2.406.813.547.088	2.265.718.424.423
Créditos vencidos		129.175.829.079	76.322.356.958	80.698.589.019
Créditos en cobro judicial		20.228.555.171	28.132.686.831	28.545.248.842
Productos por cobrar		22.888.338.267	10.626.511.340	9.803.078.144
(Estimación por deterioro)		(99.217.285.099)	(89.282.367.766)	(79.427.136.461)
Cuentas y comisiones por cobrar		35.698.917.211	43.019.042.362	28.202.375.481
Comisiones por cobrar		575.077.886	532.052.768	537.553.206
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		-	56.499.845	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	163.415.094	274.060.106	360.131.249
Impuesto sobre la renta diferido	14	2.392.019.327	3.064.891.811	2.693.566.331
Otras cuentas por cobrar		32.601.625.651	39.154.546.223	24.717.559.855
(Estimación por deterioro)		(33.220.747)	(63.008.391)	(106.435.160)
Bienes realizables	2	1.803.516.159	745.739.774	749.806.501
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2.762.763.914	857.939.218	879.272.619
Otros bienes realizables		574.221.914	354.312.170	286.656.327
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(1.533.469.669)	(466.511.614)	(416.122.445)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		50.999.617	50.863.600	50.884.056
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	7	42.253.435.368	42.078.576.569	41.409.600.333
Otros activos		53.491.618.464	64.776.872.744	52.860.713.826
Cargos diferidos		8.432.317.550	9.013.456.165	8.213.101.515
Activos intangibles	8	6.024.403.056	7.901.417.604	9.424.422.582
Otros activos	9	39.034.897.858	47.861.998.975	35.223.189.729
TOTAL DE ACTIVOS		3.545.055.098.362	3.441.414.561.445	3.152.555.925.961

Continúa...

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 30 de setiembre de 2018, 31 diciembre 2017 y 30 setiembre 2017
 (En colones sin céntimos)

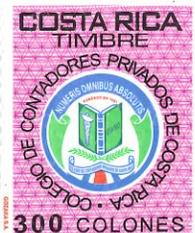
	Nota	Setiembre 2018	Diciembre 2017	Setiembre 2017
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público		2.479.560.313.844	2.314.148.929.620	2.125.807.348.237
A la vista	10	1.134.528.128.388	1.116.180.607.413	1.009.629.595.362
A plazo	10	1.322.819.436.377	1.168.547.778.487	1.087.927.849.562
Otras obligaciones con el público	11 y 12	6.185.468.144	16.846.508.997	16.591.579.023
Cargos financieros por pagar		16.027.280.935	12.574.034.723	11.658.324.290
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		1.100.550.000	7.004.472.222	30.009.038.889
A plazo		1.100.000.000	7.000.000.000	30.000.000.000
Cargos financieros por pagar		550.000	4.472.222	9.038.889
Obligaciones con entidades	13	420.638.849.450	487.520.931.750	415.159.147.024
A la vista		8.439.714.091	9.196.786.498	7.750.432.605
A plazo		337.596.368.307	392.008.186.622	323.239.237.318
Otras obligaciones con entidades		72.269.870.153	84.485.316.479	81.805.617.924
Cargos financieros por pagar		2.332.896.899	1.830.642.151	2.363.859.177
Cuentas por pagar y provisiones		114.819.586.309	129.196.508.396	92.173.476.739
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		232.272.541	336.324	73.896
Impuesto sobre la renta diferido	14	3.274.590.278	2.714.223.066	2.673.308.507
Provisiones		2.210.117.215	3.098.232.864	2.065.677.916
Otras cuentas por pagar diversas	15	109.102.606.275	123.383.716.142	87.434.416.420
Otros pasivos		19.989.287.943	18.646.995.779	18.040.526.341
Ingresos diferidos		18.925.047.502	17.903.865.485	17.348.922.460
Estimación por deterioro de créditos contingentes	2	804.355.755	696.342.831	599.695.351
Otros pasivos		259.884.686	46.787.463	91.908.530
TOTAL DE PASIVOS		3.036.108.587.546	2.956.517.837.767	2.681.189.537.230
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16.a	202.985.871.000	180.301.071.000	180.301.071.000
Capital pagado		202.985.871.000	180.301.071.000	180.301.071.000
Aportes patrimoniales no capitalizados		19.455.674.193	19.455.674.193	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio		(903.936.859)	(292.243.213)	233.080.744
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		(903.936.859)	(292.243.213)	233.080.744
Reservas patrimoniales		27.736.453.875	27.736.453.875	25.106.920.407
Resultados acumulados de años anteriores		165.369.719.155	167.408.727.074	167.372.046.340
Resultado del período	17	52.691.017.952	49.959.195.831	39.126.020.863
Participación no controladora	16.f	41.611.711.500	40.327.844.918	39.771.575.184
TOTAL DEL PATRIMONIO		508.946.510.816	484.896.723.678	471.366.388.731
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		3.545.055.098.362	3.441.414.561.445	3.152.555.925.961
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	27	1.120.055.664.159	120.863.191.760	119.120.009.661
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28	9.601.998.664	6.481.300.051	6.574.189.723
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		7.059.027	9.125.766	9.558.341
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		9.594.939.637	6.472.174.285	6.564.631.382
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	29	14.943.950.509.746	13.488.859.840.993	12.556.799.997.522

Francisco Echandi Gurdian
 Representante Legal

José López López
 Contador

Johnny Molina Ruiz
 Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.



CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
 Para el período terminado al 30 de setiembre de 2018 y al 30 de setiembre 2017
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Por el periodo de tres meses finalizado al 30 de setiembre		Por el periodo de nueve meses finalizado al 30 de setiembre	
		2018	2017	2018	2017
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		680.057.527	461.016.051	1.827.495.063	1.079.224.006
Por inversiones en instrumentos financieros		4.061.841.674	3.151.959.738	11.471.000.655	9.058.849.229
Por cartera de créditos	18	80.984.411.704	70.759.781.609	235.798.210.236	203.387.606.179
Por arrendamientos financieros		2.767.735.000	2.414.898.134	7.824.694.178	6.782.517.031
Por ganancia por diferencias de cambio, neto	19	12.306.794.133	872.174.263	10.061.937.140	14.728.484.383
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		27.766.897	-	83.950.250	67.695.071
Por otros ingresos financieros		1.850.537.071	1.579.701.613	5.854.702.800	5.072.002.693
Total de ingresos financieros		102.679.144.006	79.239.531.408	272.921.990.322	240.176.378.592
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	20	20.629.886.079	16.326.434.623	59.143.119.525	45.548.830.115
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		3.050.000	84.738.465	26.045.514	240.373.972
Por obligaciones con entidades financieras	21	4.841.349.397	4.697.263.330	14.566.822.093	13.593.474.505
Por otros gastos financieros		189.055.520	318.130.657	545.046.574	1.069.152.374
Total de gastos financieros		25.663.340.996	21.426.567.075	74.281.033.706	60.451.830.966
Por estimación de deterioro de activos	2	29.888.214.884	35.267.763.033	86.975.058.281	114.374.448.143
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		5.525.843.949	14.438.200.225	15.446.950.868	44.676.455.155
RESULTADO FINANCIERO		52.653.432.075	36.983.401.525	127.112.849.203	110.026.554.638
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	22	57.704.501.875	50.247.869.898	170.991.398.436	147.060.769.559
Por bienes realizables		288.905.913	55.837.467	393.404.888	628.789.046
Por cambio y arbitraje de divisas		7.953.668.614	6.945.855.309	23.754.750.941	21.442.870.517
Por otros ingresos con partes relacionadas		267.176.092	142.082.112	813.395.909	771.820.407
Por otros ingresos operativos	23	8.311.561.673	7.089.180.828	28.104.078.553	20.845.733.655
Total otros ingresos de operación		74.525.814.167	64.480.825.614	224.057.028.727	190.749.983.184
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	24	14.568.488.168	13.621.748.770	43.633.902.678	40.973.580.470
Por bienes realizables		1.222.032.145	100.949.980	1.562.352.303	307.542.477
Por provisiones		1.324.636.778	1.071.300.570	3.799.260.816	2.656.047.422
Por bonificación de clientes		16.871.593	14.247.630	48.753.587	40.987.385
Por otros gastos con partes relacionadas		151.328.825	207.079.801	487.835.547	655.670.808
Por otros gastos operativos		6.664.144.833	4.856.323.946	18.132.487.855	15.624.552.563
Total otros gastos de operación		23.947.502.342	19.871.650.697	67.664.592.786	60.258.381.125
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		103.231.743.900	81.592.576.442	283.505.285.144	240.518.156.697

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
 Para el período terminado al 30 de setiembre de 2018 y al 30 de setiembre 2017
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Por el periodo de tres meses finalizado al 30 de setiembre		Por el periodo de nueve meses finalizado al 30 de setiembre	
		2018	2017	2018	2017
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	25	36.596.579.536	32.941.424.679	105.754.721.527	96.904.498.238
Por otros gastos de administración	26	34.147.309.861	29.128.082.040	98.804.686.727	84.108.779.968
Total gastos administrativos		70.743.889.397	62.069.506.719	204.559.408.254	181.013.278.206
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD					
Impuesto sobre la renta	14	32.487.854.503	19.523.069.723	78.945.876.890	59.504.878.491
Impuesto sobre la renta diferido	14	8.347.298.935	5.192.089.852	19.947.841.536	13.950.888.187
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	14	409.808.273	(17.153.441)	2.085.818.329	2.151.730.127
Participaciones sobre la utilidad		155.013.466	97.852.072	555.948.553	374.641.414
RESULTADO DEL PERÍODO		1.439.370.330	860.010.587	3.412.837.820	2.379.484.345
Resultados del período atribuidos a la participación no controladora		22.446.390.431	13.585.974.797	54.055.327.758	41.397.417.246
Resultados del período atribuidos a la controladora	17	167.685.523	259.163.323	1.364.309.806	2.271.396.383
		22.278.704.908	13.326.811.474	52.691.017.952	39.126.020.863
		22.446.390.431	13.585.974.797	54.055.327.758	41.397.417.246
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta diferido		(1.279.486.979)	(1.209.385.605)	(692.136.870)	(1.487.517.676)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(1.279.486.979)	(1.209.385.605)	(692.136.870)	(1.487.517.676)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		21.166.903.452	12.376.589.192	53.363.190.888	39.909.899.570
Atribuidos a los intereses minoritarios		(85.853.115)	(18.121.254)	(80.443.224)	7.990.288
Atribuidos a la controladora		(1.193.633.864)	(1.191.264.351)	(611.693.646)	(1.495.507.964)
		21.166.903.452	12.376.589.192	53.363.190.888	39.909.899.570

Francisco Echandi Gurdian
Representante Legal

José López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
 Para el período terminado al 30 de setiembre 2018 y al 30 de setiembre 2017
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de años anteriores	Participación no controladora	Total patrimonio
Saldos al 31 diciembre de 2016	177.714.321.000	22.042.424.193	1.728.588.708	25.106.920.407	169.461.546.342	35.402.688.513	431.456.489.163
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>							
Dividendos pagados	-	-	-	-	(2.089.500.000)	(1.701.000.000)	(3.790.500.000)
Aporte adicional de capital	2.586.750.000	(2.586.750.000)	-	-	-	3.790.500.000	3.790.500.000
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	<u>2.586.750.000</u>	<u>(2.586.750.000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2.089.500.000)</u>	<u>2.089.500.000</u>	<u>-</u>
<i>Resultado integral del periodo:</i>							
Resultado del periodo	-	-	-	-	39.126.020.861	2.271.396.383	41.397.417.244
Ganancia realizada trasladada al estado de resultados	-	-	(67.695.071)	-	-	-	(67.695.071)
Pérdida no realizada por valuación de inversiones disponibles, neta del impuesto sobre la renta	-	-	(1.427.812.893)	-	-	7.990.288	(1.419.822.605)
Total del resultado integral del periodo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1.495.507.964)</u>	<u>-</u>	<u>39.126.020.861</u>	<u>2.279.386.671</u>	<u>39.909.899.568</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2017	180.301.071.000	19.455.674.193	233.080.744	25.106.920.407	206.498.067.203	39.771.575.184	471.366.388.731
Atribuidos a la participación no controladora	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39.771.575.184</u>	<u>39.771.575.184</u>
Atribuidos a la controladora	<u>180.301.071.000</u>	<u>19.455.674.193</u>	<u>233.080.744</u>	<u>25.106.920.407</u>	<u>206.498.067.203</u>	<u>-</u>	<u>431.594.813.547</u>
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>							
Reservas legales	-	-	-	2.629.533.468	(2.629.533.468)	-	-
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.629.533.468</u>	<u>(2.629.533.468)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Resultado integral del periodo:</i>							
Resultado del periodo	-	-	-	-	13.462.708.438	590.962.950	14.053.671.388
Realización del superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto del impuestos sobre la renta diferido	-	-	(36.680.732)	-	36.680.732	-	-
Ganancia realizada trasladada al estado de resultados	-	-	(529.753)	-	-	-	(529.753)
Pérdida no realizada por valuación de inversiones disponibles, netas del impuesto sobre la renta	-	-	(488.113.472)	-	-	(34.693.216)	(522.806.688)
Total del resultado integral del periodo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(525.323.957)</u>	<u>-</u>	<u>13.499.389.170</u>	<u>556.269.734</u>	<u>13.530.334.947</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2017	180.301.071.000	19.455.674.193	(292.243.213)	27.736.453.875	217.367.922.905	40.327.844.918	484.896.723.678
Atribuidos a la participación no controladora	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40.327.844.918</u>	<u>40.327.844.918</u>
Atribuidos a la controladora	<u>180.301.071.000</u>	<u>19.455.674.193</u>	<u>(292.243.213)</u>	<u>27.736.453.875</u>	<u>217.367.922.905</u>	<u>-</u>	<u>444.568.878.760</u>
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>							
Dividendos decretados en acciones	22.684.800.000	-	-	-	(22.684.800.000)	-	-
Dividendos pagados en el periodo	-	-	-	-	(29.313.403.750)	-	(29.313.403.750)
Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio	<u>22.684.800.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(51.998.203.750)</u>	<u>-</u>	<u>(29.313.403.750)</u>
<i>Resultado integral del periodo:</i>							
Resultado del periodo	-	-	-	-	52.691.017.952	1.364.309.806	54.055.327.758
Ganancia realizada trasladada al estado de resultados	-	-	(83.950.250)	-	-	-	(83.950.250)
Ganancia no realizada por valuación de inversiones disponibles, neta del impuesto sobre la renta	-	-	(527.743.396)	-	-	(80.443.224)	(608.186.620)
Total del resultado integral del periodo	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(611.693.646)</u>	<u>-</u>	<u>52.691.017.952</u>	<u>1.283.866.582</u>	<u>53.363.190.888</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2018	202.985.871.000	19.455.674.193	(903.936.859)	27.736.453.875	218.060.737.107	41.611.711.500	508.946.510.816
Atribuidos a la participación no controladora	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41.611.711.500</u>	<u>41.611.711.500</u>
Atribuidos a la controladora	<u>202.985.871.000</u>	<u>19.455.674.193</u>	<u>(903.936.859)</u>	<u>27.736.453.875</u>	<u>218.060.737.107</u>	<u>-</u>	<u>467.334.799.316</u>

Francisco Echeandí Gurría
Representante Legal

José López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

CORPORACIÓN TENEDORA BAC CREDOMATIC, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

Para el periodo terminado al 30 de setiembre de 2018 y al 30 de setiembre 2017

(En colones sin céntimos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	54.055.327.758	41.397.417.246
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Gasto por estimación por deterioro de cartera de créditos	86.325.612.276	113.456.304.086
Disminución estimación por deterioro de cartera de créditos	(1.055.809.968)	(32.898.620.540)
Gasto por estimación por deterioro de créditos contingentes	609.697.699	817.063.651
Disminución estimación por deterioro de créditos contingentes	(514.030.175)	(768.709.501)
Gasto por estimación para otras cuentas por cobrar	39.748.306	101.080.406
Disminución por estimación para otras cuentas por cobrar	(69.535.950)	(38.885.266)
(Diminución) estimación para bienes realizables, neto	1.079.726.556	(193.666.167)
Ganancia en venta de bienes realizables, neto	(48.582.962)	(218.629.761)
Incremento de provisiones	3.799.260.816	2.656.047.422
Depreciaciones y amortizaciones	9.858.302.615	10.260.528.446
Pérdida por retiros de activos intangibles	5.642.844	15.933.267
Ganancia en venta de propiedad, mobiliario y equipo en uso	(9.886.119)	(75.964.934)
Ingresos financieros, netos	(183.185.413.000)	(160.925.517.853)
Ganancia neta realizada en inversiones en valores	(83.950.250)	(67.695.071)
Gasto impuesto sobre la renta	21.477.711.312	15.727.976.900
	<u>(7.716.178.242)</u>	<u>(10.755.337.669)</u>
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Cartera de créditos	(119.781.609.368)	(197.269.983.093)
Cuentas y comisiones por cobrar	6.677.040.311	(2.363.470.502)
Bienes realizables	(294.924.070)	2.184.038.957
Otros activos	9.408.239.732	1.472.514.058
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	161.958.138.012	148.679.790.257
Otras cuentas por pagar y provisiones	(25.952.594.488)	(8.088.797.474)
Otros pasivos	225.442.629	3.198.205
Ingresos diferidos	1.021.182.017	1.154.991.315
Intereses cobrados	243.914.654.833	218.398.284.315
Intereses pagados	(69.784.408.394)	(56.567.489.268)
Impuesto sobre la renta pagado	(12.731.797.163)	(18.260.751.384)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	<u>186.943.185.809</u>	<u>78.586.987.717</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aumento en inversiones en instrumentos financieros	(4.434.223.126.275)	(4.614.163.532.922)
Disminución en inversiones en instrumentos financieros	4.414.446.259.442	4.595.984.997.350
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo en uso	(6.167.098.121)	(4.871.781.376)
Venta de propiedad, mobiliario y equipo en uso	40.500.880	211.348.778
Adquisición de activos intangibles	(2.129.339.668)	(2.760.908.794)
Retiros de propiedad, mobiliario y equipo en uso	104.033.318	15.466.137
Participaciones en el capital de otras empresas	(136.017)	(215.806)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	<u>(27.928.906.441)</u>	<u>(25.584.626.633)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Nuevas obligaciones con entidades financieras	4.644.776.781.664	4.758.787.271.132
Pago de obligaciones con entidades financieras	(4.718.061.118.712)	(4.826.406.248.439)
Pago de dividendos	(29.313.403.750)	(3.790.500.000)
Aportes de capital	-	3.790.500.000
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de financiamiento	<u>(102.597.740.798)</u>	<u>(67.618.977.307)</u>
Aumento neto en el efectivo	<u>56.416.538.570</u>	<u>(14.616.616.223)</u>
Efectivo al inicio del período	<u>606.444.470.175</u>	<u>515.709.405.439</u>
Efectivo al final del período	<u>662.861.008.745</u>	<u>501.092.789.216</u>

Francisco Echandi Gurdian
Representante Legal

José López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de setiembre de 2018

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A. (la Corporación), es una sociedad anónima constituida el 6 de noviembre de 1985, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la tenencia de acciones y sus transacciones son reguladas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. mantiene participaciones en otras compañías:

Banco BAC San José, S.A. se dedica al otorgamiento de préstamos, descuento de facturas, garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de inversión, cuentas corrientes en colones y dólares, cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Es regulado por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y las normas y disposiciones establecidas por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

BAC San José Puesto de Bolsa, S.A. se dedica a transacciones con títulos valores por cuenta de terceros en la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica, S.A., por medio de una concesión de puesto de bolsa. Sus transacciones son reguladas por la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica, S.A., la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

BAC San José Sociedad Fondos de Inversión, S.A. se dedica a administrar fondos de inversión. Sus transacciones son reguladas por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BAC San José Pensiones OPC, S.A. se dedica a administrar fondos de pensiones complementarias y ahorro voluntario. Sus transacciones son reguladas por la ley No.7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código de Comercio, Ley de Protección al Trabajador No.7983, por las normas y disposiciones de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

BAC San José Leasing, S.A. se dedica al arrendamiento de vehículos, mobiliario y equipo.

Credomatic de Costa Rica S.A, empresa dedicada a la emisión de tarjetas de crédito y afiliación de comercios para que acepten las tarjetas de las marcas que representa. La Corporación es propietaria del 25% de esta Compañía, por lo cual es una compañía asociada. Sin embargo, y por disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, debe incluir el 100% de los activos y pasivos de esta asociada en el proceso de consolidación.

BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A., empresa dedicada a la comercialización de seguros. La Corporación es propietaria del 25% de esta Compañía, por lo cual es una compañía asociada. Sin embargo, por disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, debe incluir el 100% de los activos y pasivos de esta asociada en el proceso de consolidación. Sus transacciones son reguladas por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Inmobiliaria Credomatic, S.A., empresa dedicada al arrendamiento de edificios. La Corporación es propietaria del 25% de esta Compañía, por lo cual es una compañía asociada. Sin embargo, por disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, se debe incluir el 100% de los activos y pasivos de esta asociada en el proceso de consolidación.

Medio de Pago, S.A, se dedica principalmente al recaudo de servicios públicos, privados, remesas, impuestos y otros conceptos, sus actividades las efectúa con capital propio sin realizar intermediación financiera. Sus productos son ofrecidos en los quioscos de servicio bajo la marca Servimás. A partir del 02 de setiembre de 2015, la Corporación es propietaria del 100% de esta Compañía.

Las compañías que conforman el Grupo Financiero han sido creadas de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El domicilio de Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A., es Centro Corporativo Plaza Roble, Terrazas B, Escazú, San José, Costa Rica. Para la Corporación y sus Subsidiarias laboran 7.090 (7.191 en el 2017) personas, dispone de 209 puntos de servicio al público (196 en el 2017), 545 cajeros automáticos (516 en el 2017) ,94 Kioscos (97 en el 2017) y 2.106 RapiBAC (2.457 en el 2017).

La dirección del sitio web es www.baccredomatic.com

(b) Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Los Superintendentes conjuntamente pueden emitir guías que consideren necesarias para la adecuada aplicación del plan de cuentas por las entidades supervisadas. Salvo cuando la guía de aplicación sea específica a los supervisados de alguna superintendencia, será emitida por la respectiva superintendencia, mediante resolución razonada y previa consulta y coordinación con las otras superintendencias.

