

**Banco BAC San José, S.A.**  
(Una compañía propiedad total de  
Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A.)

Información financiera requerida por la  
Superintendencia General de Entidades Financieras

Estados Financieros

30 de setiembre de 2019

**BANCO BAC SAN JOSE, S.A.**  
**BALANCE GENERAL**

Al 30 de setiembre 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de setiembre 2018  
(En colones sin céntimos)

	Nota	sep-19	dic-18	sep-18
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>5</b>	<b>546,994,455,680</b>	<b>792,696,977,462</b>	<b>657,427,462,087</b>
Efectivo		60,321,212,898	95,693,964,723	56,323,200,573
Banco Central	<b>3</b>	400,714,443,979	472,553,293,923	424,782,581,273
Entidades financieras del país		863,193,781	725,483,799	445,570,418
Entidades financieras del exterior		68,806,536,779	194,034,315,040	156,131,145,021
Otras disponibilidades		16,289,068,243	29,689,919,977	19,744,964,802
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2 y 6</b>	<b>302,207,701,944</b>	<b>268,583,751,432</b>	<b>225,770,622,491</b>
Disponibles para la venta		299,216,325,945	266,107,548,369	223,096,395,608
Productos por cobrar		2,991,375,999	2,476,203,063	2,674,226,883
<b>Cartera de crédito</b>	<b>2</b>	<b>2,568,476,516,882</b>	<b>2,621,028,406,234</b>	<b>2,448,483,490,308</b>
Créditos vigentes		2,466,186,050,874	2,562,134,175,425	2,375,610,505,333
Créditos vencidos		160,956,216,588	119,336,422,849	128,537,843,880
Créditos en cobro judicial		43,523,474,764	27,549,692,207	20,167,720,996
Productos por cobrar		24,993,622,609	23,524,529,129	22,746,005,575
(Estimación por deterioro)	<b>2</b>	(127,182,847,953)	(111,516,413,376)	(98,578,585,476)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>1,672,134,192</b>	<b>2,354,550,981</b>	<b>2,364,457,365</b>
Comisiones por cobrar		2,654,088	387,072	272,150
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	<b>4</b>	1,018,299,700	523,953,315	1,064,851,676
Impuesto sobre la renta diferido	<b>13</b>	494,111,699	1,547,123,051	1,145,423,475
Otras cuentas por cobrar		197,864,293	336,308,273	187,130,811
(Estimación por deterioro)		(40,795,588)	(53,220,730)	(33,220,747)
<b>Bienes realizables</b>	<b>2</b>	<b>2,541,543,673</b>	<b>1,456,322,490</b>	<b>1,239,813,894</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		4,951,590,167	3,293,155,870	2,762,763,914
(Estimación por deterioro y por disposición legal)	<b>2</b>	(2,410,046,494)	(1,836,833,380)	(1,522,950,020)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>		<b>24,741,872</b>	<b>25,025,259</b>	<b>24,754,617</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>7</b>	<b>15,707,232,340