(c) Principios de consolidación

i. Subsidiarias

Las subsidiarias son aquellas compañías controladas por la Corporación. El control existe cuando la Corporación, tiene el poder directo o indirecto, para definir las políticas financieras y operativas de las compañías, para obtener beneficios de estas actividades. Los estados financieros de las subsidiarias se incluyen en el estado financiero consolidado desde la fecha en que se adquiere el control y se dejan de consolidar en el momento en que se pierde ese control.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ii. *Asociadas*

Las asociadas son aquellas compañías donde Corporación tiene influencia significativa pero no el control. La Corporación actualiza el valor de sus asociadas por el método de participación patrimonial, desde la fecha que adquiere influencia significativa hasta el momento en que se pierde esa influencia. Cuando las pérdidas exceden el valor de la inversión, este valor se lleva hasta cero, excepto en el caso de que la Corporación haya asumido las obligaciones con respecto a dicha asociada. Sin embargo, por disposiciones regulatorias, se requiere que la Corporación consolide aquellas inversiones en asociadas con una participación mayor o igual al 25% de su capital social, independientemente de si tiene o no el control.

Al 30 de setiembre, un detalle de las subsidiarias y asociadas contemplado en los estados financieros consolidados es como sigue:

Nombre	2018	2017
	% de participación	% de participación
Banco BAC San José, S.A.	100%	100%
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	100%	100%
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	100%	100%
BAC San José Leasing, S.A.	100%	100%
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	100%	100%
Medio de Pago, S.A.	100%	100%
Credomatic de Costa Rica, S.A.	25%	25%
Inmobiliaria Credomatic, S.A.	25%	25%
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	25%	25%

(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, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. 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 integral.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2018, el tipo de cambio se estableció en ¢579,12 y ¢585,80 (¢568,33 y ¢574,13 en el 2017), por US\$1,00 para la compra y venta de divisas, respectivamente. El tipo de cambio de referencia establecido por el Banco Central de Costa Rica para negociación de euros fue de ¢671,37 (¢670,86 en el 2017).

(e) Base de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico excepto las inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta, que están a su valor razonable.

(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.

i. Clasificación

Los instrumentos negociables son aquellos que se mantienen 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 las subsidiarias, puesto 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, ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen algunos títulos de deuda.

ii. Reconocimiento

Las subsidiarias reconocen los activos disponibles para la venta en la fecha de liquidación. 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 y los préstamos y cuentas por cobrar originados por las subsidiarias se reconocen a la fecha de su liquidación, es decir, en el momento en que se transfieren a las subsidiarias.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iii. Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor razonable, que incluye los costos de transacción, excepto los instrumentos negociables que no incluyen los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos 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.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, 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 llevándolo al ingreso/gasto financiero.

iv. Principios de medición del valor razonable

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

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos 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 integral. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral. Por disposiciones regulatorias, se exceptúan del tratamiento anterior las inversiones en fondos de inversión abiertos, para las cuales las ganancias o pérdidas producidas por la variación en el valor de las participaciones se reconocen directamente en el estado de resultados integral.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

vi. *Baja de activos financieros*

Un activo financiero es dado de baja cuando las subsidiarias pierden el control de los derechos contractuales en los que está incluido el activo. Esto ocurre cuando los derechos se realizan, expiran o ceden a un tercero.

Las inversiones disponibles para la venta que son vendidas y dadas de baja se reconocen en la fecha de liquidación de la transacción. Las subsidiarias utilizan el método de identificación específica para determinar las ganancias o pérdidas realizadas por la baja del activo.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

(g) Disponibilidades

Se considera como disponibilidades el saldo de rubro de efectivo; los depósitos a la vista.

(h) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros que se mantienen con el fin de generar utilidades a corto plazo se clasifican como instrumentos negociables. Las inversiones en instrumentos financieros en las que se tiene la intención de mantenerlas hasta su vencimiento se clasifican como activos mantenidos hasta el vencimiento. Las inversiones en instrumentos financieros restantes se clasifican como disponibles para la venta.

(i) Cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base al valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, para el Banco y para Credomatic de Costa Rica, S.A. se tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 90 días. Para la subsidiaria Leasing la cartera de crédito corresponde a contratos por arrendamiento originados por la Compañía, los cuales representan el valor presente de los pagos futuros que se recibirán por concepto de esos contratos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(j) Contratos de reporto tripartito

Las subsidiarias mantienen transacciones de valores comprados bajo acuerdos de reporto tripartito a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo, en el balance general, y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El interés es reflejado como gasto de interés en el estado de resultados integral y el interés acumulado por pagar en el balance general.

(k) Compensación de saldos

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

(l) Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)

i. Activos propios

El inmueble, mobiliario y equipo en uso se registra al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren. Adicionalmente para la subsidiaria Banco, el valor de las propiedades es actualizado con base a un avalúo de un perito independiente, el efecto de esta revaluación es llevado al patrimonio.

ii. Activos arrendados

Los arrendamientos en donde se asumen sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la transacción son clasificados como arrendamientos financieros.

Inmueble, mobiliario y equipo adquiridos por arrendamiento financiero se registran al valor menor entre el valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos a la fecha del inicio del arrendamiento, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de propiedades, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

iv. Depreciación

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, y con base en las vidas útiles siguientes:

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

(m) Activos intangibles

i. Plusvalía comprada

Corresponde al exceso del costo de adquisición respecto a la participación de la adquirente en el valor razonable de los activos y pasivos identificables de la empresa adquirida, en la fecha de compra (crédito mercantil). Este crédito mercantil está sujeto a amortización por un período de 5 años y por el método de línea recta.

ii. Otros activos intangibles

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

iii. Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iv. Amortización

La amortización se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. La vida útil estimada es de 3 años para los sistemas de cómputo.

(n) Operaciones de arrendamiento financiero

Los arrendamientos por cobrar se presentan a su valor neto de intereses no devengados pendientes de cobro. Los intereses sobre los arrendamientos financieros se reconocen como ingresos durante la vida del contrato de arrendamiento financiero bajo el método de interés. La diferencia entre las cuotas de arrendamiento por cobrar y el costo del bien arrendado se registra como intereses no devengados y se amortiza a cuenta de ingresos durante el período del contrato de arrendamiento.

Las operaciones de arrendamiento consisten principalmente en el arrendamiento de autos y equipos, los cuales tienen un período de vencimiento entre 12 y 97 meses.

(o) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

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

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(p) Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado. La Compañía realiza avalúos periódicos para mantener el valor de mercado de estos bienes actualizado. La Administración considera prudente mantener una reserva para reconocer los riesgos asociados con la valuación de mercado de los bienes que no han podido ser vendidos, la cual se registra contra los resultados de operaciones. Para el Banco, la SUGEF requiere que aquellos activos que no sean vendidos en 2 años, se estimen al 100%. El Banco registra 1/24 cada mes por concepto de esta estimación.

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

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

(r) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando se adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados integral.

(s) Reserva patrimonial

De conformidad con la legislación costarricense, la Corporación y sus subsidiarias de carácter no bancario, asignan el 5% de la utilidad antes del impuesto sobre la renta para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el 20% del capital acciones. El Banco según la legislación bancaria vigente, asigna el 10% de esa utilidad para la constitución de dicha reserva.

(t) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación, reflejado en el patrimonio, se puede trasladar directamente a las utilidades no distribuidas conforme el activo correspondiente se va realizando. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a utilidades no distribuidas no se registra a través del estado de resultados integral.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(u) Impuesto sobre la renta

i. Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance.

ii. Diferido

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método 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 esta norma, las diferencias temporarias se identifican ya sea como diferencias temporarias gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporarias deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporaria gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporaria deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

(v) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(w) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados integral 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que prestan las subsidiarias, y se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio, calculado sobre una base de interés efectivo.

iii. Ingreso neto sobre instrumentos financieros

El ingreso neto sobre instrumentos financieros 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. Ingresos por dividendos

Los ingresos por dividendos se reconocen en el estado de resultado en la fecha que los dividendos son declarados. El ingreso por inversiones en acciones es reconocido como dividendo sobre la base de devengado.

v. Gastos por arrendamientos operativos

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

(x) Uso de estimaciones

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

Los estimados y los supuestos asociados se revisan sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del año en el que el estimado es revisado y en cualquier período futuro que se afecte.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros consolidados.

- Medición del valor razonable – nota 32
- Revaluación de activos fijos – nota 1 (l)
- Deterioro de activos no financieros– nota 1 (o)
- Préstamos de cobro dudoso – nota 2

(2) Administración de riesgos financieros

La Corporación está expuesta a diferentes riesgos, entre ellos, los más importantes:

- riesgo crediticio
- riesgo de liquidez
- riesgo de mercado
 - riesgo de tasa de interés
 - riesgo de tipo de cambio
- riesgo operacional.

A continuación se detalla la forma en que la Corporación administra los diferentes riesgos.

Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores. El máximo riesgo de crédito y las inversiones en valores se encuentran representados por el monto de los activos del balance. Adicionalmente la Corporación está expuesta al riesgo crediticio de los créditos fuera de balances, como son las cartas de crédito, avales y garantías, conocidas como contingencias o créditos indirectos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación cuenta con Políticas de Crédito por medio de la cual pretende identificar, medir, aprobar, monitorear y reportar el riesgo de crédito incurrido en las empresas del grupo y constituye el principal medio por el cual la Junta Directiva, el Comité de Crédito y la Administración Superior guían sus actividades en este campo.

La Corporación ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación de riesgo. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para tales efectos, cuenta con un área especializada en riesgo de crédito, en la que cada analista tiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda. Este análisis periódico permite que la calificación de riesgo que se asigna a cada deudor se encuentre actualizada.

A la fecha del balance general consolidado no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

La Corporación cuenta con un área especializada e independiente del área de riesgo responsable de vigilar que se cumplan con los límites regulatorios tanto para los grupos vinculados a la entidad como para los no vinculados.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Exposición al riesgo de crédito:

	Clientes		Préstamos a Bancos		Contingencias	
	30 de Setiembre de		30 de Setiembre de		30 de Setiembre de	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Valor en libros, bruto	€ 2.517.343.327.950	2.312.098.871.558	36.577.991.411	62.863.390.726	96.639.937.678	104.984.749.268
Cartera de créditos						
evaluada individualmente con estimación:						
A1	€ 2.134.278.702.549	1.916.864.675.157	36.577.991.411	62.863.390.726	89.634.311.580	98.142.131.233
A2	10.691.312.799	10.086.331.139	-	-	67.982.400	80.429.993
B1	169.497.752.725	194.375.381.696	-	-	5.123.973.574	5.961.077.738
B2	3.741.954.755	3.503.155.427	-	-	77.091.847	-
C1	53.967.341.570	41.601.235.379	-	-	751.517.171	567.652.418
C2	2.597.718.744	2.340.731.885	-	-	-	2.801.173
D	28.807.731.844	19.341.519.823	-	-	897.851.746	193.725.678
E	84.155.563.812	67.352.578.337	-	-	87.209.360	36.931.035
Total cartera Banco Bac San José, S.A.	2.487.738.078.798	2.255.465.608.843	36.577.991.411	62.863.390.726	96.639.937.678	104.984.749.268
Cartera Credomatic de Costa Rica, S.A.	427.497.225	32.352.195.982	-	-	-	-
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	29.177.751.927	24.281.066.733	-	-	-	-
Estimación por deterioro	(87.172.231.195)	(70.884.801.611)	(182.889.957)	(314.316.953)	(772.604.429)	(576.011.879)
Valor en libros, neto	2.430.171.096.755	2.241.214.069.947	36.395.101.454	62.549.073.773	95.867.333.249	104.408.737.389
(Exceso) Insuficiencia de Estimación						
sobre la estimación mínima	(11.862.163.947)	(8.228.017.897)	-	-	(31.751.326)	(23.683.472)
Valor en libros, neto	€ 2.418.308.932.808	2.232.986.052.050	36.395.101.454	62.549.073.773	95.835.581.923	104.385.053.917
Préstamos reestructurados	€ 41.938.207.203	18.249.998.830				

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

30 de Setiembre de 2018	Préstamos a clientes y contingencias		Préstamos a Bancos	
	Bruta	Neta	Bruta	Neta
A1	¢ 2.223.913.014.129	2.201.803.604.095	36.577.991.411	36.395.101.454
A2	10.759.295.199	10.672.079.827	-	-
B1	174.621.726.299	171.371.939.649	-	-
B2	3.819.046.602	3.662.628.738	-	-
C1	54.718.858.741	46.520.955.527	-	-
C2	2.597.718.744	1.636.328.620	-	-
D	29.705.583.590	17.069.143.460	-	-
E	84.242.773.172	44.335.200.557	-	-
Total cartera Banco Bac San José, S.A.	2.584.378.016.476	2.497.071.880.473	36.577.991.411	36.395.101.454
Cartera Credomatic de Costa Rica, S.A.	427.497.225	253.067.105	-	-
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	29.177.751.927	28.713.482.426	-	-
Valor en libros	¢ 2.613.983.265.628	2.526.038.430.004	36.577.991.411	36.395.101.454

30 de Setiembre de 2017	Préstamos a clientes y contingencias		Préstamos a bancos	
	Bruta	Neta	Bruta	Neta
A1	¢ 2.015.006.806.390	1.998.780.072.828	62.863.390.726	62.549.073.773
A2	10.166.761.132	10.101.348.488	-	-
B1	200.336.459.434	196.853.954.356	-	-
B2	3.503.155.427	3.371.388.950	-	-
C1	42.168.887.797	37.132.400.473	-	-
C2	2.343.533.058	1.699.442.746	-	-
D	19.535.245.501	10.378.918.375	-	-
E	67.389.509.372	33.656.614.332	-	-
Total cartera Banco Bac San José, S.A.	2.360.450.358.111	2.291.974.140.548	62.863.390.726	62.549.073.773
Cartera Credomatic de Costa Rica, S.A.	32.352.195.982	29.622.325.214	-	-
Cartera Bac San José Leasing, S.A.	24.281.066.733	24.026.341.574	-	-
Valor en libros	¢ 2.417.083.620.826	2.345.622.807.336	62.863.390.726	62.549.073.773

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Para la subsidiaria Credomatic de Costa Rica, S.A. la clasificación de la cartera basada en la evaluación periódica de su cobrabilidad se distribuye de la siguiente forma:

	30 de setiembre	
	2018	2017
Cartera al día	266.158.251	26.326.742.626
Cartera de 1 a 30 días	43.022.646	2.098.528.502
Cartera de 31 a 60 días	53.880.126	1.215.234.279
Cartera de 61 a 90 días	13.142.211	903.259.363
Cartera de 91 a 120 días	16.054.477	624.476.727
Cartera de 121 a 150 días	27.979.748	387.678.086
Cartera de 151 a 180 días	-	268.399.037
Cobro Judicial	7.259.766	527.877.362
Cartera bruta	427.497.225	32.352.195.982
Estimación en libros	(174.430.122)	(2.729.870.768)
Cartera neta	253.067.103	29.622.325.214

En la subsidiaria BAC San José Leasing, S.A. la cartera clasificada según la política de la Compañía se muestra como sigue:

	30 de setiembre	
	2018	2017
Clasificación interna		
2 Muy buena calidad	611.327.939	943.673.340
3 Calidad buena	5.202.826.777	5.685.851.189
4 Calidad promedio	2.402.962.468	1.119.760.688
5 Bajo observación	844.826.965	342.945.244
6 Marginal	148.328.992	11.248.490
Subtotal	9.210.273.141	8.103.478.951
Rango por mora:		
Cartera al día	19.434.972.307	15.718.452.970
Cartera de 1 a 30 días	252.402.003	214.721.596
Cartera de 31 a 60 días	96.620.866	52.377.770
Cartera de 61 a 90 días	65.861.754	50.548.799
Cartera de 91 a 120 días	59.794.563	10.540.516
Cartera de 121 a 150 días	24.697.291	7.785.422
Cartera de 151 a 180 días	8.158.365	62.274.993
Más de 180 días	24.971.637	60.885.716
Subtotal	19.967.478.786	16.177.587.782
Cartera de crédito bruta	29.177.751.927	24.281.066.733
Estimación por deterioro	(464.269.501)	(254.725.159)
Cartera de crédito neta	28.713.482.426	24.026.341.574
Productos por cobrar	129.957.955	96.744.814
	28.843.440.381	24.123.086.388

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

i. Políticas de crédito para la subsidiaria Banco Bac San José, S.A.

Préstamos individualmente evaluados y con estimación

De acuerdo con la normativa establecida por el Acuerdo SUGEF 1-05, a todo deudor se le asigna una calificación de riesgo, la cual determina los porcentajes de estimación que se deben aplicar. Los préstamos individualmente evaluados y con estimación son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia, aún queda un saldo que se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco le ha asignado.

Préstamos reestructurados:

Los préstamos reestructurados son aquellos a los que el Banco ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron, debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor. Además, el Banco ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias. Una vez que los préstamos son reestructurados se mantienen en esta categoría independientemente de cualquier mejoría en la condición del deudor posterior a la reestructuración. A continuación se indican los diferentes tipos de préstamos reestructurados.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Política de liquidación de crédito

El Banco establece la liquidación de un crédito (y cualquier estimación para pérdidas por deterioro) cuando determina la incobrabilidad del mismo, después de efectuar un análisis de los cambios significativos en las condiciones financieras del prestatario y agotadas todas las posibilidades de recuperación, por las vías administrativa y judicial, que impiden que tal deudor cumpla con el pago de la obligación; o bien, cuando respecto de un deudor en la situación indicada se determina que la garantía no es suficiente para cubrir la totalidad del pago de la facilidad crediticia otorgada. Para los préstamos estándar con saldos menores, las cancelaciones se basan generalmente en la morosidad del crédito otorgado.

Estimación para préstamos incobrables

Clasificación del deudor

El Banco debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es mayor que el límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras ¢65.000.000 en el 2018 (¢65.000.000 en el 2017).
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es menor o igual que el límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras ¢65.000.000 en el 2018 (¢65.000.000 en el 2017).

Para efectos de la clasificación del deudor, en el cálculo de la suma de los saldos totales adeudados al Banco, debe considerarse lo siguiente:

- a. Se excluyen los saldos de las operaciones “back to back” y la parte cubierta con depósito previo de las siguientes operaciones: garantías, avales y cartas de crédito; y
- b. El saldo de principal contingente debe considerarse como equivalente de crédito.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Categorías de riesgo

El Banco debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

Calificación de los deudores

Análisis de la capacidad de pago

El Banco debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1 y del Grupo 2. Según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de los siguientes aspectos:

- a. *Situación financiera y flujos de efectivo esperados*: Análisis de la estabilidad y continuidad de las fuentes principales de ingresos. La efectividad del análisis depende de la calidad y oportunidad de la información.
- b. *Experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración*: Análisis de la capacidad de la administración para conducir el negocio, con controles apropiados y un adecuado apoyo por parte de los propietarios.
- c. *Entorno empresarial*: Análisis de las principales variables del sector que afectan la capacidad de pago del deudor.
- d. *Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio*: Análisis de la capacidad del deudor para enfrentar cambios adversos inesperados en la tasa de interés y el tipo de cambio.
- e. *Otros factores*: Análisis de otros factores que incidan sobre la capacidad de pago del deudor. En el caso de personas jurídicas, los aspectos que pueden evaluarse, pero no limitados a éstos, son: los ambientales, tecnológicos, patentes y permisos de explotación, representación de productos o casas extranjeras, relación con clientes y proveedores significativos, contratos de venta, riesgos legales y riesgo país (este último en el caso de deudores domiciliados en el extranjero). En el caso de personas físicas, pueden considerarse las siguientes características del deudor: estado civil, edad, escolaridad, profesión y género, entre otros.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cuando el deudor cuente con una calificación de riesgo de una agencia calificadora, ésta debe considerarse como un elemento adicional en la evaluación de la capacidad de pago del deudor.

El Banco debe clasificar la capacidad de pago del deudor en 4 niveles: (Nivel 1) tiene capacidad de pago, (Nivel 2) presenta debilidades leves en la capacidad de pago, (Nivel 3) presenta debilidades graves en la capacidad de pago y (Nivel 4) no tiene capacidad de pago. Para la clasificación de la capacidad de pago, el deudor y su codeudor o codeudores deben ser objeto de evaluación de forma conjunta. La clasificación conjunta de la capacidad de pago podrá utilizarse únicamente para determinar el porcentaje de estimación de la operación, en la cual las partes son deudor y codeudor.

Análisis del comportamiento de pago histórico

El Banco debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor, por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

El Banco debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno; (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

Calificación del deudor

Para asignar la categoría de riesgo de los deudores tanto del Grupo 1 como del Grupo 2, se debe de considerar la capacidad de pago, la morosidad y el comportamiento de pago histórico.

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

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación mínima por deterioro de la cartera de crédito

El cálculo de las estimaciones para las operaciones de crédito, se determina bajo los siguientes criterios:

- ✓ Estimación genérica, se calcula sobre los saldos adeudados sin considerar las garantías mitigantes.
- ✓ Estimación específica sobre la parte cubierta con garantías mitigadoras de la operación crediticia.
- ✓ Estimación específica sobre la parte descubierta (sin garantías mitigadoras) de la operación crediticia.

La primera aplica únicamente para las operaciones de crédito de clientes deudores con categoría de riesgo A1 y A2 y las dos últimas aplican para todos los clientes deudores a excepción de los que tengan categoría A1 y A2.

En caso que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito que se indica más adelante.

El valor ajustado de las garantías debe ser ponderado con un 100% cuando el deudor o codeudor con la categoría de menor riesgo esté calificado en las categorías de riesgo C2 u otra de menor riesgo, con un 80% cuando esté calificado en la categoría de riesgo D y con un 60% si está calificado en la categoría de riesgo E.

Las categorías de clasificación de riesgo se detallan a continuación:

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los porcentajes de estimación según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Estimación Genérica</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta</u>
A1	0,5%	0%	0%
A2	0,5%	0%	0%
B1	No aplica	5%	0,50%
B2	No aplica	10%	0,50%
C1	No aplica	25%	0,50%
C2	No aplica	50%	0,50%
D	No aplica	75%	0,50%
E	No aplica	100%	0,50%

De acuerdo al Artículo 11bis del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. “Estimaciones genéricas: La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado de las operaciones crediticias sujetas a estimación, según el alcance dispuesto en el Anexo 1 de este Reglamento, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores de las operaciones crediticias y aplicando al saldo de principal de los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento. Adicionalmente, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, deberá aplicarse una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. 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%.”

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

...“en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3%. (0,5%+1%+1,5%). Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serán aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la entrada en vigencia de esta modificación”.

Adicionalmente, el Transitorio XIII del citado acuerdo indicada lo siguiente:

“La estimación genérica establecida en el artículo 11bis, aplicable a la cartera de créditos en deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, se aplicará la siguiente gradualidad:

<u>Año</u>	<u>Crédito Hipotecario y otros</u>	<u>Crédito Consumo</u>
2016	55%	50%
2017	50%	45%
2018	45%	40%
2019	40%	35%
2020	35%	30%

Este Transitorio entrará a regir luego de transcurridos tres meses después de su publicación en el Diario Oficial La Gaceta.”

La publicación se dio el 17 de junio del 2016, por lo que la fecha de entrada en vigencia de esta modificación fue el 17 de setiembre 2016.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 específica para dichos deudores como sigue:

<u>Morosidad</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta</u>	<u>Capacidad de pago (deudores Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de pago (deudores Grupo 2)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0,50%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,50%	Nivel 2	Nivel 1
Más de 60 días	100%	0,50%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

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

De conformidad con lo indicado en el artículo 11 bis y 12 del acuerdo SUGEF 1-05, el Banco debe mantener registrado contablemente al cierre de cada mes, como mínimo el monto de la estimación genérica y la suma de las estimaciones específicas para cada operación crediticia que constituye.

En cumplimiento con las disposiciones del acuerdo SUGEF 1-05, el total de la estimación mínima requerida para el Banco, es la siguiente:

Al 30 de setiembre de 2018				
		Estimación registrada	Estimación requerida	Exceso o (insuficiencia) estimación
Estimación para créditos directos	¢	98.578.585.476	(86.716.421.529)	11.862.163.947
Estimación para créditos contingentes	¢	804.355.755	(772.604.429)	31.751.326
		<u>99.382.941.231</u>	<u>(87.489.025.958)</u>	<u>11.893.915.273</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Al 30 de setiembre de 2017		
		Estimación registrada	Estimación requerida	Exceso o (insuficiencia) estimación
Estimación para créditos directos	¢	76.442.540.535	(68.214.522.638)	8.228.017.897
Estimación para créditos contingentes	¢	599.695.351	(576.011.879)	23.683.472
		<u>77.042.235.886</u>	<u>(68.790.534.517)</u>	<u>8.251.701.369</u>

Equivalente de crédito

Las siguientes operaciones crediticias contingentes deben convertirse en equivalente de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo de principal contingente por el factor de equivalencia de crédito según los siguientes incisos:

- Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;
- Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
- Líneas de crédito de utilización automática: 0,50.

Estimación contracíclica

Según el Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la Determinación y el Registro de Estimaciones Contracíclicas”, y aplicando lo indicado en el Transitorio II del citado acuerdo, al 30 de setiembre de 2018 y 2017 se ha registrado el siguiente gasto por componente contracíclico:

		Al 30 de setiembre	
		2018	2017
Estimación Contracíclica	¢	<u>609.428.177</u>	<u>3.462.864.560</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos:

- a. Las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

<u>Mora</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%

- b. Los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición en un 100% de su valor.

- ii. Políticas de crédito para la subsidiaria Credomatic de Costa Rica, S.A.

Políticas aplicables a partir del 1 de enero de 2018

La Compañía evalúa el deterioro de préstamos mediante un modelo pérdida crediticia esperada (PCE). Este modelo requiere que se aplique juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la PCE, lo que se determina sobre una base promedio ponderada.

La Compañía reconoce una provisión por deterioro de los préstamos en un monto igual a una pérdida crediticia esperada en un periodo de doce meses posteriores a la fecha de corte de los estados financieros o durante la vida remante del préstamo. La pérdida esperada en la vida remante de préstamos es la pérdidas esperadas que resultan de todos los posibles eventos de incumplimiento sobre la vida esperada, mientras que las pérdidas esperadas en el período de doce meses son la porción de pérdidas esperadas que resultan de los eventos de incumplimiento que son posibles dentro de los doce meses después de la fecha de reporte.

Las reservas para pérdidas se reconocen en un monto igual a la PCE durante el tiempo de vida esperada del activo.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los requerimientos de deterioro son complejos y requieren juicios, estimados y suposiciones significativas de la gerencia particularmente en las siguientes áreas:

- Evaluar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial e;
- Incorporar información prospectiva en la medición de las pérdidas crediticias esperadas.

Medición de la PCE

La PCE es la probabilidad ponderada estimada de pérdida crediticia y es medida de la siguiente manera:

- Préstamos: que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte: el valor presente de todas las insuficiencias de efectivo (por ejemplo la diferencia entre los flujos de efectivo adeudados a la Compañía de acuerdo al contrato y los flujos de efectivo que la Compañía espera recibir);
- Préstamos: que están deteriorados a la fecha de reporte: la diferencia entre al valor en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados;
- Compromisos de préstamos pendientes: el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractual que son adeudados a la Compañía en el caso que se ejecute el compromiso y los flujos de efectivo que la Compañía espera recibir.

Definición de deterioro

La Compañía considera un préstamo deteriorado cuando:

- Es poco probable que el deudor pague completamente sus obligaciones de crédito a la Compañía, sin recursos por parte de la Compañía para tomar acciones tales como realizar la garantía (en el caso que mantengan); o
- El deudor presenta morosidad de más de 90 días en cualquier obligación crediticia material. Los sobregiros son considerados como morosos una vez que el cliente ha sobrepasado el límite recomendado o se le ha recomendado un límite menor que el saldo vigente.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al evaluar si un deudor se encuentra deteriorado, la Compañía considera indicadores que son:

- Cualitativos (por ejemplo, incumplimiento de cláusulas contractuales);
- Cuantitativos (por ejemplo, estatus de morosidad y no pago sobre otra obligación del mismo emisor o prestatario); y
- Basado en datos desarrollados internamente y obtenido de fuentes externas.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los préstamos se encuentran deteriorados y su importancia puede variar a través del tiempo para reflejar cambios en circunstancias.

Incremento Significativo en el Riesgo de Crédito

Cuando se determina si el riesgo de crédito de un préstamo ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, la Compañía considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo tanto información y análisis cuantitativo y cualitativo, basados en la experiencia histórica y evaluación por expertos en crédito de la Compañía incluyendo información con proyección a futuro.

La Compañía identifica si ha ocurrido un incremento significativo en el riesgo de crédito para cada exposición comparando entre:

- La probabilidad de incumplimiento (PI) durante la vida remanente del préstamo financiero a la fecha de reporte; con
- La PI durante la vida remanente a este punto en el tiempo, que fue estimada en el momento de reconocimiento inicial de la exposición.

Calificación por categorías de Riesgo de Crédito

La Compañía asigna a cada exposición una calificación de riesgo de crédito basada en una variedad de datos que se determine sea predictiva de la PI y aplicando juicio de crédito experto, la Compañía utiliza estas calificaciones para propósitos de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito. Las calificaciones de riesgos de crédito son definidas utilizando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos de riesgo de pérdida. Estos factores pueden variar dependiendo de la naturaleza de la exposición y el tipo de prestatario.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las calificaciones de riesgo de crédito son definidas y calibradas para que el riesgo de pérdida incremente exponencialmente a medida que el riesgo de crédito se deteriora y para que, por ejemplo, la diferencia en el riesgo de pérdida entre las calificaciones 1 y 2 sea menor que la diferencia entre el riesgo de crédito de las calificaciones 2 y 3.

Cada exposición es distribuida en una calificación de riesgo de crédito al momento de reconocimiento inicial basado en información disponible sobre el deudor. Las exposiciones están sujetas a monitoreo continuo, que puede resultar en el desplazamiento de una exposición a una calificación de riesgo de crédito distinta.

Generando la estructura de término de la PI

Las calificaciones de riesgo de crédito son el insumo principal para determinar la estructura de término de la PI para las diferentes exposiciones. La Compañía obtiene información de desempeño y pérdida sobre las exposiciones al riesgo de crédito analizadas por jurisdicción o región, tipo de producto y deudor así como por la calificación de riesgo de crédito. Para algunas carteras, la información comparada con agencias de referencia de crédito externas también puede ser utilizada.

La Compañía emplea modelos estadísticos para analizar los datos recolectados y genera estimaciones de la probabilidad de deterioro en la vida remanente de las exposiciones y cómo esas probabilidades de deterioro cambiarán como resultado del paso del tiempo.

Este análisis incluye la identificación y calibración de relaciones entre cambios en las tasas de deterioro y en los factores macroeconómicos claves así como un análisis profundo de ciertos factores en el riesgo de crédito (por ejemplo castigos de préstamos). Para la mayoría de los créditos los factores económicos clave probablemente incluyen crecimiento de producto interno bruto, cambios en las tasas de interés de mercado y desempleo.

Para exposiciones en industrias específicas y/o regiones, el análisis puede extenderse a mercancías relevantes y/o a precios de bienes raíces.

El enfoque de la Compañía para preparar información económica prospectiva dentro de su evaluación es indicada a continuación.

Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Compañía ha establecido un marco general que incorpora información cuantitativa y cualitativa para determinar si el riesgo de crédito de un préstamo se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

El marco inicial se alinea con el proceso interno de la Compañía para manejo del riesgo de crédito.

El criterio para determinar si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente variará por portafolio e incluirá límites basados en incumplimientos.

La Compañía evalúa si el riesgo de crédito de una exposición en particular se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial si, basado en la modelación cuantitativa de la Compañía, la probabilidad de pérdida crediticia esperada en la vida remanente se incrementó significativamente desde el reconocimiento inicial. En la determinación del incremento del riesgo de crédito, la pérdida crediticia esperada en la vida remanente es ajustada por cambios en los vencimientos.

En ciertas circunstancias, usando juicio de expertos en crédito y con base en información histórica relevante, la Compañía puede determinar que una exposición ha experimentado un incremento significativo en riesgo de crédito si factores particulares cualitativos pueden indicar eso y esos factores pueden no ser capturados completamente por los análisis cuantitativos realizados periódicamente. Como un límite, la Compañía presumirá que un crédito significativo de riesgo ocurre no más tarde cuando el activo está en mora por más de 30 días.

La Compañía monitorea la efectividad del criterio usado para identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito con base en revisiones regulares para confirmar que:

- Los criterios son capaces de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición esté en deterioro;
- El criterio no alinea con el punto del tiempo cuando un activo llega a más de 30 días de vencido;
- El promedio de tiempo en la identificación de un incremento significativo en el riesgo de crédito y el incumplimiento parecen razonables;

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Las exposiciones generalmente no son transferidas directamente desde la PCE de los doce meses siguientes a la medición de préstamos incumplidos de créditos deteriorados;
- No hay una volatilidad injustificada en la provisión por deterioro de transferencias entre los grupos de pérdida esperada en los doce meses siguientes y la pérdida esperada por la vida remanente de los créditos.

Préstamos Modificados

Los términos contractuales de los créditos pueden ser modificados por un número de razones incluyendo cambios en las condiciones de mercado, retención de clientes y otros factores no relacionados a un actual o potencial deterioro del crédito del cliente.

Cuando los términos de un activo financiero son modificados, y la modificación no resulta en una baja de cuentas del activo del estado de situación financiera consolidado, la determinación de si el riesgo de crédito se ha incrementado significativamente refleja comparaciones de:

- La PI por la vida remanente a la fecha del reporte basado en los términos modificados, con
- La PI por la vida remanente estimada basada en datos a la fecha de reconocimiento inicial y los términos originales contractuales.

La Compañía renegocia préstamos a clientes en dificultades financieras para maximizar las oportunidades de recaudo y minimizar el riesgo de incumplimiento. Bajo las políticas de renegociación de la Compañía a los clientes en dificultades financieras se les otorgan concesiones que generalmente corresponden a disminuciones en las tasas de interés, ampliación de los plazos para el pago, rebajas en los saldos adeudados o una combinación de los anteriores.

Para préstamos modificados como parte de las políticas de renegociación de la Compañía, la estimación de la PI reflejará si las modificaciones han mejorado o restaurado la habilidad de la Compañía para recaudar los intereses y el principal y las experiencias previas de la Compañía de acciones similares. Como parte de este proceso de la Compañía evalúa el cumplimiento de los pagos por el deudor contra los términos modificados

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

de la deuda y considera varios indicadores de comportamiento de dicho deudor o grupo de deudores modificados.

Generalmente los indicadores de reestructuración son un factor relevante de incremento en el riesgo de crédito. Por consiguiente, un deudor reestructurado necesita demostrar un comportamiento de pagos consistente sobre un periodo de tiempo antes de no ser considerado más como un crédito deteriorado o que la PI ha disminuido de tal forma que la provisión pueda ser revertida y el crédito medido por deterioro en un plazo de doce meses posterior a la fecha de reporte.

iii. Políticas de crédito para la Subsidiaria Bac San José Leasing, S.A.

Para la subsidiaria Bac San José Leasing S,A, la compañía clasifica su cartera según política interna en la cual determina la estimación por el monto de la exposición de cada cliente según la siguiente tabla:

<u>Tipo</u>	<u>Exposición</u>
Arrendamiento empresas	Superior US\$1.000.000
Arrendamiento mediana empresa	Superior a US\$350.000 y hasta US\$1.000.000
Arrendamiento pequeña empresa	Inferior o igual a US\$350.000
Arrendamiento auto personas	No aplica

Para los “arrendamientos empresas” y “arrendamientos mediana empresa”, se le asigna al deudor la calificación interna de la Corporación basada en:

- Factores ambientales
- Estabilidad de la compañía / la industria
- Posición competitiva
- Rendimiento operativo
- Fortaleza del flujo de caja
- Fortaleza del balance general
- Administración
- Estructura de la facilidad otorgada / tipo de garantía

Al 30 de setiembre de 2018 la Compañía calculó las estimaciones de acuerdo con el modelo de pérdida esperada, en tanto que para el 30 de setiembre de 2017 las estimaciones se calculaban con base en el modelo de pérdida incurrida. En el informe de los Estados Financieros de esta subsidiaria se incluye información más detallada de estos modelos aplicados para calcular las estimaciones.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2018 se utilizó la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos de empresas y arrendamiento mediana empresa, pudiendo variar el porcentaje dependiendo de la maduración del crédito:

CRR	2018
	Porcentaje de estimación
1	0,00%
2	0,46%
3	0,77%
4	0,92%
5	2,74%
6	8,08%
7	56,79%
8	59,42%
9	100,0%
Sin CRR	5,00%

Para setiembre 2018, no existe una tabla que aplique a Leasing Pequeña Empresa ni a Leasing Personas, ya que depende de la probabilidad de pérdida de cada crédito, la etapa en que se encuentra y la maduración.

Al 30 de setiembre de 2017, se utilizó la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos de empresas y mediana empresa, según la clasificación interna del Grupo:

CRR	2017
	Porcentaje de estimación
1	0,00%
2	0,22%
3	0,29%
4	0,31%
5	0,81%
6	6,18%
7	29,97%
8	37,66%
9	41,47%
Sin CRR	5,00%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2017, se utilizaba la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos de pequeña empresa (calificación por mora):

CRR	Rangos Mora	Porcentaje de Estimación
2	Al día	0,21%
3	1-30	17,34%
4	31-60	45,65%
6	61-90	77,15%
7	91-120	85,12%
7	121-150	85,12%
8	151-180	97,09%
9	180+	100,00%

Al 30 de setiembre de 2017, se utilizaba la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos auto personas (calificación por mora):

CRR	Rangos Mora	Porcentaje de Estimación
2	Al día	0,05%
3	1-30	4,89%
4	31-60	16,04%
6	61-90	31,98%
7	91-120	55,38%
7	121-150	77,35%
8	151-180	85,14%
9	180+	100,00%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En el caso de que la categoría de riesgo del deudor (CRR) no quede registrada en el sistema por alguna razón operativa en el corte de fin de mes, el sistema asignará automáticamente un 5% de estimación.

Cartera de préstamos por sector

La cartera de préstamos por sector se detalla como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	81.534.285.632	51.253.584.814
Industria manufacturera	137.823.372.637	142.381.002.938
Construcción, compra y reparación de inmuebles	781.103.375.060	721.027.961.739
Comercio	250.913.302.374	249.291.095.287
Hotel y restaurante	9.815.503.379	10.064.332.450
Transporte	6.943.715.519	5.527.059.329
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	96.425.107.245	62.039.145.522
Servicios	215.222.583.149	224.807.226.473
Consumo	937.562.082.955	845.707.463.006
Banca estatal	36.577.991.411	62.863.390.726
Subtotal	2.553.921.319.361	2.374.962.262.284
Productos por cobrar	22.888.338.267	9.803.078.144
Estimación para incobrables	(99.217.285.099)	(79.427.136.461)
Total	2.477.592.372.529	2.305.338.203.967

Al 30 de setiembre de 2018, la subsidiaria Banco Bac San José, S.A., mantiene en su cartera de créditos ¢67.755.533.340 (¢96.446.024.210 en el 2017), que se consideran créditos restringidos (véase nota 3), dentro de los cuales se encuentran depósitos en bancos del Estado por la suma de ¢36.577.991.411 (¢62.863.390.726 en el 2017), en cumplimiento con el Artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional. Además, dicha subsidiaria mantiene operaciones de crédito por la suma de ¢31.177.541.929 (¢33.582.633.484 en el 2017), otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior.

Cartera de préstamos por morosidad

La cartera de préstamos por morosidad, se detalla como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Al día	2.404.516.935.111	2.265.718.424.423
De 0-30 días	65.474.068.856	39.600.096.343
De 31-60 días	24.150.323.055	18.634.988.418
De 61-90 días	16.050.502.470	11.810.646.390
De 91-180 días	22.623.761.700	10.252.950.665
Más de 180 días	877.172.998	399.907.203
Cobro judicial	20.228.555.171	28.545.248.842
	2.553.921.319.361	2.374.962.262.284

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Préstamos en estado de no acumulación de intereses (2018:17.056 2017: 8.586 operaciones)	¢ 23.500.934.692	10.652.857.869
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 105.674.894.387	70.045.731.150
Cobro judicial (2018: 3.081 2017: 10.491 operaciones 2018: 0,79% 2017: 1,20% de la cartera)	¢ 20.228.555.171	28.545.248.842
Total de intereses no percibidos	¢ 4.315.651.343	1.792.620.344

Al 30 de setiembre de 2018 el total de préstamos reestructurados ascendió a ¢41.938.207.203 (¢18.249.998.830 en el 2017).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2018, las tasas de interés anual que devengaban los préstamos oscilaban entre 0,00% y 46,08% (0,00% y 46,08% en el 2017) en colones, y 0,00% y 30,00% (0,00% y 30,00% en el 2017) en US dólares.

Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Saldo al inicio	¢ 89.282.367.766	52.029.144.122
Más:		
Gasto por estimación de la cartera	86.325.612.276	113.456.304.086
Diferencias cambio estimaciones	409.217.349	747.429.021
Menos:		
Cancelación de créditos	(75.744.102.324)	(53.907.120.228)
Disminuciones en la estimación	(1.055.809.968)	(32.898.620.540)
Saldo al final	¢ 99.217.285.099	79.427.136.461

Al 30 de setiembre de 2018, el gasto por estimación de deterioro de activos reconocido en el estado de resultados integral por un monto de ¢86.975.058.281 (¢114.374.448.143 en el 2017), incluye además del gasto por estimación por incobrabilidad de la cartera de créditos, el gastos por deterioro de los créditos contingentes por la suma de ¢609.697.699 (¢817.063.651 en el 2017), y el gasto por estimación de otras cuentas por cobrar por ¢39.748.306 (¢101.080.406 en el 2017).

Estimación para créditos contingentes

El movimiento de la estimación para créditos contingentes, es como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Saldo al inicio	¢ 696.342.831	517.433.204
Más:		
Gasto por estimación de la cartera	609.697.699	817.063.651
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	12.345.400	12.649.032
Reversiones estimación	-	21.258.965
Menos:		
Disminuciones en la estimación	(514.030.175)	(768.709.501)
	¢ 804.355.755	599.695.351

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los activos contingentes correspondientes a garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas, por sector se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios cc	¢ 1.596.826.759	2.657.846.963
Industria de manufactura y extracción	23.721.984.015	30.807.078.049
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	3.367.434.555	1.360.330.661
Comercio	23.230.776.840	26.418.384.189
Servicios	21.304.900.998	18.005.925.905
Transportes y comunicaciones	1.699.795.080	1.173.424.544
Otras actividades del sector privado no financiero	1.392.582.165	1.170.940.451
Construcción, compra y reparación de inmuebles	410.412.436	278.755.858
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	19.662.630.466	22.846.106.930
Consumo o crédito personal	223.142.001	177.972.518
Hotel y restaurante	29.452.363	87.983.200
	¢ <u>96.639.937.678</u>	<u>104.984.749.268</u>

Las concentraciones del riesgo crediticio (cartera de crédito, garantías de participación y cumplimiento otorgadas y cartas de crédito emitidas) por país se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Costa Rica	¢ 2.641.677.012.514	2.471.020.366.363
Centroamérica	5.672.480.400	3.932.843.600
Norteamérica	3.156.657.422	4.870.689.303
Otros	55.106.703	123.112.286
	¢ <u>2.650.561.257.039</u>	<u>2.479.947.011.552</u>

La concentración de las inversiones en instrumentos financieros, por país, se detalla como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Costa Rica	¢ <u>267.893.276.824</u>	<u>219.851.739.779</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Bienes realizables, neto

Los bienes realizables se presentan netos de la estimación por deterioro como se detallan:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Bienes muebles	€ 122.007.452	93.468.853
Bienes inmuebles	2.640.756.462	785.803.766
Otros bienes realizables	574.221.914	286.656.327
Estimación para valuación de bienes realizables	(1.533.469.669)	(416.122.445)
	€ <u>1.803.516.159</u>	<u>749.806.501</u>

El movimiento de la estimación por deterioro y por disposición legal, es como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Saldo al inicio	€ 466.511.614	770.030.218
Incremento en la estimación	1.395.026.167	182.033.063
Disminución en la estimación	(315.299.611)	(375.699.230)
Liquidación de bienes realizables	(12.768.501)	(160.241.606)
Saldo al final	€ <u>1.533.469.669</u>	<u>416.122.445</u>

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a la imposibilidad de fondar activos y/o atender los compromisos en las diferentes fechas de vencimiento, así como el riesgo de no poder liquidar activos a precios razonables y en un tiempo adecuado. Para administrar la exposición a este tipo de riesgo, la Administración cuenta con lineamientos corporativos y herramientas informáticas para el monitoreo y control de la liquidez, lo cual forma parte de sus políticas de administración de activos y pasivos, y su gestión se desarrolla en congruencia con su plan estratégico de negocios. Dichos lineamientos cuentan con aprobaciones tanto locales como regionales, y se revisan periódicamente por unidades de control independientes.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Con el objetivo de diversificar las fuentes de recursos, la Corporación cuenta con acceso a diferentes alternativas de fondeo, entre ellas la captación a la vista y a plazo, líneas de crédito aprobadas con entidades financieras locales e internacionales, y el acceso a mercados institucionales para colocar o captar recursos. El continuo monitoreo de las necesidades de recursos permite a la administración definir las estrategias y anticipar los planes de acción necesarios para administrar oportuna y eficientemente la liquidez de las compañías que conforman el grupo financiero. Como parte de la estrategia para administrar el riesgo de liquidez, es importante resaltar que las carteras de inversiones propias de las subsidiarias del grupo cuentan con una significativa inversión en activos líquidos y de la calidad suficiente para acceder recursos en mercados profesionales.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Para el 30 de setiembre de 2018 y 2017, se presenta a continuación un cuadro con el vencimiento contractual de pasivos financieros:

Al 30 de setiembre de 2018	Total	Días					
		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	2.463.533.032.909	1.471.257.857.364	107.519.419.006	82.055.167.207	165.551.603.711	232.558.683.947	404.590.301.674
Obligaciones con entidades financieras	419.405.952.551	54.049.811.997	50.226.391.161	19.794.709.835	74.563.898.959	100.365.938.137	120.405.202.462
Intereses - certificados de depósito	39.475.393.059	1.859.039.584	1.365.041.554	1.409.499.690	2.171.196.509	4.089.468.960	28.581.146.762
Intereses - préstamos por pagar	23.461.846.135	629.548.442	2.385.646.800	884.666.633	2.254.179.518	5.738.557.897	11.569.246.844
	2.945.876.224.654	1.527.796.257.386	161.496.498.522	104.144.043.365	244.540.878.697	342.752.648.942	565.145.897.742

Al 30 de setiembre de 2017	Total	Días					
		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Obligaciones con el público	2.114.149.023.947	1.282.607.460.129	88.747.257.461	73.507.546.339	172.845.017.205	185.145.342.884	311.296.399.929
Obligaciones con entidades financieras	442.795.287.847	72.464.192.822	35.969.358.171	22.964.227.370	60.242.295.795	75.541.588.714	175.613.624.975
Intereses - certificados de depósito	31.538.295.783	2.192.082.947	1.514.008.789	956.264.305	1.399.865.562	3.879.200.703	21.596.873.477
Intereses - préstamos por pagar	26.631.340.737	1.107.967.988	2.658.430.540	855.152.971	3.155.920.268	5.166.255.887	13.687.613.083
	2.615.113.948.314	1.358.371.703.886	128.889.054.961	98.283.190.985	237.643.098.830	269.732.388.188	522.194.511.464

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Riesgo de mercado

Exposición al riesgo de tasas de interés – carteras de inversión.

El riesgo de mercado es el riesgo asociado a cambios en precios de factores de mercado, tales como tasas de interés, precio de acciones y tipo de cambio, los cuales pueden afectar las utilidades o el valor de las posiciones financieras de la entidad. El objetivo de la gestión de riesgos de mercado es identificar, medir, controlar y monitorear las exposiciones a riesgos de mercado según los parámetros de riesgo aceptados por el Comité de Activos y Pasivos.

El riesgo de mercado para las carteras de inversión se mide por medio de factores de sensibilidad y se utiliza la duración modificada promedio ponderada de la cartera para medir la exposición de riesgo de tasa. La duración modificada es considerada como una medida de “elasticidad” ante cambios en las tasas de interés y por lo tanto provee información de la sensibilidad de cambio de valor de la cartera ante variaciones en tasas de mercado. Entre más grande sea la duración, mayor será la sensibilidad del valor de la posición entre cambios en las tasas de interés.

Sensibilidad de cartera de inversiones:

Considera un movimiento paralelo de +200bps para inversiones en colones y +100bps para dólares.

	Setiembre 2018		
	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Cartera total (en miles de colones)	250.683.742	268.401.150	234.951.501
Exposición de sensibilidad	4.240.865	4.649.816	3.741.068
Exposición % de cartera	1,70%	1,95%	1,50%

	Setiembre 2017		
	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Cartera total (en miles de colones)	219.710.833	243.843.578	197.931.614
Exposición de sensibilidad	4.280.042	4.592.425	3.989.069
Exposición % de cartera	1,95%	2,08%	1,79%

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El calce de plazos de tasas de interés al 30 de setiembre de 2018, sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

Moneda nacional		Días					
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>							
Inversiones	176.955.595.340	44.415.691.067	6.430.976.981	11.724.363.259	37.131.075.316	70.230.613.029	7.022.875.688
Cartera de crédito	925.892.289.806	594.173.212.975	124.655.551.114	23.651.269.968	45.615.363.237	53.340.521.616	84.456.370.896
	<u>1.102.847.885.146</u>	<u>638.588.904.042</u>	<u>131.086.528.095</u>	<u>35.375.633.227</u>	<u>82.746.438.553</u>	<u>123.571.134.645</u>	<u>91.479.246.584</u>
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones público	647.698.771.441	71.289.961.718	97.880.235.250	67.074.332.683	202.451.555.662	69.466.115.683	139.536.570.445
Obligaciones con entidades financieras	34.959.303.582	26.736.282.593	5.000.000.000	515.000.000	2.610.000.000	-	98.020.989
	<u>682.658.075.023</u>	<u>98.026.244.311</u>	<u>102.880.235.250</u>	<u>67.589.332.683</u>	<u>205.061.555.662</u>	<u>69.466.115.683</u>	<u>139.634.591.434</u>
Brecha de activos y pasivos	420.189.810.123	540.562.659.731	28.206.292.845	(32.213.699.456)	(122.315.117.109)	54.105.018.962	(48.155.344.850)
<u>Moneda extranjera</u>							
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>							
Inversiones	112.850.994.009	8.599.643.504	1.945.955.281	-	17.353.355.919	33.818.529.407	51.133.509.898
Cartera de crédito	1.723.751.436.648	987.325.629.544	397.717.640.845	43.694.694.692	84.027.457.369	149.672.721.878	61.313.292.320
	<u>1.836.602.430.657</u>	<u>995.925.273.048</u>	<u>399.663.596.126</u>	<u>43.694.694.692</u>	<u>101.380.813.288</u>	<u>183.491.251.285</u>	<u>112.446.802.218</u>
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones público	738.012.398.372	94.963.971.897	102.841.453.700	107.930.299.431	199.786.702.300	24.438.877.685	208.051.093.359
Obligaciones con entidades financieras	381.473.459.780	48.062.600.865	254.150.199.018	64.312.468.732	14.948.191.165	-	-
	<u>1.119.485.858.152</u>	<u>143.026.572.762</u>	<u>356.991.652.718</u>	<u>172.242.768.163</u>	<u>214.734.893.465</u>	<u>24.438.877.685</u>	<u>208.051.093.359</u>
Brecha de activos y pasivos	717.116.572.505	852.898.700.286	42.671.943.408	(128.548.073.471)	(113.354.080.177)	159.052.373.600	(95.604.291.141)

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Moneda nacional		Días					
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>							
Inversiones	141.061.504.115	252.257.847	502.939.224	23.248.088.911	10.364.690.719	53.081.555.151	53.611.972.263
Cartera de crédito	896.584.119.098	573.475.982.815	148.459.838.158	25.438.504.744	21.403.788.039	58.197.595.619	69.608.409.723
	<u>1.037.645.623.213</u>	<u>573.728.240.662</u>	<u>148.962.777.382</u>	<u>48.686.593.655</u>	<u>31.768.478.758</u>	<u>111.279.150.770</u>	<u>123.220.381.986</u>
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones público	584.785.729.652	78.918.561.730	78.845.836.191	81.902.847.081	151.362.138.847	70.958.999.115	122.797.346.688
Obligaciones con entidades financieras	61.519.161.514	44.790.047.909	10.000.000.000	4.000.000.000	2.600.000.000	-	129.113.605
	<u>646.304.891.166</u>	<u>123.708.609.639</u>	<u>88.845.836.191</u>	<u>85.902.847.081</u>	<u>153.962.138.847</u>	<u>70.958.999.115</u>	<u>122.926.460.293</u>
Brecha de activos y pasivos	391.340.732.047	450.019.631.023	60.116.941.191	(37.216.253.426)	(122.193.660.089)	40.320.151.655	293.921.693
<u>Moneda extranjera</u>							
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
<u>Activos</u>							
Inversiones	103.016.275.876	6.430.198.933	8.201.478.059	1.704.990	18.136.303.084	25.957.695.293	44.288.895.517
Cartera de crédito	1.550.618.217.925	941.454.778.760	347.999.086.406	49.387.750.193	53.003.878.807	128.894.316.092	29.878.407.667
	<u>1.653.634.493.801</u>	<u>947.884.977.693</u>	<u>356.200.564.465</u>	<u>49.389.455.183</u>	<u>71.140.181.891</u>	<u>154.852.011.385</u>	<u>74.167.303.184</u>
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones público	564.206.251.149	59.367.004.629	89.843.814.999	99.220.111.222	156.122.463.764	53.406.138.246	106.246.718.289
Obligaciones con entidades financieras	385.092.587.147	68.644.767.467	205.472.536.299	23.633.260.226	26.017.057.718	23.050.338.074	38.274.627.363
	<u>949.298.838.296</u>	<u>128.011.772.096</u>	<u>295.316.351.298</u>	<u>122.853.371.448</u>	<u>182.139.521.482</u>	<u>76.456.476.320</u>	<u>144.521.345.652</u>
Brecha de activos y pasivos	704.335.655.505	819.873.205.597	60.884.213.167	(73.463.916.265)	(110.999.339.591)	78.395.535.065	(70.354.042.468)

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio se refiere a la posible pérdida de valor por variaciones en los tipos de cambio de las divisas en las cuales se tienen posiciones. Para efectos de la Corporación, se asume un riesgo de cambio al tomar posiciones en moneda extranjera, dado que un movimiento adverso en el tipo de cambio de las monedas puede generar una pérdida de valor en las posiciones en divisas.

La posición neta en moneda extranjera se mide como la diferencia entre activos y pasivos en moneda extranjera y para medir la exposición de riesgo cambiario se realizan estudios de sensibilidad de impacto en el valor de las posiciones en moneda extranjera ante diferentes escenarios de variación en el tipo de cambio, es decir, ante depreciación o apreciación de las monedas.

Para efectos de la gestión de activos y pasivos en moneda extranjera, la administración ha establecido requerimientos mínimos para la posición expresada como un porcentaje del patrimonio, de tal manera que parte del patrimonio se mantenga dolarizado al ser el dólar una moneda más fuerte que la local a nivel internacional.

	Setiembre 2018			Setiembre 2017		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	726.693	736.289	717.068	686.351	705.625	671.957
Patrimonio en miles US\$	846.904	857.943	832.546	787.606	811.957	768.847
Posición como % del patrimonio	86%	88%	85%	87%	90%	83%
Impacto de sensibilidad						
Factor de sensibilidad : apreciación de 5%	(36.389)	(34.995)	(37.924)	(34.315)	(32.445)	(36.137)
Factor de Sensibilidad : apreciación de 10%	(72.777)	(69.989)	(75.848)	(68.631)	(64.891)	(72.274)

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

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Total activos	US\$ 3.858.717.732	3.377.154.133
Total pasivos	3.132.251.386	2.722.284.161
Posición neta	US\$ 726.466.346	654.869.972

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Total activos	€ 2.616.630	1.382.217
Total pasivos	1.774.495	516.019
Posición neta	€ 842.135	866.198

Riesgo operativo

El Grupo Financiero define riesgo operativo como el riesgo de impactos negativos resultante de personas, tecnologías de información o procesos internos inadecuados, fallidos o eventos externos. Estos impactos negativos se consideran en la evaluación de los siguientes objetivos generales:

- i. De salvaguarda de activos: riesgos de pérdidas monetarias o ingresos no percibidos (por causas deliberadas - fraude - o accidental);
- ii. De reputación: eventos que puedan afectar la imagen y/o reputación del Grupo Financiero.
- iii. De continuidad del negocio: eventos que puedan interrumpir las operaciones y prestación de servicios de la entidad;
- iv. De cumplimiento regulatorio: eventos que puedan producir incumplimiento de cualquier regulación o ley nacional o aplicable al país;
- v. De revelación financiera: eventos que puedan hacer que los registros contables sean inexactos.
- vi. De seguridad de la Información: eventos que puedan afectar la integridad, la disponibilidad y la confidencialidad de la información física o electrónica utilizada por el Grupo.

El Grupo Financiero cuenta con una política para la administración de riesgos operativos, la cual fue aprobada por la Junta Directiva y su marco general sigue cuatro principios administrativos centrales:

- i. Propiedad descentralizada de los riesgos con responsabilidad de cada unidad funcional y responsabilidad final de la alta gerencia.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Coordinación, apoyo y seguimiento general por parte departamento de Gestión de Riesgos Operativos.

- ii. Supervisión independiente del Comité de Riesgos Operativos, con la participación de directores.
- iii. Evaluación independiente de la Auditoría Interna.

Para la gestión de riesgos operativos implementó el siguiente proceso:

- i. Identificación, evaluación y monitoreo de riesgos operativos: Consiste en identificar de manera exhaustiva los riesgos operativos, se evalúa la probabilidad e impacto de cada uno de ellos siguiendo los estándares establecidos por el Grupo y se definen indicadores de monitoreo de riesgo operativo para los riesgos principales.
- ii. Definición e implementación de planes de mitigación: Para los riesgos que superan el apetito de riesgo del Grupo (riesgos principales) se establecen planes de mitigación a los cuales se les da seguimiento periódico.
- iii. Reporte de incidentes (eventos de riesgo materializados): Todas las unidades funcionales reportan incidentes de riesgos operativos ocurridos en sus áreas, para esto se tienen estándares y plazos definidos. Dentro de los datos que las áreas reportan están los siguientes: montos de pérdidas o de exposición, descripción del incidente, causas, medidas correctivas y preventivas. Esta información forma parte de la base de datos de incidentes que puede ser utilizada para realizar estimaciones de pérdidas esperadas y no esperadas por riesgo operativo.
- iv. Evaluación de controles: El Área de Gestión de Riesgos evalúa con un alcance establecido, el diseño y la ejecución de los controles y establece planes de cierre de brechas para los casos en los que el diseño o la ejecución de los controles no sea el adecuado.
- v. Generación de reportes: Periódicamente el departamento de Gestión de Riesgos Operativos genera reportes de incidentes de pérdida por riesgo operativo, reportes de riesgos principales, avances de implementación en planes de mitigación, así como reportes de evaluación de controles. También se realiza una evaluación de gestión de riesgos operativos para cada Unidad Funcional. Estos reportes son remitidos a las Gerencias, presentados al Comité de Riesgos Operativos, al Comité Integral de Riesgos y presentados periódicamente a la Junta Directiva.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Administración del capital

La Corporación cuenta con unidades especializadas en riesgo en las cuales se realiza la medición, reporte y seguimiento de indicadores de normativa prudencial, según las disposiciones regulatorias.

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

La Gerencia y la Junta Directiva revisan periódicamente reportes en los que se presenta la suficiencia patrimonial del banco y su estado de cumplimiento con respecto al límite regulatorio. Esta información es considerada para efectos de toma de decisiones relacionadas con la administración del capital de la entidad, y así como en la gestión de activos y pasivos. La política del grupo es mantener una base de capital sólida para mantener así la confianza de los accionistas y para continuar con el desarrollo futuro del negocio.

A continuación se presenta la suficiencia patrimonial de la Corporación al 30 de setiembre de 2018 y 2017:

Suficiencia patrimonial para grupos financieros o conglomerados
30 de setiembre de 2018
(en miles de colones)

	A	B	C	D	E
Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero	Capital Base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual (A - B)	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora	136.867	10.268	126.599	-	126.599
II. Entidades Reguladas	408.335.463	272.456.641	135.878.823	1.590.616	134.288.207
Banco BAC San José, S.A.	396.947.479	265.921.359	131.026.121	1.590.616	129.435.505
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	7.793.091	3.324.115	4.468.976	-	4.468.976
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	1.471.563	1.224.016	247.547	-	247.547
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	2.123.330	1.987.151	136.179	-	136.179
III. Entidades no Reguladas	68.032.709	35.189.281	32.843.430	28.344.752	4.498.678
BAC San José Leasing, S.A.	8.436.612	7.209.456	1.227.156	-	1.227.156
Credomatic de Costa Rica, S.A.	48.240.134	22.284.080	25.956.054	25.956.054	-
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	2.068.531	951.437	1.117.095	1.117.095	-
Medio de Pago MP, S.A.	5.534.470	2.262.948	3.271.522	-	3.271.522
Inmobiliaria Credomatic, S.A.	3.752.962	2.481.360	1.271.603	1.271.603	-
SUPERAVIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					138.913.484

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Suficiencia patrimonial para grupos financieros o conglomerados
30 de setiembre de 2017
(en miles de colones)

Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero	A Capital Base	B Requerimiento individual mínimo de capital	C Superávit o déficit individual (A - B)	D Rubros no transferibles	E Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora	194.177	14.567	179.610	-	179.610
II. Entidades Reguladas	380.372.990	258.292.016	122.080.975	1.627.296	120.453.678
Banco BAC San José, S.A.	369.055.559	252.471.906	116.583.654	1.627.296	114.956.357
BAC San José Puesto de Bolsa, S.A.	8.004.279	2.986.274	5.018.005	-	5.018.005
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	1.477.322	1.086.172	391.150	-	391.150
BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	1.835.830	1.747.664	88.166	-	88.166
III. Entidades no Reguladas	65.674.356	34.819.266	30.855.089	26.329.582	4.525.507
BAC San José Leasing, S.A.	8.048.765	6.490.164	1.558.601	-	1.558.601
Credomatic de Costa Rica, S.A.	47.351.334	22.876.804	24.474.530	24.474.530	-
BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.	2.016.964	613.132	1.403.831	1.403.831	-
Medio de Pago MP, S.A.	4.728.516	1.761.609	2.966.906	-	2.966.906
Inmobiliaria Credomatic, S.A.	3.528.777	3.077.557	451.221	451.221	-
SUPERAVIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					125.158.795

(3) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo	Causa de restricción	30 de setiembre de	
		2018	2017
Disponibilidades(veáse nota 5)	Requerimiento encaje mínimo legal en el BCCR	424.782.581.273	365.154.908.477
Disponibilidades(veáse nota 5)	Disponibilidades restringidas en el BCCR por clientes a terceros	237.569.967	5.137.672
Disponibilidades(veáse nota 5 y 29 a)	Aporte al Fondo de Garantía del BNV	409.468.672	320.262.776
Disponibilidades(veáse nota 13)	Pago Trimestral obligaciones generadas por la titularización	7.045.960.193	-
Inversiones(veáse nota 6)	Garantía operaciones reporto tripartito (veáse nota 6)	20.161.116.751	19.039.878.974
Inversiones(veáse nota 6)	Garantía recaudación de servicios públicos	1.310.659.813	1.887.315.000
Cartera de créditos (veáse nota 2)	Cumplimiento artículo 59 LOSBN	36.577.991.411	62.863.390.726
Cartera de créditos (veáse nota 2)	Garantía líneas de crédito con entidades financieras del exterior	31.177.541.929	33.582.633.484
Otros activos (veáse nota 9)	Depósitos en garantía	19.167.481	16.934.866

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Activos:		
Disponibilidades	¢ 9.256.066.669	6.789.783.469
Créditos	30.841.182.940	21.802.178.120
Cuentas por cobrar	163.415.094	360.131.249
Productos por cobrar	112.302.067	71.029.931
Total activos	¢ 40.372.966.770	29.023.122.769
Pasivos:		
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 241.833.389.089	145.009.034.252
Cuentas por pagar	4.967.863.970	2.816.859.226
Total pasivos	¢ 246.801.253.059	147.825.893.478
Ingresos:		
Por intereses	¢ 1.445.708.474	943.404.731
Comisiones por otros ingresos con partes relacionadas	4.129.206.648	3.716.908.290
Total ingresos	¢ 5.574.915.122	4.660.313.021
Gastos:		
Gastos por captaciones a la vista y a plazo	5.953.518.920	3.596.967.330
Gastos operativos	1.136.170.848	1.011.514.324
Comisiones por otros gastos con partes relacionadas	45.983.021	31.041.600
Total gastos	¢ 7.135.672.789	4.639.523.253

Al 30 de setiembre de 2018, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ¢3.358.924.043 (¢2.878.451.929 en el 2017).

Al 30 de setiembre de 2018, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ¢2.618.340.633 (¢2.318.785.914 en el 2017).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Efectivo en bóveda	¢ 60.212.023.140	46.442.994.331
Banco Central de Costa Rica	425.020.151.240	365.160.046.149
Entidades financieras del estado	938.277.461	789.151.203
Entidades financieras locales	600.971.635	3.014.180
Entidades financieras del exterior	156.132.303.377	76.455.420.603
Disponibilidades restringidas	7.455.428.865	320.262.776
Documentos de cobro inmediato	12.501.853.027	11.921.899.974
	¢ <u>662.861.008.745</u>	<u>501.092.789.216</u>

- (a) Al 30 de setiembre de 2018, los depósitos que se encuentran restringidos para cubrir requerimientos mínimos de encaje legal en el Banco Central de Costa Rica es por ¢424.782.581.273 (¢365.154.908.477 en el 2017). Adicionalmente, al 30 de setiembre de 2018, el total de disponibilidades restringidas por clientes a terceros es por ¢237.569.967 (¢5.137.672 en el 2017) (véase nota 3).
- (b) Al 30 de setiembre de 2018, se mantienen depósitos restringidos para cubrir el Fondo de Garantías de la Bolsa Nacional de Valores por ¢409.468.672 (¢320.262.776 en el 2017) (véase nota 3 y 29 a).
- (c) Al 30 de setiembre de 2018, se tiene un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢2.664.518.330(¢3.422.384.072 en el 2017), el cual se compensa con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Disponibles para la venta	¢ 267.893.276.824	219.851.739.779
Productos por cobrar	3.409.953.445	2.999.812.802
	¢ <u>271.303.230.269</u>	<u>222.851.552.581</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Inversiones disponibles para la venta

Las inversiones disponibles para la venta se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Emisores del país:		
Banco Central y sector público	¢ 259.553.552.033	211.851.991.689
Entidades financieras	3.199.922.898	2.700.679.152
Otras	5.139.801.893	5.299.068.938
	¢ <u>267.893.276.824</u>	<u>219.851.739.779</u>

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, las inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢11.151.303.301 y ¢17.152.563.974, respectivamente, se encuentran garantizando operaciones de reporto tripartito. Al 30 de setiembre de 2018, se mantienen inversiones para garantizar la recaudación de servicios públicos y la participación en la cámara de compensación por la suma de ¢1.310.659.813 (¢1.887.315.000 en el 2017).

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

		2018				
		Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢	7.943.370.933	17.767.915.465	58.227.262.664	1.279.191.452	85.217.740.514
Adiciones		-	1.082.773.017	4.679.011.926	405.313.178	6.167.098.121
Retiros		-	(7.648.557)	(1.104.821.730)	(158.935.704)	(1.271.405.991)
Saldos al 30 de setiembre de 2018		<u>7.943.370.933</u>	<u>18.843.039.925</u>	<u>61.801.452.860</u>	<u>1.525.568.926</u>	<u>90.113.432.644</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2017		-	5.814.110.230	36.784.014.467	541.039.248	43.139.163.945
Gasto por depreciación		-	546.953.559	5.185.540.569	125.097.115	5.857.591.243
Retiros		-	(3.955.524)	(1.004.271.664)	(128.530.724)	(1.136.757.912)
Saldos al 30 de setiembre de 2018		<u>-</u>	<u>6.357.108.265</u>	<u>40.965.283.372</u>	<u>537.605.639</u>	<u>47.859.997.276</u>
Saldos, netos:						
Saldo al 31 de diciembre de 2017		<u>7.943.370.933</u>	<u>11.953.805.235</u>	<u>21.443.248.197</u>	<u>738.152.204</u>	<u>42.078.576.569</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2018	¢	<u>7.943.370.933</u>	<u>12.485.931.660</u>	<u>20.836.169.488</u>	<u>987.963.287</u>	<u>42.253.435.368</u>
		2017				
		Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢	7.980.745.329	17.085.091.955	67.639.015.818	846.263.341	93.551.116.443
Adiciones		-	374.404.960	4.074.258.945	423.117.471	4.871.781.376
Retiros		(37.374.396)	(155.073.970)	(15.321.876.681)	(116.122.583)	(15.630.447.630)
Saldos al 30 de setiembre de 2017		<u>7.943.370.933</u>	<u>17.304.422.945</u>	<u>56.391.398.082</u>	<u>1.153.258.229</u>	<u>82.792.450.189</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2016		-	5.339.771.179	45.724.991.772	470.778.893	51.535.541.844
Gasto por depreciación		-	459.718.924	4.783.828.976	83.357.761	5.326.905.661
Retiros		-	(155.073.970)	(15.273.689.649)	(50.834.030)	(15.479.597.649)
Saldos al 30 de setiembre de 2017		<u>-</u>	<u>5.644.416.133</u>	<u>35.235.131.099</u>	<u>503.302.624</u>	<u>41.382.849.856</u>
Saldos, netos:						
Saldo al 31 de diciembre de 2016		<u>7.980.745.329</u>	<u>11.745.320.776</u>	<u>21.914.024.046</u>	<u>375.484.448</u>	<u>42.015.574.599</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2017	¢	<u>7.943.370.933</u>	<u>11.660.006.812</u>	<u>21.156.266.983</u>	<u>649.955.605</u>	<u>41.409.600.333</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(8) Activos intangibles

Los activos intangibles se detallan como sigue:

	30 de setiembre de 2018		
	Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢ 9.338.202.835	34.132.850.457	43.471.053.292
Adiciones	-	2.129.339.668	2.129.339.668
Retiros	-	(97.090.115)	(97.090.115)
Saldo al 30 de setiembre de 2018	<u>9.338.202.835</u>	<u>36.165.100.010</u>	<u>45.503.302.845</u>
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2017	7.754.807.206	27.814.828.482	35.569.635.688
Gasto por amortización	876.942.203	3.123.769.169	4.000.711.372
Retiros	-	(91.447.271)	(91.447.271)
Saldo al 30 de setiembre de 2018	<u>8.631.749.409</u>	<u>30.847.150.380</u>	<u>39.478.899.789</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢ <u>1.583.395.629</u>	<u>6.318.021.975</u>	<u>7.901.417.604</u>
Saldo, neto 30 de setiembre de 2018	¢ <u><u>706.453.426</u></u>	<u><u>5.317.949.630</u></u>	<u><u>6.024.403.056</u></u>
	30 de setiembre de 2017		
	Activos intangibles	Sistemas de cómputo	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢ 9.338.202.835	32.049.616.057	41.387.818.892
Adiciones	-	2.760.908.794	2.760.908.794
Retiros	-	(104.270.272)	(104.270.272)
Saldo al 30 de setiembre de 2017	<u>9.338.202.835</u>	<u>34.706.254.579</u>	<u>44.044.457.414</u>
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2016	6.585.550.934	23.189.198.118	29.774.749.052
Gasto por amortización	876.942.204	4.056.680.581	4.933.622.785
Retiros	-	(88.337.005)	(88.337.005)
Saldo al 30 de setiembre de 2017	<u>7.462.493.138</u>	<u>27.157.541.694</u>	<u>34.620.034.832</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢ <u>2.752.651.901</u>	<u>8.860.417.939</u>	<u>11.613.069.840</u>
Saldo, neto 30 de setiembre de 2017	¢ <u><u>1.875.709.697</u></u>	<u><u>7.548.712.885</u></u>	<u><u>9.424.422.582</u></u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Gastos pagados por anticipado	€ 8.457.251.067	6.589.349.932
Bienes diversos	19.093.409.686	17.537.436.846
Operaciones pendientes de imputación	11.465.069.623	11.079.468.085
Otros activos restringidos	19.167.482	16.934.866
	€ <u>39.034.897.858</u>	<u>35.223.189.729</u>

(10) Obligaciones con el público

(a) Por monto

Las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	2018		
	A la vista	A plazo	Total
Depósitos por monto:			
Con el público	€ 1.120.413.480.239	1.178.607.544.787	2.299.021.025.026
Con instituciones financieras	1.324.564.429	144.211.891.590	145.536.456.019
Entidades estatales	202.224.730	-	202.224.730
Otras obligaciones	12.587.858.990	-	12.587.858.990
	€ <u>1.134.528.128.388</u>	<u>1.322.819.436.377</u>	<u>2.457.347.564.765</u>

	2017		
	A la vista	A plazo	Total
Depósitos por monto:			
Con el público	€ 994.847.100.272	1.007.256.269.844	2.002.103.370.116
Con instituciones financieras	1.205.976.340	80.671.579.718	81.877.556.058
Entidades estatales	71.827.555	-	71.827.555
Otras obligaciones	13.504.691.195	-	13.504.691.195
	€ <u>1.009.629.595.362</u>	<u>1.087.927.849.562</u>	<u>2.097.557.444.924</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Por clientes

Las obligaciones con el público por clientes se detallan como sigue:

	2018	
	A la vista	A plazo
Depósitos por clientes:		
Con el público	632.762	9703
Con instituciones financieras	6	2
Entidades estatales	1	-
	<u>632.769</u>	<u>9.705</u>

	2017	
	A la vista	A plazo
Depósitos por clientes:		
Con el público	618.707	7.911
Con instituciones financieras	7	4
Entidades estatales	1	-
	<u>618.715</u>	<u>7.915</u>

(11) Otras obligaciones con el público

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, las otras obligaciones con el público corresponden a las obligaciones por pacto de reporto tripartito.

(12) Contratos de reporto tripartito y de reventa

(a) Reporto tripartitos

Las subsidiarias participan en contratos en los cuales se comprometen a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado. Un detalle de las reporto tripartitos es como sigue:

		2018			
		Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de vencimiento	Precio de reporto tripartito
Gobierno	¢	14.776.566.133	6.185.468.144	Del 10-Oct-2018 al 26-Oct-2018	11.518.064.888
Gobierno exterior	¢	<u>14.776.566.133</u>	<u>6.185.468.144</u>		<u>11.518.064.888</u>

		2017			
		Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de vencimiento	Precio de reporto tripartito
Gobierno	¢	9.596.097.739	8.644.579.023	27-Oct-2017	8.717.683.638
Bancos Privados	¢	9.543.123.383	7.947.000.000	28-Set-2017	8.007.025.242
	¢	<u>19.139.221.122</u>	<u>16.591.579.023</u>		<u>16.724.708.880</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Reventas

Las subsidiarias compran instrumentos financieros, mediante contratos en los cuales se comprometen a vender los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

		2018			
		Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno	¢	5.139.801.892	5.431.358.006	Del 04-Oct-2018 al 09-Nov-2018	5.147.063.184
	¢	5.139.801.892	5.431.358.006		5.147.063.184
		2017			
		Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de reventa	Precio de reventa
Gobierno	¢	5.299.068.938	5.996.215.657	Del 27-Oct-2017 al 22-Nov-2017	5.310.413.748
	¢	5.299.068.938	5.996.215.657		5.310.413.748

(13) Obligaciones con entidades

Al 30 de setiembre las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Operaciones de reporto tripartito, mercados de liquidez, MIB y MIL	¢ 12.856.000.000	2.583.840.300
Obligaciones cartas de crédito	808.459.419	593.354.661
Sobregiros cuentas a la vista	3.222.710.902	2.162.821.875
Cheques al cobro	2.664.518.330	3.422.384.072
Entidades financieras del país	30.703.778.877	42.830.365.602
Entidades financieras del exterior	299.106.723.457	282.694.948.239
Organismos internacionales	68.336.410.734	78.112.263.263
Cargos financieros por pagar	2.332.896.899	2.363.859.177
Arrendamientos financieros	607.350.832	395.309.835
	¢ 420.638.849.450	415.159.147.024

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Vencimiento de las obligaciones con entidades

Al 30 de setiembre el vencimiento de las obligaciones con entidades se detalla como sigue:

2018					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Otras obligaciones del país	Organismos internacionales	Total
Menos de un año	€ 216.885.473.462	5.000.000.000	21.908.835.928	2.949.892.500	246.744.201.890
De uno a tres años	21.992.769.995	-	262.092.252	26.240.930.270	48.495.792.517
De tres a cinco años	60.228.480.000	-	321.008.202	20.862.206.289	81.411.694.491
Más de cinco años	-	25.703.778.877	-	18.283.381.675	43.987.160.552
Total	€ 299.106.723.457	30.703.778.877	22.491.936.382	68.336.410.734	420.638.849.450

2017					
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Otras obligaciones del país	Organismos internacionales	Total
Menos de un año	€ 131.329.725.663	13.500.000.000	11.521.569.920	14.435.582.000	170.786.877.583
De uno a tres años	67.252.382.576	-	-	6.626.085.542	73.878.468.118
De tres a cinco años	84.112.840.000	-	-	44.088.683.750	128.201.523.750
Más de cinco años	-	29.330.365.602	-	12.961.911.971	42.292.277.573
Total	€ 282.694.948.239	42.830.365.602	11.521.569.920	78.112.263.263	415.159.147.024

(b) Obligaciones con entidades financieras del exterior

Incluye la titularización de Derechos Diversificados de Pago, mediante la Serie I-2014 y Serie II-2014, series constituidas en Vehículo de Propósito Especial (VPE). El VPE fue organizado bajo las leyes de las Islas Cayman para: obtener financiamiento mediante contratos de crédito y/o emisión de títulos valores; (ii) utilizar los recursos obtenidos mediante dicho financiamiento para cancelar al Banco el precio pactado por la compra de todos los derechos derivados de órdenes de pago emitidas por bancos corresponsales (Derechos Diversificados de Pago); y (iii) hacer los pagos correspondientes a principal, intereses y demás obligaciones derivadas de dicho financiamiento. El VPE no tiene activos o contingencias relevantes distintos a los derivados de la precitada titularización; el Banco no tiene el control, no es accionista, dueño o beneficiario de los resultados de las operaciones del VPE. El cumplimiento de las obligaciones resultantes de los financiamientos antedichos se realiza a Bank of New York Mellon.

Al 30 de setiembre de 2018, la subsidiaria Banco BAC San José, S.A., mantiene depositado en un fideicomiso de garantía de Bank of New York Mellon, un monto equivalente a €7.045.960.193, correspondiente al pago trimestral anticipado del principal y los intereses de la obligación generada por la titularización.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre, el detalle de titularización de derechos diversificados de pago es como sigue:

	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de Interés (p.a)	Moneda	Saldo en moneda local al 30 de setiembre de 2018
Serie 2014-1(*)	14/11/2014	15/11/2019	L+2.5%	US\$	12.064.998.649
Serie 2014-2(*)	14/11/2014	15/11/2021	4,50%	US\$	60.228.480.000

	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de Interés (p.a)	Moneda	Saldo en moneda local al 30 de setiembre de 2017
Serie 2014-1(*)	14/11/2014	15/11/2019	L+2.5%	USD	18.944.332.576
Serie 2014-2(*)	14/11/2014	15/11/2021	4,50%	USD	72.746.240.000

(*) 2 años de gracia, a partir del año 2017 la amortización es trimestral.

(14) Impuesto sobre la renta

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

	30 de setiembre de	
	2018	2017
<i>Impuesto sobre la renta corriente:</i>		
Impuesto sobre la renta corriente	€ 19.947.841.536	13.950.888.187
<i>Impuesto sobre la renta diferido:</i>		
Impuesto sobre la renta diferido	2.085.818.329	2.151.730.127
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(555.948.553)	(374.641.414)
Total impuesto sobre la renta diferido	1.529.869.776	1.777.088.713
	€ 21.477.711.312	15.727.976.900

La diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resultaría de aplicar la tasa correspondiente del impuesto a las utilidades antes de impuesto sobre la renta (30%), se concilia como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Impuesto sobre la renta esperado	€ 22.741.148.175	17.209.337.469
Mas:		
Gastos no deducibles	6.729.838.438	5.568.359.334
Menos:		
Ingresos no gravables	7.993.275.301	7.049.719.903
Impuesto sobre la renta	€ 21.477.711.312	15.727.976.900

El impuesto de renta diferido se origina de las diferencias temporales de los siguientes rubros de los estados financieros: estimación para incobrables, ganancias (pérdidas) no realizadas sobre inversiones, provisiones y arrendamientos financieros.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

30 de setiembre de 2018			
	Activo	Pasivo	Neto
Estimaciones	194.765.782	-	194.765.782
Provisiones	988.864.374	-	988.864.374
Prestaciones legales	45.365.203	-	45.365.203
Valuación de programas de lealtad	-	837.482.768	(837.482.768)
Ganancias o pérdidas no realizadas	1.163.023.968	49.530.503,00	1.113.493.465
Arrendamientos operativos en función financiera	-	2.143.797.459	(2.143.797.459)
Arrendamientos (alquileres)	-	100.660.293	(100.660.293)
Superavit por revaluación	-	143.119.255	(143.119.255)
	<u>2.392.019.327</u>	<u>3.274.590.278</u>	<u>(882.570.951)</u>

30 de setiembre de 2017			
	Activo	Pasivo	Neto
Estimaciones	895.898.436	-	895.898.436
Provisiones	1.083.297.827	-	1.083.297.827
Valuación de programas de lealtad	-	612.285.977	(612.285.977)
Ganancias o pérdidas no realizadas	714.370.068	121.793.728	592.576.340
Arrendamientos operativos en función financiera	-	1.702.517.736	(1.702.517.736)
Arrendamientos (alquileres)	-	77.871.497	(77.871.497)
Superavit por revaluación	-	158.839.569	(158.839.569)
	<u>2.693.566.331</u>	<u>2.673.308.507</u>	<u>20.257.824</u>

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

	30 de setiembre de 2018			
	31 de diciembre 2017	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de setiembre 2018
Estimaciones	767.656.022	(572.890.240)	-	194.765.782
Provisiones	1.415.449.409	(426.585.035)	-	988.864.374
Prestaciones legales	-	45.365.203	-	45.365.203
Valuación de programas de lealtad	(662.859.685)	(174.623.083)	-	(837.482.768)
Ganancias o pérdidas no realizadas	816.863.385	-	296.630.080	1.113.493.465
Arrendamientos operativos en función financiera	(1.757.309.812)	(386.487.647)	-	(2.143.797.459)
Arrendamientos (alquileres)	(86.011.319)	(14.648.974)	-	(100.660.293)
Superavit por revaluación	(143.119.255)	-	-	(143.119.255)
	<u>350.668.745</u>	<u>(1.529.869.776)</u>	<u>296.630.080</u>	<u>(882.570.951)</u>

	30 de setiembre de 2017			
	31 de diciembre 2016	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de setiembre 2017
Estimaciones	2.223.818.978	(1.327.920.542)	-	895.898.436
Provisiones	1.152.052.429	(68.754.602)	-	1.083.297.827
Valuación de programas de lealtad	(587.002.723)	(25.283.254)	-	(612.285.977)
Ganancias o pérdidas no realizadas	(44.931.235)	-	637.507.575	592.576.340
Arrendamientos operativos en función financiera	(1.377.188.146)	(325.329.590)	-	(1.702.517.736)
Arrendamientos (alquileres)	(48.070.772)	(29.800.725)	-	(77.871.497)
Superavit por revaluación	(158.839.569)	-	-	(158.839.569)
	<u>1.159.838.962</u>	<u>(1.777.088.713)</u>	<u>637.507.575</u>	<u>20.257.824</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

De acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la Renta, las subsidiarias deben presentar sus declaraciones anuales de impuesto sobre la renta al periodo fiscal que finaliza el 31 de diciembre de cada año.

(15) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Comisiones por pagar	15.465.424.366	13.565.407.184
Aportaciones patronales por pagar	1.975.904.733	1.851.879.978
Retenciones por orden judicial	14.014.835	7.992.950
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1.197.265.891	1.011.522.823
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	9.282.052.651	2.066.008.278
Impuestos retenidos por pagar	6.118.332.575	5.541.789.305
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1.051.829.582	951.625.481
Partes relacionadas	3.960.531.569	2.625.213.046
Obligaciones con tarjetahabientes	334.104.193	1.730.793.109
Depósitos en tránsito por aplicar	79.390.740	621.357.590
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	6.907.846	18.965.876
Vacaciones acumuladas por pagar	3.107.584.614	2.383.579.814
Aguinaldo acumulado por pagar	6.699.059.042	5.939.310.896
Proveedores por pagar	6.565.740.976	5.879.309.736
Conape	3.412.837.820	2.378.698.329
Facturación por pagar comercios afiliados	28.462.616.617	21.266.497.768
Transferencias SINPE y débitos en tiempo real	140.322.527	389.677.898
Cuotas de seguros sobre créditos	2.683.650.593	2.218.646.841
Programas de lealtad por pagar	7.892.641.619	7.108.970.383
Seguros por pagar	9.456.167	73.691.446
Depósitos en garantía por pagar	62.172.765	436.727.374
Transacciones de cámara por aplicar	3.383.169.192	4.602.141.079
Aliados	4.416.960.694	3.471.364.710
Acreedores varios	2.780.634.668	1.293.244.526
	<u>109.102.606.275</u>	<u>87.434.416.420</u>

(16) Patrimonio

(a) Capital social

El capital social está representado por 2.029.858.710 (1.803.010.710 en el 2017) acciones comunes y nominativas con valor nominal de ¢100 cada una, para un total de ¢202.985.871.000 (¢180.301.071.000 en el 2017).

En Asamblea Extraordinaria de Accionistas celebrada el 04 de noviembre de 2016, se acordó aumentar el capital social en la suma de ¢2.586.750.000, mediante un aporte en efectivo. Tal aumento fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, según consta en el oficio C.N.S. 1309/05 del 06 de febrero de 2017, en el artículo 5 del acta de la sesión 1309-2017 celebrada el 01 de febrero de 2017, de tal forma que el capital quedó establecido en la suma de ¢180.301.071.000.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En Asamblea Extraordinaria de Accionistas celebrada el 16 de marzo de 2018, se acordó aumentar el capital social en la suma de ¢22.684.800.000, mediante capitalización de utilidades retenidas. Tal aumento fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, según consta en el oficio C.N.S. 1420/11 del 19 de junio de 2018, en el artículo 11 del acta de la sesión 1420-2018 celebrada el 05 de junio de 2018, de tal forma que el capital quedó establecido en la suma de ¢202.985.871.000.

(b) Superávit por revaluación

Corresponde al incremento del valor razonable de las propiedades en sus subsidiarias.

(c) Dividendos en efectivo

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de febrero de 2017, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢1.668.000.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 27 de junio de 2017, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢421.500.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 23 de abril de 2018, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢9.658.790.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de junio de 2018, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢9.714.251.250, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de setiembre de 2018, se acordó distribuir un dividendo en efectivo por la suma de ¢9.940.362.500, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(d) Dividendos en acciones

En Asamblea Extraordinaria de Accionistas celebrada el 16 de marzo de 2018, se acordó distribuir un dividendo en acciones por la suma de ¢22.684.800.000, mediante la capitalización de resultados acumulados de ejercicios anteriores.

(e) Ganancia no realizada

Corresponde a las variaciones en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta de sus subsidiarias.

(f) Participación no controladora

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, el saldo de la participación no controladora corresponde al 25% del patrimonio de las subsidiarias Credomatic de Costa Rica, S.A.; Inmobiliaria Credomatic, S.A. y BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A. El detalle de la participación no controladora es como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Capital social	¢ 16.850.091.000	16.850.091.000
Aportes patrimoniales no capitalizados	10.919.668.832	10.919.668.832
Ajustes al patrimonio	(103.598.900)	11.537.534
Reservas patrimoniales	1.017.066.002	906.349.228
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	11.680.420.705	8.812.532.211
Resultado del periodo	1.248.063.861	2.271.396.379
	¢ 41.611.711.500	39.771.575.184

(17) Utilidad básica por acción

Al 30 de setiembre de 2018, el cálculo de la utilidad básica por acción se basa en resultado del periodo, neto de la reserva legal atribuible a los accionistas comunes que asciende a la suma de ¢52.691.017.952 (¢39.126.020.863 en el 2017), y en la cantidad promedio de acciones comunes en circulación asciende a 2.029.858.710 (2.026.551.810 en el 2017).

	2018	2017
Resultado del periodo, disponible para acciones comunes	¢ 52.691.017.952	39.126.020.863
Cantidad promedio de acciones comunes	2.029.858.710	2.026.551.810
Utilidad básica por acción	¢ 25,9580	19,3067

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Ingresos por cartera de crédito

Los ingresos por cartera de crédito se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Ingresos financieros por créditos vigentes	¢ 199.520.030.124	186.224.187.476
Ingresos financieros por créditos vencidos y en cobro judicial	36.278.180.112	17.163.418.703
	¢ <u>235.798.210.236</u>	<u>203.387.606.179</u>

(19) Ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio

Los ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio se detallan a continuación:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
<u>Ingresos</u>		
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	¢ 11.517.381.385	8.819.060.250
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	3.932.215.531	2.912.055.472
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	2.576.150.310	6.042.601.460
Diferencias de cambio por disponibilidades	13.081.233.258	15.264.401.849
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	4.318.846.267	4.903.499.211
Diferencias de cambio por créditos vigentes	49.490.134.624	59.504.127.354
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	4.658.746.121	6.599.410.542
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	1.490.778.337	505.453.077
Total de ingresos	<u>91.065.485.833</u>	<u>104.550.609.215</u>
<u>Gastos</u>		
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	43.196.371.706	48.589.026.118
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	11.698.828.377	17.856.077.782
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	2.297.084.693	6.636.499.659
Diferencias de cambio por disponibilidades	4.598.209.897	2.620.195.931
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	1.774.024.741	1.458.459.186
Diferencias de cambio por créditos vigentes	14.447.700.698	10.838.444.464
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	1.468.586.763	1.431.174.446
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	1.522.741.818	392.247.246
Total de gastos	<u>81.003.548.693</u>	<u>89.822.124.832</u>
Total ingresos (gastos) por diferencial cambiario, neto	¢ <u>10.061.937.140</u>	<u>14.728.484.383</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(20) Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Gastos por captaciones a la vista	€ 6.459.349.286	5.248.752.572
Gastos por captaciones a plazo	52.451.492.310	39.974.546.803
Gastos por reporto tripartito y préstamos de valores	232.277.929	325.530.740
	€ <u>59.143.119.525</u>	<u>45.548.830.115</u>

(21) Gastos por obligaciones con entidades financieras

Los gastos por obligaciones con entidades financieras se detallan a continuación:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Gastos por obligaciones a la vista con entidades financie	€ 224.681	4.001.613
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	11.689.296.680	11.306.918.424
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	2.877.300.732	2.282.554.468
	€ <u>14.566.822.093</u>	<u>13.593.474.505</u>

(22) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Por giros y transferencias	€ 5.687.935.028	4.533.403.093
Por operaciones con partes relacionadas	259.186.777	139.331.778
Por comercio exterior	4.149.353	4.332.327
Por fideicomisos	174.320.393	179.028.426
Por custodias	30.098.028	29.532.354
Por cobranzas	936.112.141	862.412.156
Por otras comisiones de confianza	4.147.272.253	3.605.115.290
Por tarjetas de crédito	115.021.883.795	97.782.058.873
Sobre cuentas corrientes	4.777.669.078	4.271.692.025
Por contratos por servicios administrativos	8.202.340	12.287.736
Por servicios de custodia	4.191.921	21.529.929
Comisiones por servicios blindados	1.116.641.229	1.097.317.996
Cajeros automáticos	1.142.237.432	1.019.887.303
Por tarjeta débito	16.834.347.493	14.327.584.098
Por administración de carteras	82.234.488	50.269.826
Por administración de fondos	4.814.518.299	4.347.331.336
Por transacciones bursátiles	1.203.776.455	1.690.614.185
Comisiones por adelanto de salario	2.342.709.580	2.834.538.376
Comisiones por colocación de seguros	4.912.031.746	3.737.100.233
Otras comisiones	7.491.880.607	6.515.402.219
	€ <u>170.991.398.436</u>	<u>147.060.769.559</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Otros ingresos operativos

Los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Ingresos por servicios agregados	5.542.045.287	4.801.206.733
Ingresos por recuperación de gastos	149.161.803	239.212.936
Ingresos por planes automáticos, SOS, Avisa y procesamiento de tarjetas	7.301.211.349	3.152.139.417
Diferencias de cambio por otros pasivos	642.829.976	486.984.322
Diferencias de cambio por otros activos	862.706.579	610.699.859
Servicios varios por tarjetas de crédito	2.938.173.484	2.371.461.401
Sobrantes de caja	20.278.245	15.375.781,00
Ingresos coemisores	348.525.636	441.755.309
Ingreso varios por comisiones de afiliados	7.937.840.598	7.243.959.775
Ingresos operativos varios	2.361.305.596	1.482.938.122
€	28.104.078.553	20.845.733.655

(24) Gastos por comisiones por servicios

Los gastos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Comisiones por corresponsalía	158.025.707	124.471.322
Comisiones por giros y transferencias	535.602.559	519.070.460
Comisiones por servicios bursátiles	3.953.620	6.501.696
Comisiones por Sistema Integrado de Pago Electrónico	4.367.280	3.992.680
Comisiones por servicios de custodia de instrumentos financieros	186.359.336	170.471.257
Comisiones por servicios de las bolsas de valores	44.609.296	35.422.378
Comisiones por cobros Red de Pagos	-	122.232.579
Comisiones del Sistema Centralizado de Recaudación	392.733.595	376.687.456
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	45.983.021	31.041.600
Comisiones de intercambio	38.819.625.550	37.538.278.788
Comisiones por otros servicios	3.442.642.714	2.045.410.254
€	43.633.902.678	40.973.580.470

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(25) Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Sueldos	¢ 70.872.061.747	67.243.603.210
Cargas sociales patronales	16.608.634.599	14.831.264.676
Remuneraciones a directores y fiscales	269.344.329	221.212.500
Tiempo extraordinario	698.674.253	623.773.612
Viáticos	294.561.455	299.161.989
Decimotercer sueldo	6.353.840.608	5.656.090.058
Vacaciones	2.152.573.143	102.968.336
Incentivos	42.932.317	79.701.323
Preaviso y cesantía	1.332.613.322	1.389.579.995
Refrigerios	425.903.098	388.877.553
Aporte Auxilio de Cesantía	1.075.589.657	1.001.136.628
Vestimenta	52.489.198	201.970.254
Capacitación	648.638.084	627.000.137
Seguros del personal	1.351.697.327	1.359.978.724
Otros gastos de personal	3.575.168.390	2.878.179.243
	¢ <u>105.754.721.527</u>	<u>96.904.498.238</u>

(26) Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Gastos por servicios externos	¢ 17.839.181.711	15.745.680.752
Gastos de movilidad y comunicaciones	10.020.146.895	6.344.344.974
Gastos de infraestructura	23.672.286.478	20.498.039.604
Gastos generales	47.273.071.643	41.520.714.638
	¢ <u>98.804.686.727</u>	<u>84.108.779.968</u>

(27) Cuentas contingentes

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación mantiene compromisos como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas	¢ 82.895.055.004	92.979.503.031
Cartas de crédito emitidas	13.744.882.674	12.005.246.237
Créditos pendientes de desembolsar	4.707.904.580	3.741.713.481
Líneas de crédito de utilización automática	1.018.707.821.901	10.393.546.912
	¢ <u>1.120.055.664.159</u>	<u>119.120.009.661</u>

(28) Activos de los fideicomisos

Algunas subsidiarias proveen servicios de Fideicomiso, donde se administran activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. Estas subsidiarias reciben una comisión por proveer estos servicios. Los activos y pasivos no se reconocen en los estados financieros individuales. Las Subsidiarias no están expuestas a ningún riesgo crediticio, ni garantizan ninguno de los activos.

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

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Efectivo	¢ 2.121.534.710	1.562.521.467
Inversiones	4.777.584.950	1.764.969.399
Cartera de créditos	2.535.745.476	3.067.454.685
Otras cuentas por cobrar	167.133.528	179.244.172
	¢ <u>9.601.998.664</u>	<u>6.574.189.723</u>

(29) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Valores recibidos en garantía	¢ 1.764.550.401.369	1.409.159.918.139
Valores recibidos en custodia	10.439.848.285	8.692.977.365
Valores negociables en custodia	1.678.324.586.749	1.520.581.263.751
Líneas de crédito pendientes de utilizar	603.009.133.015	962.882.924.237
Productos en suspenso	4.202.526.773	1.245.420.637
Cuentas castigadas	527.647.260.533	385.286.050.201
Fondos de pensiones	794.873.123.796	699.078.767.166
Fondos de inversión	133.239.000.133	112.671.133.615
Bienes y valores de terceros	83.478.077.869	57.931.132.098
Documentos de respaldos	6.969.338.419.896	6.073.653.214.122
Otras	2.376.848.131.328	1.325.617.196.191
	¢ <u>14.945.950.509.746</u>	<u>12.556.799.997.522</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(a) Garantías otorgadas

Con el fin de constituir 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 setiembre de 2018, el Puesto de Bolsa había efectuado un adelanto de ¢212.317.090 (¢28.417.478 en el 2017), el cual se incluye en la cuenta de disponibilidades. Adicionalmente, para la Subsidiaria Banco BAC San José, S.A, al 30 de setiembre de 2018, se efectuó un depósito en garantía con la Bolsa Nacional de Valores por un monto de ¢197.151.852 (¢291.845.298 en el 2017) (véanse notas 3 y 5).

(b) Títulos valores de clientes en custodia para las subsidiarias Banco y Puesto de Bolsa

Los títulos valores en custodia se detallan como sigue:

Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia		Al 30 de setiembre de	
		2018	2017
Valores negociables en custodia			
852011050101	Sistema de anotación en cuenta	2.541.300.000	12.787.900.000
852012040101	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - local - otros	-	568.330.000
852012050101	Sistema de anotación en cuenta	17.293.681.440	6.737.552.150
Total		¢ 19.834.981.440	20.093.782.150
Recibidos en garantía			
853012050101	En SAC - MH y BCCR	98.450.400	-
Total		¢ 98.450.400	-
Valores negociables pendientes de liquidar a futuro			
854011090101	Bóvedas del custodio - MH y BCCR	104.598.550.000	96.045.800.000
854012090101	Bóvedas del custodio - MH y BCCR	59.700.901.680	63.501.784.220
Total		¢ 164.299.451.680	159.547.584.220
Dados en garantía			
854011050101	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	6.595.000.000	5.110.000.000
854012050101	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	3.254.654.400	4.404.557.500
Total		¢ 9.849.654.400	9.514.557.500
Pendientes de liquidar a valor futuro			
858011010101	Ops de reporto tripartito	3.508.260.164	8.503.147.412
858011030101	Ops en mercado de liquidez	5.278.242.192	-
858022010101	Ops de reporto tripartito	87.258.310	-
Total		¢ 8.873.760.666	8.503.147.412
Total custodia propia		¢ 202.956.298.586	197.659.071.282

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cuentas de orden por cuenta terceros		Al 30 de setiembre de	
		2018	2017
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia			
871011010101	Efectivo disponible	1.273.052	231.977
871012010101	Efectivo disponible	230.999.490	1.911.851
Total		232.272.542	2.143.828
Valores negociables custodia			
872011010104	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - local - MH y BCCR	47.354.388	30.462.197
872011020101	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - local - otros	135.840.500.000	158.601.500.000
872011050101	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	449.780.100.000	419.388.750.000
872011040101	Depósito en (CEVAL) Intl Otros	1.000.000.000	-
872011050104	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	15.340.865.068	18.675.120.902
872011060101	Sistema de anotación en otras cuentas - MH y BCCR	66.209.000.000	61.481.000.000
872012010101	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - local - MH y BCCR	37.063.680	36.373.120
872012020101	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - local - otros	84.112.873.872	85.694.973.513
872012030101	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - internacional - MH y BCCR	7.864.449.600	5.188.852.900
872012040101	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - internacional - otros	57.368.682.936	59.545.031.546
872012040102	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - internacional - otros	39.792.615	49.349.776
872012050101	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	151.162.481.520	94.475.769.220
872031020101	Depósito de valores (CEVAL) - local - otros	83.931.712.690	90.280.327.577
872032020101	Depósito de valores (CEVAL) - local - otros	179.711.939	227.411.566
872032040101	Depósito de valores (CEVAL) - internacional - otros	87.385.373.444	64.578.860.105
872032040103	Depósito de valores (CEVAL) - internacional - otros	222.206.259	359.035.578
872032040105	Sistema de anotación en otras cuentas - MH y BCCR	3.017	24.556.818
872032040107	Depósito de valores (CEVAL) - internacional - otros	16.704.050	6.496.256
872032040108	Central Valores Inter Gbp	14.796.475	13.832.203
872041020101	Depósito de valores (CEVAL) - local - otros	-	6.500.000
872042020101	Depósito de valores (CEVAL) - local - otros	46.311.206.587	23.226.103.072
872052040101	Depósito de valores (CEVAL) - internacional - otros	-	113.666.000
872052050101	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	375.269.760	192.095.540
872012060101	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	15.948.964.800	20.503.073.080
872071020101	Depósito de valores (CEVAL) - local - otros	1.780.622.311	2.660.760.000
872092010101	Confirmación bnv clearing	1.850.288.400	1.335.575.500
872102010101	Confirmación Bnv Clearing	26.298.540	26.505.775
Total		1.206.846.321.951	1.106.721.982.244
Recibidos en garantía			
873011020101	Depósito en CEVAL - local-otros	600.000.000	-
873011050101	En SAC-MH y BCCR	3.283.000.000	9.676.300.000
873011060101	Sistema de anotación en cuenta - otros	635.000.000	610.000.000
873012020101	Depósito en CEVAL - local - otros	352.104.960	2.363.116.140
873012030101	Depósito en CEVAL - Intl - MH y BCCR	1.517.294.400	1.159.393.200
873012050101	En SAC - MH y BCCR	55.127.011.920	44.550.820.370
873012060101	En SAC - Otros	967.709.520	907.054.680
Total		62.482.120.800	59.266.684.390
Dados en garantía			
874011050101	En SAC - MH y BCCR	8.526.500.000	5.703.000.000
874012020101	Depósitos de val CEVAL local-otros	-	3.267.897.500
874012030101	Depósitos de val (CEVAL) Intl-MH Y BCCR	2.721.864.000	193.232.200
874012050101	En SAC - MH y BCCR	61.230.936.720	47.254.934.510
874012060101	Sistema de anotación en cuenta - otros	1.106.698.320	1.606.100.580
874031020101	Depósitos de val CEVAL local-otros	440.068.085	354.962.500
Total		74.026.067.125	58.380.127.290

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

874011050101	En SAC - MH y BCCR	8.526.500.000	5.703.000.000
874012020101	Depósitos de val CEVAL local-otros	-	3.267.897.500
874012030101	Depósitos de val (CEVAL) Intl-MH Y BCCR	2.721.864.000	193.232.200
874012050101	En SAC - MH y BCCR	61.230.936.720	47.254.934.510
874012060101	Sistema de anotación en cuenta - otros	1.106.698.320	1.606.100.580
874031020101	Depósitos de val CEVAL local-otros	440.068.085	354.962.500
Total		€ 74.026.067.125	58.380.127.290
Valores negociables pendientes de recibir			
876011010101	Confirmación bnv clearing	550.000.000	-
876012010101	Confirmación bnv clearing	-	807.028.600
876012020101	Confirmación bnv clearing (fideicomiso de garantía)	1.129.284.000	85.249.500
876022030101	Confirmación operacion internacional	242.707.715	28.072.683
876032010101	Confirmación bnv clearing	-	15.785.366
Total		€ 1.921.991.715	936.136.149
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar			
877012010101	Confirmación bnv clearing	-	15.785.366
Total		€ -	15.785.366
Pendientes de liquidar a valor futuro			
878011010101	Ops de reporto tripartito	9.085.440.632	13.227.764.671
878011030101	Ops en mercado de liquidez	620.289.309	-
878012010101	Ops de reporto tripartito	49.477.333.391	35.343.421.866
878012030101	Ops en mercado de liquidez	-	668.435.675
878021010101	Ops de reporto tripartito	9.222.878.591	5.836.592.122
878021030101	Ops en mercado de liquidez	1.083.778.845	1.276.382.268
878022010101	Ops de reporto tripartito	58.892.781.424	40.578.300.925
878022030101	Ops en mercado de liquidez	1.477.011.838	668.435.675
Total		€ 129.859.514.030	97.599.333.202
Total custodia terceros		€ 1.475.368.288.163	1.322.922.192.469
Total valores negociables en custodia		€ 1.678.324.586.749	1.520.581.263.751

(c) Operaciones a plazo

La subsidiaria BAC San José Puesto de Bolsa, S.A., participa en contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de reporto tripartito y a plazo). Dichos contratos representan títulos valores que se han comprometido a vender y la otra parte contratante se ha comprometido a comprar en una fecha específica y por un monto pactado de antemano. La diferencia entre el valor pactado y el título valor, representa una garantía adicional de la operación y correspondiendo a una porción del título valor que permanece en custodia.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre , un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo en las operaciones de reporto tripartito en las que la subsidiaria BAC San José Puesto de Bolsa, S.A., participa es el siguiente:

Setiembre 2018				
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	7.586.730.979	32.423.109.529	3.128.672.066	28.267.208.027
De 31 a 60 días	1.285.084.995	16.129.255.738	477.673.870	15.852.402.725
De 61 a 90 días	213.624.658	924.968.124	213.624.658	924.968.124
	<u>9.085.440.632</u>	<u>49.477.333.391</u>	<u>3.819.970.593</u>	<u>45.044.578.876</u>
Cuenta propia:				
De 1 a 30 días	3.508.260.164	-	-	87.258.310
	<u>3.508.260.164</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>87.258.310</u>
	<u>12.593.700.796</u>	<u>49.477.333.391</u>	<u>3.819.970.593</u>	<u>45.131.837.185</u>

Setiembre 2017				
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	10.932.235.683	25.109.359.314	3.834.580.063	30.515.258.577
De 31 a 60 días	2.269.927.070	9.740.394.178	1.665.357.170	9.190.962.287
De 61 a 90 días	-	476.050.258	311.052.971	476.050.258
Más de 91 días	25.601.918	17.618.230	25.601.918	396.029.962
	<u>13.227.764.671</u>	<u>35.343.421.979</u>	<u>5.836.592.122</u>	<u>40.578.301.084</u>
Cuenta propia:				
De 1 a 30 días	6.578.593.294	-	-	-
De 31 a 60 días	1.924.554.118	-	-	-
	<u>8.503.147.412</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>21.730.912.083</u>	<u>35.343.421.979</u>	<u>5.836.592.122</u>	<u>40.578.301.084</u>

Al 30 de setiembre de, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo en operaciones de mercado de liquidez en la que la subsidiaria BAC San José Puesto de Bolsa, S.A., participa es el siguiente:

Setiembre 2018				
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	620.289.309	-	1.083.778.845	1.477.011.838
	<u>620.289.309</u>	<u>-</u>	<u>1.083.778.845</u>	<u>1.477.011.838</u>
Cuenta propia:				
De 1 a 30 días	5.278.242.192	-	-	-
	<u>5.278.242.192</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>5.898.531.500</u>	<u>-</u>	<u>1.083.778.845</u>	<u>1.477.011.838</u>

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2017			
	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US Dólares	Colones	US Dólares
Cuenta terceros:				
De 1 a 30 días	-	668.435.646	1.276.382.268	668.435.646
	-	668.435.646	1.276.382.268	668.435.646

Los títulos valores que se encuentran garantizando operaciones de reporto tripartito, que tienen posición de vendedor a plazo, se encuentran en custodia de la Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica, S.A.

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, el monto de las posiciones comprador y vendedor a plazo en las reporto tripartitos y operaciones a plazo denominado en US dólares fueron valuados al tipo de cambio de ¢579,12 y ¢568,33 respectivamente, por cada US dólar.

(30) Contratos de administración de fondos de inversión

El valor del activo neto para cada fondo administrado es como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
<i>Fondos de Inversión en colones:</i>		
Fondo de Inversión Impulso C Bac Credomatic No Diversificado	39.058.389.058	30.417.317.064
Fondo de Inversión Propósito Bac Credomatic No Diversificado	2.078.639.362	2.980.199.000
Fondo de Inversión BAC San José Plan Anual C No Diversificado	-	1.192.584.702
	41.137.028.420	34.590.100.766
<i>Fondos de Inversión en US dólares</i>		
Fondo de Inversión Impulso D Bac Credomatic No Diversificado	81.884.171.915	69.686.136.043
Fondo de Inversión Sin Fronteras Bac Credomatic No Diversificado	4.818.182.306	5.897.852.984
Fondo de Inversión Millennium Bac Credomatic No Diversificado	1.670.955.167	1.311.912.961
Fondo de Inversión Megafondo BAC	-	1.185.130.861
Fondo de Inversión Posible Bac Credomatic No Diversificado	2.349.161.745	-
Fondo de Inversión Innovación Bac Credomatic No Diversificado	1.004.960.814	-
Fondo de Inversión Impacto Bac Credomatic No Diversificado	374.539.766	-
	92.101.971.713	78.081.032.849
Total fondos de inversión administrados	¢ 133.239.000.133	112.671.133.615

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Contratos de administración de fondos de pensión

Los fondos de pensión complementarios administrados se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Fondos de Pensión administrados en colones:		
Fondo A Ley 7983	4.856.121.203	4.713.066.751
Fondo B Ley 7983	18.647.023.888	14.563.319.963
Fondo Pensión Obligatoria	689.484.161.178	604.206.100.408
Fondo Capitalización Laboral	65.249.373.705	60.569.648.594
	<u>778.236.679.974</u>	<u>684.052.135.716</u>
Fondos de Pensión administrados en US dólares:		
Fondo A Ley 7983	5.415.524.227	5.111.243.750
Fondo B Ley 7983	11.208.162.417	9.902.173.967
	<u>16.623.686.644</u>	<u>15.013.417.717</u>
Total en colone de fondos de pensión administrados	794.860.366.618	699.065.553.433
Otras cuentas de orden (a)	12.757.178	13.213.733
Total cuentas de orden de fondos de pensiones	<u>¢ 794.873.123.796</u>	<u>699.078.767.166</u>

- (a) Corresponde a cuentas de orden relacionadas con bienes y valores en custodia por cuenta de terceros, conformadas por los títulos “TUDES” de afiliados recibidos en custodia según artículo 75 de la ley 7531.

(32) Valor razonable

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

- (a) Disponibilidades, productos por cobrar, cuentas y comisiones por cobrar, obligaciones con el público a la vista, cargos financieros 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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Inversiones en instrumentos financieros.

Para estos valores, el valor razonable está basado en cotizaciones de precios de mercado o cotizaciones de agentes corredores.

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

	30 de setiembre de 2018		30 de setiembre de 2017	
	Nivel 2	Costo Amortizado	Nivel 2	Costo Amortizado
Disponibles para la venta	¢ 215.690.314.931	52.202.961.893	212.663.650.851	7.188.088.928

(c) Valores vendidos bajo acuerdos de reperto tripartito

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

(d) Cartera de créditos

El valor razonable de los préstamos con vencimientos de un año o menos, se aproxima a su valor razonable, por su naturaleza a corto plazo.

(e) Obligaciones con entidades

El valor razonable se estima basándose en las tasas de interés vigentes para deuda con vencimientos similares y ajustados para reflejar la calificación del crédito de la Corporación y las garantías.

(f) Obligaciones con el público a plazo

Sin vencimiento definido como lo son los depósitos a la vista y de ahorros tienen un valor razonable que es igual al monto pagadero a la fecha del balance. El valor razonable de los certificados de depósito se estima utilizando un cálculo de flujos descontados que aplica las tasas de interés vigentes al agregado de las tablas de vencimientos. Los supuestos utilizados para realizar el análisis de los flujos descontados se espera que se aproxime a aquellos que los participantes del mercado utilizarían para valorar estos depósitos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	30 de setiembre de 2018		30 de setiembre de 2017	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros				
Inversiones en valores	¢ 267.893.276.824	267.893.276.824	219.851.739.779	219.851.739.779
Cartera de crédito	¢ 2.553.921.319.361	2.563.764.331.067	2.374.962.262.284	2.350.811.084.325
Pasivos financieros				
Captaciones a la vista	¢ 1.134.528.128.388	1.134.528.128.388	1.009.629.595.362	1.009.629.595.362
Captaciones a plazo	¢ 1.322.819.436.377	1.303.417.761.266	1.087.927.849.562	1.084.891.006.648
Obligaciones BCCR	1.100.000.000	1.100.000.000	30.000.000.000	30.000.000.000
Obligaciones financieras	¢ 418.305.952.551	422.201.589.178	412.795.287.847	388.389.662.913

(33) Arrendamientos operativos no cancelables

Los pagos por arrendamiento operativo no cancelables son efectuados de la siguiente forma:

	30 de setiembre de	
	2018	2017
Menos de un año	¢ 3.153.604.783	4.550.946.413
De uno a cinco años	26.253.465.982	24.228.115.635
Más de cinco años	23.757.706.624	22.962.831.119
	¢ 53.164.777.389	51.741.893.167

La Compañía mantiene arrendamientos no cancelables de edificios y oficinas las cuales utiliza para prestar servicios financieros a sus clientes y mantener el personal administrativo. Los contratos de arrendamiento tienen plazos comprendidos entre un año y los 10 años, y pueden ser renovados en la fecha de su vencimiento.

(34) Litigios

Subsidiaria Banco BAC San José, S.A.

a. Impuesto sobre la renta período fiscal 1999-2005

En noviembre de 2007, la Administración Tributaria notificó al Banco un traslado de cargos relativo a la modificación de oficio que realizó del Impuesto sobre la Renta para los periodos fiscales 1999 a 2005.

En dicho procedimiento administrativo, el Tribunal Fiscal Administrativo confirmó parcialmente los ajustes originalmente formulados: revocó parcialmente ingresos no gravables y admisión de gastos financieros según los porcentajes de liquidez que la Superintendencia General de Entidades Financieras oportunamente certificó. Con estos actos se da por agotada la vía administrativa.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Banco realizó el pago bajo protesta del tributo correspondiente a los períodos 1999 a 2005 en fecha 03 de abril de 2014, en virtud de la ejecutoriedad del acto administrativo de determinación liquidado. Como consecuencia de los acuerdos oportunamente celebrados con los anteriores accionistas, el Banco recibió la indemnización correspondiente a dicho desembolso el 13 de junio de 2014.

Sobre los ajustes confirmados, se presentó un juicio contencioso contra el Estado, para discutir su legalidad. De igual manera, durante el último trimestre del año 2013 se recibió una notificación de un proceso de lesividad entablado por el Estado, por los extremos ganados por el Banco en sede administrativa.

Los asesores tributarios y la Administración del Banco consideran que pueden obtener un resultado de éxito probable en los procesos judiciales existentes.

b. Impuesto sobre la renta período fiscal 2012-2013

La Subdirección de Fiscalización de Grandes Contribuyentes Nacionales, realizó un procedimiento de comprobación de la veracidad de las declaraciones de impuesto sobre la renta presentadas para los periodos fiscales 2012 y 2013, cuya iniciación fue notificada el 18 de abril de 2016.

Mediante Propuesta Provisional de Regularización N° 1-10-068-16-14-031-03, notificada el 12 junio de 2017, se determinaron cuotas tributarias no ingresadas en las declaraciones con respecto a las autoliquidaciones presentadas, precisamente en relación con el impuesto sobre la renta (utilidades) de los periodos 2012 y 2013, propuesta en la cual se identificó un error aritmético en torno al cálculo de proporcionalidad del periodo 2012.

Por lo anterior, dentro del plazo conferido, el 26 de junio del 2017 se presentaron los alegatos contra la Propuesta Provisional, desvirtuando los ajustes realizados por el ente fiscalizador, así como solicitando se corrija el error aritmético detectado en el cálculo y relacionado con el método de proporcionalidad del periodo fiscal 2012 y consecuentemente se genere el ajuste de crédito resultante para este período. En virtud del error acusado, el Banco, solicita una audiencia a viva voz, la cual fue celebrada el 14 de agosto de 2017.

Consecuentemente, mediante requerimiento de concurrencia a audiencia final, bajo N° 1-10-068-16-29-35-03 de fecha 17 de octubre, se convoca a la audiencia final del procedimiento fiscalizador, misma

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

que fue celebrada el 20 de octubre del 2017.

En dicha audiencia se hizo entrega del informe de alegatos presentados contra la Propuesta Provisional de Regularización, así como la Propuesta de Regularización N° 1-10-068-16-25-341-03, en la cual se determinó una disminución en la cuota tributaria por la suma de ¢1.045.494.998; y, para efectos del periodo fiscal 2013, se determinó un aumento en la cuota tributaria de ¢555.281.977.

Sobre la propuesta mencionada, se otorgó audiencia por cinco días hábiles para manifestar conformidad o disconformidad respecto de las diferencias determinadas. Dentro del plazo conferido, el 27 de octubre de 2017 el Banco procede a manifestar conformidad con la propuesta de regularización, solicitando la compensación del saldo a favor con el monto adeudado, de la misma manera se solicitó informe del saldo a favor resultante del período 2012, una vez aplicada la compensación solicitada mencionada.

En adición a lo indicado en los párrafos precedentes, conforme al mejor conocimiento de la Administración, el Banco no está involucrado en litigio o reclamación alguna que originen un efecto adverso significativo en su negocio, su situación financiera o en sus resultados de operación.

Subsidiaria BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A.

Eventos subsecuentes:

Al 3 de abril del 2018, nuestros asesores legales nos informaron el resultado del recurso de casación interpuesto en proceso ordinario contencioso administrativo en contra de BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A, cuya sentencia ya fue emitida; en el mismo se condena a BAC Credomatic Corredora de Seguros, a cancelar al Instituto Nacional de Seguros el monto de ¢425.183.531, mismo cancelado el 17 de abril del 2018 a nombre del Juzgado Contencioso Administrativo.

Subsidiaria Credomatic de Costa Rica, S.A.

Durante el período 2016, la Dirección General de Tributación efectuó una revisión a las declaraciones de impuesto sobre la renta de los períodos fiscales 2012 y 2013. Como resultado de esta revisión, el 31 de octubre de 2016 se le notificó a la Compañía un Traslado de Cargos.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El monto del Traslado de Cargos realizado a Credomatic de Costa Rica S.A para los períodos 2012 y 2013 es la suma de ¢3.891.970.797.

En fecha 13 de diciembre de 2016, la Compañía presenta reclamo administrativo e incidente de nulidad contra el Traslado de Cargos. A la fecha de este informe, no ha sido resuelta la impugnación presentada.

El 9 de agosto de 2017, fue notificada la resolución determinativa DT10R-074-17, razón por la cual el 7 de julio de 2017, la Compañía procedió a presentar recurso de revocatoria contra la resolución en mención.

El 30 de mayo del 2018, fue notificada mediante la resolución Infrac. AU10R-058-10, que la Administración Tributaria rechazó el incidente de nulidad, declaró sin lugar el recurso de revocatoria interpuesto y emplazó a la entidad a tramitar la impugnación ante el Tribunal Fiscal Administrativo. La administración presentó la apelación el 10 de julio del 2018. La Administración considera que el presente caso tiene una estimación de éxito probable.

Subsidiaria Medio de Pago, S.A.

Al 30 de setiembre de 2018 y 2017, la Compañía tiene las siguientes contingencias:

Litigio No.1

La Dirección General de Tributación Directa (DGT) procedió a revisar las declaraciones del impuesto sobre la renta de los períodos 2008 y 2007, y notificó el traslado de cargos No.2752000028531, por un monto de ¢2.347.780.894, como producto de existencia de cuotas tributarias no autoliquidadas por el sujeto pasivo.

El día 30 de mayo de 2011, la Compañía interpuso el correspondiente Reclamo Administrativo e Incidente de Nulidad en contra del traslado de cargos mencionado anteriormente. Para el cual, mediante la resolución No.DT10R-010-12 notificada el 17 de enero de 2012, la DGT, declaro sin lugar las incidencias de nulidad y rechazo el reclamo administrativo interpuesto.

El día 7 de febrero de 2012, la Compañía presentó el correspondiente recurso de revocatoria y de apelación en subsidio, así como recurso de

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo, contra la resolución determinativa DT10R-010-12, emitida por la DGT.

Mediante Resolución AU10R-137-12, la DGT rechaza ad portas, se emite nuevo recurso de apelación el día 21 de diciembre de 2012. Finalmente por medio de la resolución No.083-2013 del 6 de marzo de 2013, la Sala Primera del Tribunal Fiscal Administrativo anula la resolución No.AU10R-137-12 impugnada y ordena a la Dirección de Grandes Contribuyentes enderezar la legalidad del procedimiento.

El 28 de febrero de 2014, la Dirección de Grandes Contribuyentes declara sin lugar el recurso de revocatoria indicado y confirma en todos sus extremos la resolución No.DT10R-010-12.

El 10 de abril de 2014, se presenta formal recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo, manteniendo todo lo dicho en el recurso de apelación presentado el 21 de diciembre de 2012.

El 22 de marzo de 2018, se recibe notificación de la Resolución No. 048-P-2018 por parte de la Sala Primera del Tribunal Fiscal Administrativo, en la misma se da por finiquitado el procedimiento determinativo iniciado por la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales contra Medio de Pago MP, S.A., respecto a los períodos fiscales 2007 y 2008; se revoca parcialmente la resolución recurrida en cuanto a uno de los ajustes del período 2007, en lo demás se confirma la Resolución Determinativa DT10R-010-12. En razón de lo anterior, el 29 de mayo de 2018 la Compañía procedió a liquidar a la Administración Tributaria las sumas de ¢2.329.594.631 y ¢1.428.982.601 por concepto de ajuste por impuesto de renta e intereses respectivamente.

Litigio No. 2

El 2 de junio de 2011, la DGT realizó el traslado de cargos No.1931000273352, por un monto de ¢586.945.224, en consecuencia, a la infracción por falta de ingresos por omisión o inexactitud tipificada en el Artículo 81, del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

Posteriormente, el día 16 de junio de 2011, la Compañía interpuso el correspondiente reclamo administrativo e incidente de nulidad en contra del traslado de cargos sancionatorio mencionado anteriormente.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Mediante resolución DT10R-025-11, la DGT rechaza el reclamo administrativo, se emite nuevo recurso de apelación el día 24 de febrero de 2012. El Tribunal Fiscal Administrativo rechaza el incidente de nulidad presentado y declara sin lugar el recurso de revocatoria interpuesto mediante resolución AU10R-31-14 del 26 de marzo de 2014. Se admite y da trámite al recurso de apelación presentado, al cual la Compañía se apersona mediante escrito presentado el 10 de abril de 2014, en el cual se solicita que se declare con lugar el recurso de revocatoria con apelación en subsidio presentado.

El 6 de junio de 2018, se recibe notificación por parte de la Sala Segunda del Tribunal Fiscal Administrativo de la Resolución No. 242-S-2018, la cual da por finalizado el procedimiento sancionador iniciado por la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales contra Medio de Pago MP, S.A., respecto a los períodos fiscales 2007 y 2008; se rechaza el incidente de nulidad y se revoca parcialmente la sanción en cuanto a uno de los ajustes del período 2007, en lo demás se confirma la resolución recurrida No. INFRAC.DT10R-025-11. Por lo anterior, el 11 de junio de 2018 la Compañía procedió a liquidar la suma de ¢582.398.658.

Como consecuencia del compromiso originado del contrato de compraventa de acciones celebrado el 8 de abril de 2015 y firmado por la Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A. con la sociedad dueña anteriormente de las acciones de Medio de Pago MP, S.A., la compañía vendedora asumió la obligación de reintegrar a la empresa compradora, entre otras, cualesquiera pérdidas o pagos realizados por la resolución en firme de los litigios, procesos, contingencias y compromisos fiscales con independencia de su fecha de interposición, pero en el tanto su fundamento fáctico se origine en actos, conductas o hechos anteriores a la fecha de cierre de la transacción. En virtud de lo anterior, la empresa vendedora depositó a Medio de Pago las sumas necesarias para cumplir con el pago del impuesto de renta, intereses y sanción derivados de los procesos determinativo y sancionador indicados.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Segmentos

Al 30 de setiembre de 2018, los resultados, activos y pasivos de cada segmento de la Corporación, se detallan como sigue:

	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Inmobiliaria	Credomatic	Medio de Pago	Total	Eliminaciones	Consolidado	
Activos														
Disponibilidades	14.983.037	657.427.462.087	676.838.626	275.096.603	6.164.758	3.115.175.242	1.059.519.980	1.504.956.371	12.115.149.508	7.641.222.401	683.836.568.713	(20.975.559.968)	662.861.008.745	
Inversiones en instrumentos financieros	121.920.689	225.770.622.491	20.193.542.767	9.230.585.049	3.929.089.249	117.693.973	2.719.090.492	-	7.439.514.120	2.355.630.296	271.877.689.126	(574.458.837)	271.303.230.269	
Cartera de créditos, neta	-	2.448.483.490.308	-	-	-	28.843.440.381	-	-	265.441.840	-	2.477.592.372.529	-	2.477.592.372.529	
Cuentas y comisiones por cobrar, netas	-	2.364.461.348	193.414.199	477.083.731	194.666.580	902.305.849	276.390.862	-	44.334.788.998	703.827.471	49.446.939.038	(13.748.021.827)	35.698.917.211	
Comisiones por cobrar	-	272.150	15.136.506	420.765.359	138.903.871	-	-	-	-	-	575.077.886	-	575.077.886	
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-	1.064.851.676	36.174.491	158.381	-	51.885.040	-	-	12.724.709.626	33.657.705	13.911.436.919	(13.748.021.825)	163.415.094	
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	-	1.145.423.475	142.103.202	56.159.991	55.661.459	142.395.224	36.203.454	-	768.528.895	45.543.627	2.392.019.327	-	2.392.019.327	
Otras cuentas por cobrar	-	187.134.794	-	-	101.250	708.025.585	240.187.408	-	30.841.550.477	624.626.139	32.601.625.653	(2)	32.601.625.651	
Estimación por deterioro de cuentas	-	(33.220.747)	-	-	-	-	-	-	-	-	(33.220.747)	-	(33.220.747)	
Bienes realizables, netos	-	1.239.813.894	-	-	-	563.702.265	-	-	-	-	1.803.516.159	-	1.803.516.159	
Participaciones en el capital de otras empresas	466.637.629.787	24.754.617	26.095.000	-	-	-	-	-	150.000	-	466.688.629.404	(466.637.629.787)	50.999.617	
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	-	14.744.389.628	66.585.992	68.679.453	21.357.431	1.950.679.500	34.024.530	10.803.811.938	14.296.280.372	267.626.524	42.253.435.368	-	42.253.435.368	
Otros activos	560.299.035	19.609.038.023	327.715.749	66.159.553	58.154.243	166.408.517	296.405.134	66.217.211	32.299.050.328	42.170.671	53.491.618.464	-	53.491.618.464	
Total de activos	467.334.832.548	3.369.664.032.396	21.484.192.333	10.117.604.389	4.209.432.261	35.659.405.727	4.385.430.998	12.374.985.520	11.010.477.463	11.010.477.463	4.046.992.768.801	(501.935.670.439)	3.545.055.098.362	
Pasivo y patrimonio														
Pasivos														
Obligaciones con el público	e	2.494.907.602.841	3.499.729.828	-	-	-	-	-	2.703.000.000	-	2.501.110.332.669	(21.550.018.825)	2.479.560.313.844	
Obligaciones Con El Banco Central De Costa Rica	e	1.100.550.000	-	-	-	-	-	-	-	1.100.550.000	-	-	1.100.550.000	
Obligaciones con entidades	e	398.529.579.195	5.278.242.189	-	-	5.000.000.000	-	8.579.328.955	3.251.699.111	-	420.638.849.450	-	420.638.849.450	
A la vista	e	8.334.454.679	-	-	-	-	-	-	105.259.412	-	8.439.714.091	-	8.439.714.091	
A plazo	e	318.751.829.939	5.276.000.000	-	-	5.000.000.000	-	8.568.538.368	-	-	337.596.368.307	-	337.596.368.307	
Otras obligaciones con entidades financieras	e	69.144.870.153	-	-	-	-	-	-	-	-	72.269.870.153	-	72.269.870.153	
Cargos financieros por pagar	e	2.298.424.424	2.242.189	-	-	-	-	10.790.587	21.439.699	-	2.332.896.899	-	2.332.896.899	
Cuentas por pagar y provisiones	e	37.215	58.074.452.152	593.944.445	387.851.799	110.704.349	7.010.984.988	896.395.628	42.694.267	56.555.391.722	128.567.608.134	(13.748.021.825)	114.819.586.309	
Otros pasivos	e	19.423.631.567	-	-	-	565.656.376	-	-	-	-	19.989.287.943	-	19.989.287.943	
Total de pasivos	e	37.215	2.972.035.815.755	9.371.916.462	387.851.799	110.704.349	12.576.641.364	896.395.628	8.622.023.222	62.510.090.833	4.895.151.569	3.071.406.628.196	(35.298.040.650)	
Patrimonio														
Capital social	e	202.985.871.000	190.694.321.000	3.567.000.000	2.941.641.205	720.149.000	3.675.154.000	861.888.000	2.786.050.000	18.818.850.000	2.306.029.013	429.356.953.218	(226.371.082.218)	202.985.871.000
Aportes patrimoniales no capitalizados	e	19.455.674.193	560.000.072	-	136.179.203	9.670.493	2.000.025	368.940.648	14.190.617.795	92.583.750	34.815.666.179	(15.359.991.986)	19.455.674.193	
Ajustes al patrimonio	e	(903.936.859)	(342.768.791)	(284.998.761)	(124.980.539)	(117.974.807)	96.881	(58.906.100)	-	(79.225.766)	1.222.125	(1.911.472.617)	1.007.535.788	
Reservas patrimoniales	e	27.736.453.875	42.552.800.334	645.132.569	190.898.058	144.029.800	541.152.087	172.377.600	2.452.749	1.181.257.653	461.205.803	73.627.760.528	(45.891.306.653)	27.736.453.875
Resultados acumulados de años anteriores	e	165.369.719.155	117.702.154.874	7.362.375.389	5.506.608.717	3.091.672.496	15.895.375.809	1.462.287.133	459.880.297	13.504.492.485	2.331.293.284	332.685.859.639	(167.316.140.484)	165.369.719.155
Intereses minoritarios	e	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.611.711.500.000	
Resultados del año	e	52.691.017.952	46.461.705.168	822.766.674	1.079.405.946	251.180.930	2.968.985.561	262.847.184	33.909.651	156.073.042	922.991.919	105.650.884.027	(52.599.866.075)	52.691.017.952
Total patrimonio	e	467.334.799.316	397.628.212.657	12.112.272.871	9.729.752.590	4.098.727.912	23.082.764.363	2.700.493.817	3.651.233.345	47.772.065.209	6.115.325.894	974.225.629.974	(506.890.851.658)	
Total de pasivo y patrimonio	e	467.334.836.531	3.369.664.028.412	21.484.192.333	10.117.604.389	4.209.432.261	35.659.405.727	3.596.889.445	12.273.256.567	110.282.156.042	11.010.477.463	4.045.632.792.170	(542.188.892.308)	
Cuentas contingentes deudoras	e	-	1.120.055.664.159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.120.055.664.159	
Activos de los fideicomisos	e	-	9.601.998.664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,601,998,664	
Pasivos de los fideicomisos	e	-	7,059,027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,059,027	
Patrimonio de los fideicomisos	e	-	9,594,939,637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,594,939,637	
Otras cuentas de orden deudoras	e	-	11,786,771,203,606	681,594,633,201	805,312,972,081	137,292,306,374	1,248,796,807,757	1,447,800,000	-	-	284,734,786,727	-	14,945,950,509,746	
Ingresos financieros	e	8.355.731	265.218.122.427	1.191.900.771	511.238.106	234.177.959	2.171.943.114	136.186.011	(166.117.239)	3.665.305.403	187.546.222	273.158.658.505	(236.668.183)	272.921.990.322
Gastos financieros	e	-	72.711.327.141	394.157.508	-	-	442.123.975	-	499.565.067	466.424.016	4.104.182	74.517.701.889	(236.668.183)	74.517.701.889
Gastos por estimación	e	-	85.886.281.668	-	-	-	511.818.468	-	-	576.958.127	-	86.975.058.281	-	86.975.058.281
Ingresos por recuperación de activos	e	-	14.738.694.432	-	-	-	22.068.527	-	-	686.187.909	-	15.446.950.868	-	15.446.950.868
Resultado financiero	e	8,355,731	121,359,208,050	797,743,263	511,238,106	234,177,959	1,240,069,180	136,186,011	(665,682,306)	3,308,111,169	183,442,040	127,112,849,203	-	127,112,849,203
Otros ingresos de operación	e	52.959.866.073	74.343.363.331	2.724.056.825	3.695.605.220	1.123.137.967	10.303.214.734	6.527.359.006	1.439.340.756	74.948.306.778	4.061.940.463	332.126.191.133	(108.069.162.436)	224.057.028.727
Otros gastos de operación	e	19.249.996	63.100.596.315	890.168.299	1.042.172.828	624.437.823	7.122.418.561	3.320.687.373	98.674.179	46.833.339.058	122.144.705	122.773.889.137	(55.109.296.351)	67.664.592.786
Resultado operacional bruto	e	52,948,971,808	132,601,975,066	2,931,631,789	3,164,670,498	732,878,103	4,420,865,353	3,442,857,644	674,984,271	131,423,078,889	4,123,237,798	336,465,151,219	(52,599,866,075)	283,505,285,144
Gastos del personal	e	-	38.365.563.876	1.622.685.802	1.381.899.113	342.452.876	450.505.039	1.429.962.270	-	60.201.234.955	1.960.417.502	105.754.721.527	-	105.754.721.527
Otros gastos de administración	e	259.893.914	25.979.654.705	363.270.308	377.286.120	73.291.285	691.613.248	335.743.431	453.752.729	69.370.786.268	899.394.719	98.804.686.727	-	98.804.686.727
Total gastos administrativos	e	259,893,914	64,345,218,581	1,985,956,110	1,759,185,233	415,744,255	1,142,118,287	1,765,705,701	453,752,729	129,572,021,223	2,859,812,221	204,559,408,254	-	204,559,408,254
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	e	52,689,077,894	68,256,756,485	945,676,679	1,405,485,265	317,133,848	3,278,747,066	1,677,151,943	221,231,542	1,851,057,666	1,263,425,577	131,905,742,965	(52,599,866,075)	78,945,876,890
Impuesto sobre la renta	e	-	18.358.172.966	111.492.276	319.095.340	62.853.409	-	613.844.581	74.506.889	38.017.254	369.858.821	19.947.841.536	-	19,947,841,536
Impuesto de renta diferido	e	-	279.407.957	11.416.729	6.983.979	3.099.509	564.977.429	11.918.625	-	1.192.074.061	15.940.040	2.085.818.329	-	2,085,818,329

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2017, los resultados, activos y pasivos de cada segmento de la Corporación, se detallan como sigue:

	Corporación Tenedora	Banco	Puesto de Bolsa	Operadora de Pensiones	Fondos de Inversión	Leasing	Corredora de Seguros	Inmobiliaria	Credomatic	Medio de Pago	Total	Eliminaciones	Consolidado
Activos													
Disponibilidades	47.019.205	497.711.502.700	644.402.152	254.140.991	45.452.516	2.632.185.649	618.113.021	3.793.814.892	5.651.866.971	5.392.500.485	516.790.998.582	(15.698.209.366)	501.092.789.216
Inversiones en instrumentos financieros	147.209.366	182.666.791.667	19.232.242.733	7.822.390.499	3.758.524.450	584.391.114	1.462.358.103	-	10.151.561.371	1.755.568.328	227.581.037.631	(4.729.485.050)	222.851.552.581
Cartera de créditos, neta	-	2.251.367.869.796	-	-	-	24.123.086.388	-	-	29.847.247.783	-	2.305.338.203.967	-	2.305.338.203.967
Cuentas y comisiones por cobrar, netas	-	4.470.668.537	66.422.879	392.918.048	120.019.115	1.773.720.893	293.926.207	94.585.791	21.277.127.940	933.510.039	29.422.899.449	(1.220.523.968)	28.202.375.481
Comisiones por cobrar	-	40.518.804	12.311.744	374.139.666	110.582.992	-	-	-	-	-	537.555.206	-	537.555.206
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	-	705.711.697	13.282.164	-	-	157.959.231	-	94.585.791	594.129.663	14.986.665	1.580.655.211	(1.220.523.962)	360.131.249
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	-	889.367.549	40.828.971	18.778.382	9.436.123	80.530.378	18.559.451	-	1.619.658.068	16.406.809	2.693.566.331	-	2.693.566.331
Otras cuentas por cobrar	-	2.941.505.647	-	-	-	1.535.230.684	275.366.756	-	19.063.340.209	902.116.565	24.717.559.861	(6)	24.717.559.855
Estimación por deterioro de cuentas	-	(106.435.160)	-	-	-	-	-	-	-	-	(106.435.160)	-	-106.435.160
Bienes realizables, netos	-	464.882.367	-	-	-	284.924.134	-	-	-	-	749.806.501	-	749.806.501
Participaciones en el capital de otras empresas	430.548.003.648	24.639.056	26.095.000	-	-	-	-	-	150.000	-	430.598.887.704	(430.548.003.648)	50.884.056
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	-	12.975.881.884	72.485.364	94.154.863	23.740.903	1.979.757.032	48.101.304	11.315.938.957	14.644.717.096	255.062.930	41.409.600.333	-	41.409.600.333
Otros activos	852.628.966	18.335.822.515	233.779.948	107.270.602	38.802.195	677.988.342	371.440.743	146.268.261	31.982.229.923	114.482.331	52.860.713.826	-	52.860.713.826
Total de activos	431.594.861.185	2.968.018.058.522	20.275.428.076	8.670.875.003	3.986.539.179	32.056.053.552	2.793.939.378	15.350.607.901	113.554.661.084	8.451.124.113	3.604.752.147.993	(452.196.222.032)	3.152.555.925.961
Pasivo y patrimonio													
Pasivos													
Obligaciones con el público	-	2.129.596.854.056	8.478.259.143	-	-	-	212.929.454	-	7.947.000.000	-	2.146.235.042.653	(20.427.694.416)	2.125.807.348.237
Obligaciones Con El Banco Central De Costa Rica	-	30.009.038.889	-	-	-	-	-	-	-	-	30.009.038.889	-	30.009.038.889
Obligaciones con entidades	-	386.432.114.149	-	-	-	5.178.907.581	-	11.852.034.943	11.696.090.351	-	415.159.147.024	-	415.159.147.024
A la vista	-	7.685.879.606	-	-	-	-	-	-	64.552.999	-	7.750.432.605	-	7.750.432.605
A plazo	-	297.887.202.375	-	-	-	5.000.000.000	-	11.852.034.943	8.500.000.000	-	323.239.237.318	-	323.239.237.318
Otras obligaciones con entidades financieras	-	78.705.617.924	-	-	-	-	-	-	3.100.000.000	-	81.805.617.924	-	81.805.617.924
Cargos financieros por pagar	-	2.153.414.244	-	-	-	178.907.581	-	-	31.537.352	-	2.363.859.177	-	2.363.859.177
Cuentas por pagar y provisiones	51.620	34.769.457.081	509.294.862	208.454.388	94.445.014	7.025.010.073	645.133.854	(30.204.288)	46.449.749.588	3.722.608.509	93.394.000.701	(1.220.523.962)	92.173.476.739
Otros pasivos	-	17.465.242.839	-	-	-	464.646.502	-	-	110.637.000	-	18.040.526.341	-	18.040.526.341
Total de pasivos	51.620	2.598.272.707.014	8.987.554.005	208.454.388	94.445.014	12.881.493.610	645.133.854	11.821.830.655	66.203.476.939	3.722.608.509	2.702.837.755.606	(21.648.218.378)	2.681.189.537.230
Patrimonio													
Capital social	180.301.071.000	190.694.321.000	3.567.000.000	2.702.154.172	720.149.000	3.675.154.000	861.888.000	2.786.050.000	18.818.850.000	2.306.029.013	406.432.666.185	(226.131.595.185)	180.301.071.000
Aportes patrimoniales no capitalizados	19.455.674.193	560.000.072	-	88.166.236	9.670.493	2.000.025	-	368.940.648	14.190.617.795	92.583.750	34.767.653.212	(15.311.979.019)	19.455.674.193
Ajustes al patrimonio	233.080.744	242.278.218	(9.608.058)	(10.397.220)	5.324.201	1.637.758	1.763.427	-	13.199.952	-	477.699.622	(244.618.278)	233.080.744
Reservas patrimoniales	25.106.920.407	37.597.951.927	565.572.197	190.898.058	144.029.800	347.228.265	146.593.779	10.000	1.061.861.858	461.205.803	65.622.272.094	(40.515.351.687)	25.106.920.407
Resultados acumulados de años anteriores	167.372.046.340	108.178.385.180	5.850.728.331	4.625.337.025	2.618.939.050	12.210.823.196	100.602.498	413.468.061	11.235.972.387	1.245.297.604	313.851.599.672	(146.479.553.332)	167.372.046.340
Intereses mayoritarios	39.126.020.863	32.472.411.129	1.314.181.601	866.262.344	393.981.621	2.937.716.698	259.489.455	(9.922.866)	507.565.538	623.399.434	78.491.105.817	(39.365.084.954)	39.126.020.863
Total patrimonio	431.594.813.547	369.748.347.526	11.287.874.071	8.462.420.615	3.892.094.165	19.174.559.942	1.370.337.159	3.558.545.843	45.828.487.530	4.728.515.604	899.642.996.002	(468.048.182.455)	471.366.388.731
Total pasivo y patrimonio	431.594.865.167	2.968.018.054.540	20.275.428.076	8.670.875.003	3.986.539.179	32.056.053.552	2.015.471.013	15.380.376.498	112.031.964.469	8.451.124.113	3.604.480.751.610	(489.696.400.833)	3.152.555.925.961
Cuentas contingentes deudoras	-	119.120.009.661	-	-	-	-	-	-	-	-	119.120.009.661	-	119.120.009.661
Activos de los fideicomisos	-	6.574.189.723	-	-	-	-	-	-	-	-	6.574.189.723	-	6,574,189,723
Pasivos de los fideicomisos	-	9.558.341	-	-	-	-	-	-	-	-	9.558.341	-	9,558,341
Patrimonio de los fideicomisos	-	6.564.631.382	-	-	-	-	-	-	-	-	6.564.631.382	-	6,564,631,382
Otras cuentas de orden deudoras	-	9,979,293,044,370	507,787,796,085	707,771,744,531	116,329,853,337	1,017,549,680,121	-	-	-	-	227,767,879,078	-	12,556,799,997,522
Ingresos financieros	8.477.173	164.564.446.135	1.149.978.588	452.123.344	245.937.677	2.210.792.169	187.402.637	(319.370.437)	71.788.091.036	144.338.002	240.432.216.324	(255.837.732)	240.176.378.592
Gastos financieros	-	58.182.933.107	333.545.910	-	-	517.784.806	15.598.894	577.978.825	1.079.233.248	684.908	60.707.668.698	(255.837.732)	60.451.830.966
Gastos por estimación	-	101.728.518.123	-	-	-	-	228.685.035	-	12.417.244.985	-	114.374.448.143	-	114,374,448,143
Ingresos por recuperación de activos	-	40.481.489.085	-	-	-	74.968.867	-	-	4.119.997.203	-	44.676.455.155	-	44,676,455,155
Resultado financiero	8,477,173	45,134,483,990	816,528,678	452,123,344	245,937,677	1,539,291,195	171,803,743	(897,349,262)	62,411,610,906	143,653,094	110,026,554,638	-	110,026,554,638
Otros ingresos de operación	39.375.007.814	893.511.445.211	3,063,028,589	3,335,549,278	1,037,882,924	8,611,364,616	5,269,377,444	1,411,761,591	126,399,726,223	3,480,322,081	281,495,462,771	(90,745,479,587)	190,749,983,184
Otros gastos de operación	29.169.844	31,202,303,176	473,063,074	1,009,615,385	439,616,641	5,922,470,753	2,341,770,762	93,256,820	70,043,959,198	83,550,105	111,638,775,758	(51,380,394,633)	60,258,381,125
Resultado operacional bruto	39,354,315,143	103,443,626,025	3,406,489,193	2,778,057,237	844,203,960	4,228,182,058	3,099,410,425	421,155,509	118,767,377,031	3,540,425,070	279,883,241,651	(39,365,084,954)	240,518,156,697
Gastos del personal	-	32,031,970,115	1,505,015,036	1,311,820,698	279,403,861	425,752,391	1,343,615,220	-	58,086,563,202	1,920,355,715	96,904,498,238	-	96,904,498,238
Otros gastos de administración	-	228,294,280	23,837,689,324	346,129,245	378,616,069	56,696,637	585,517,329	306,474,449	453,791,258	57,153,555,439	762,015,938	-	84,108,779,968
Total gastos administrativos	228,294,280	55,869,659,439	1,851,144,281	1,690,436,767	336,102,498	1,011,269,720	1,650,089,669	453,791,258	115,240,118,641	2,682,371,653	181,013,278,206	-	181,013,278,206
Resultado operacional neto antes de participaciones e impuestos	39,126,020,863	47,573,966,586	1,555,344,912	1,087,620,470	508,101,462	3,216,912,338	1,449,320,756	(32,635,749)	3,527,258,390	858,053,417	98,869,963,445	(39,365,084,954)	59,504,878,491
Impuesto sobre la renta	-	12,672,243,039	239,340,349	217,063,517	111,730,299	-	414,717,564	7,055,714	-	-	251,060,792	-	13,950,888,187
Impuesto de renta diferido	-	203,883,873	1,622,962	4,294,609	2,389,542	480,019,817	-	-	1,459,519,324	-	2,151,730,127	-	2,151,730,127
Disminución de impuesto sobre renta	-	154,055,800	-	-	-	-	-	-	-	-	16,406,809	-	374,641,414
Participación sobre la utilidad	-	2,379,484,345	-	-	-	-	-	-	-	-	2,379,484,345	-	2,379,484,345
Resultado del periodo	39,126,020,864	32,472,411,130	1,314,181,602	866,262,344	393,981,621	2,937,716,698							

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(36) Cambio con respecto a presentación del año 2017

Al 30 de setiembre de 2018, se realizó el siguiente cambio en la presentación de los estados financieros de setiembre de 2017, debido a una reclasificación realizada en una de las subsidiarias:

Para el periodo terminado al 30 de setiembre de 2018, se realizó un cambio en la presentación del estado de resultados con el objetivo de clasificar en la sección de ingresos de operación, el ingreso por comisiones de mora de la tarjeta de crédito registrado por la subsidiaria Credomatic de Costa Rica, el cual para el periodo terminado al 30 de setiembre de 2017, se encontraba presentado dentro de la sección de ingresos financieros. Por lo tanto, para el periodo terminado al 30 de setiembre de 2017, los ingresos financieros por careta de crédito ascendían a ¢222.246.057.421 y los ingresos de operación por comisiones por servicios ascendían a ¢128.202.318.317.

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

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), acordó implementar parcialmente a partir del 1 de enero de 2004 las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.

Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre 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 adoptaron 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.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Posteriormente, en la circular C.N.S. 1034-08 del 4 de abril de 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), publicó algunas modificaciones al Acuerdo SUGEF 31-04 “Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros” para la presentación de los estados financieros anuales, internos no auditados individuales y consolidados, preparados por la entidad, e individuales y consolidados auditados; así como algunas modificaciones al Acuerdo 34-02 “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE”, dentro de las cuales, se adoptaron los textos vigentes al 1 de enero de 2011 de las Normas Internacionales de Información Financiera (con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la ese Acuerdo). Estas modificaciones entraron en vigencia para los estados financieros de los periodos que iniciaron el 1 de enero de 2014.

Cuando las disposiciones emitidas por el Consejo difieren de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera, se debe informar sobre las Normas Internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información.

Como parte de la Normativa, la adopción de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

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

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

La 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,

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

el ingreso y gasto por diferencias de cambio, 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.

Asimismo, los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activo como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

b) 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. Adicionalmente la Norma requiere revelar los cambios en los pasivos que surgen de las actividades de financiación derivados de flujos de efectivo como los que no implican flujos de efectivos, por ejemplo por cambios en variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

c) 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 gasto de acuerdo con NIC 12, se debe presentar como parte del impuesto sobre la renta total, de manera neta.

d) 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 ha permitido a algunas entidades reguladas convertir (capitalizar) el superávit por revaluación en capital acciones, mientras que la NIC 16 solo permite realizar el superávit por medio de la venta o depreciación del activo. Una consecuencia de este tratamiento es que las entidades reguladas que presenten un deterioro en sus activos fijos, deberán reconocer su efecto en los resultados de operación, debido a que no se podría ajustar contra el capital social. La NIC 16 indica que el deterioro se registra contra el superávit por revaluación y si no es suficiente, la diferencia se registra contra el estado de resultados. Con las modificaciones a los Acuerdos 31-04 y 34-02, para los estados financieros al 31 de diciembre de

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

2014, se elimina la opción de capitalizar el superávit por revaluación de activos.

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.

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

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

Adicionalmente, hasta el 31 de diciembre de 2013, 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 eventualmente podrían no estarse difiriendo el 100% de los ingresos por comisiones originadas antes del 31 de diciembre de 2013, siendo esto incorrecto de acuerdo con la NIC 18 y 39. Con las modificaciones a los Acuerdos 31-04 y 34-02, el Consejo ha adoptado la contabilización de las comisiones y costos de transacción de acuerdo con lo establecido en NIC 18 y NIC 39 a partir del 1º de enero de 2014. Sin embargo, se mantienen algunas diferencias en la forma de realizar algunos registros relacionados, tal y como se explica a continuación:

- Los ingresos por comisiones se reconocen como pasivos y se registran en la cuenta de ingresos diferidos (pasivo) y los costos directos incrementales se amortizan en la cuenta de cargos diferidos (activo). NIC 39 considera tales comisiones y costos incrementales como parte del costo amortizado del instrumento financiero y no como un activo y pasivo separado.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- El ingreso por comisiones se difiere en la cuenta de otros ingresos y los costos se amortizan en la cuenta de otros gastos. De acuerdo con la NIC 18 y 39, tanto los ingresos como los costos, deben presentarse como parte de los ingresos por intereses del instrumento financiero.
- De acuerdo con la NIC 39, la tasa de interés efectiva de los instrumentos financieros se calcula a lo largo de la vida esperada (o cuando sea adecuado en un periodo más corto) del instrumento financiero. De acuerdo con la Normativa SUGEF, la tasa de interés efectiva se debe calcular a lo largo de la vida contractual del instrumento.
- De acuerdo con la Normativa SUGEF, en el eventual proceso de adjudicación de la garantía de un crédito, los ingresos diferidos y los costos incrementales pendientes de diferir o amortizar a la fecha, no son considerados dentro del costo amortizado del instrumento y no se toman en cuenta para el cálculo del valor en libros del bien realizable. De esta manera, al momento de la adjudicación, tales comisiones pendientes de diferir y los costos pendientes de amortizar, se reconocen en el resultado del año.

f) 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.

Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Consolidados y 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 vigente al 2011 (reemplazada en esos aspectos por NIIF 10, con entrada en vigencia en 2012) requiere la presentación de estados financieros consolidados, y solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos. Sin embargo, según la NIC 27 vigente al 2011, la valoración de las inversiones debía ser al costo. Con las modificaciones a 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 con NIIF 9 o usando el método de participación patrimonial descrito en NIC 28. No obstante, el Consejo no ha adoptado las modificaciones a NIC 27.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Con las modificaciones a los Acuerdos 31-04 y 34-02, las cooperativas de ahorro y crédito y la Caja de Ahorro y Préstamos para la Educación, como controladoras, no consolidarán los estados financieros intermedios y anuales auditados de las participaciones en empresas como funerarias y otras de índole diferente a la actividad financiera y bursátil, excepto las empresas propietarias o administradoras de los bienes muebles o inmuebles de la cooperativa, las cuales se consolidarán.

g) Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en Asociadas

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.

h) 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.

i) 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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

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

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

Para 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. Asimismo, la Normativa SUGEF requiere la amortización de los activos intangibles en un período de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

l) 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. Adicionalmente, el 17 de junio de 2016, mediante oficio SGF-1729-2016, el Consejo aprueba el Acuerdo SUGEF 19-16 Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas, el cual obliga a las entidades supervisadas por SUGEF, al registro de una estimación genérica que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

La NIC 39 requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC 39 no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, debe ser reversada en el estado de resultados.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Las 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.

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.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los Bancos supervisados por 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.

m) 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.

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

NIIF 3 establece que la combinación de negocios entre entidades bajo control común, puede realizarse al costo o a su valor razonable. El Consejo solamente permite la contabilización de esas transacciones tomando los activos y pasivos a su valor razonable.

o) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenidos 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 períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

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

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La NIIF 9 reemplaza la guía existente en NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. NIIF 9 establece una guía revisada sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, incluyendo una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidad de coberturas. Mantiene la guía relacionada con reconocimiento y desreconocimiento de los instrumentos financieros establecida en NIC 39. NIIF 9 es efectiva para los períodos que inician el 1 de enero de 2018, con adopción anticipada permitida. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

q) 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.

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 NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

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

En mayo de 2011 se 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 Consejo.

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

s) Norma Internacional de Información Financiera No. 12, Información a Revelar de Intereses en Otras Entidades

En mayo de 2011, se 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 Consejo.

t) Norma Internacional de Información Financiera No. 13, Mediciones al Valor Razonable

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 del 1º de enero de 2013, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

u) Norma Internacional de Información Financiera No. 14, Cuentas Regulatorias Diferidas

Esta norma fue aprobada en enero 2014, el cual especifica la contabilidad para los saldos de las cuentas regulatorias diferidas que surjan de una regulación tarifaria. Será vigente a partir de 1 de enero de 2016, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

v) Norma Internacional de Información Financiera No. 15, Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes

Esta norma fue aprobada en mayo 2014, la cual proporciona un marco global para el reconocimiento de los ingresos procedentes de los contratos con los clientes y establece los principios para la presentación de información útil para los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, cantidad, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y flujos de efectivo derivados del contrato de la entidad con los clientes. Esta Norma reemplaza las siguientes normas: NIC 11, NIC 18, NIIF 13, CINIIF 13, CINIIF 15, CINIIF 18 y SIC 31. Será vigente a partir de 1 de enero de 2018, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

w) Norma Internacional de Información Financiera No. 16, Arrendamientos

Esta norma fue aprobada en enero 2016, y establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los arrendamientos. Esta Norma reemplaza las siguientes normas: NIC 17, IFRIC 4, SIC 15 y SIC 27. Será vigente a partir de 1 de enero de 2019, y se puede aplicar en forma anticipada para aquellas entidades que aplicaran de forma anticipada la NIIF 15. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

x) Norma Internacional de Información Financiera No. 17, Contratos de Seguro

Esta norma fue aprobada en marzo 2017, y establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguros emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos. Esta Norma deroga la: NIIF 4 Contratos de Seguros. Será vigente a partir de 1 de enero de 2021, y se puede aplicar en forma anticipada para aquellas entidades que apliquen la NIIF 9 y NIIF 15. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

y) 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. El Consejo permite la reversión de las pérdidas por deterioro reconocidas en algún periodo interino.

z) La CINIIF 21, Gravámenes

Abarca la contabilización de pasivos relacionados con el pago de gravámenes impuestos por el Gobierno. Esta interpretación entra en vigencia en 2014, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

aa) La CINIIF 22, Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas

Abarca la contabilización de una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de

(Continúa)

Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. y Subsidiarias

Notas a los Estados Financieros Consolidados

estos que corresponda). Esta interpretación entra en vigencia en enero 2018, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

bb) La CINIIF 23, Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias

Esta Interpretación aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigencia en 2019, con aplicación anticipada permitida. Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.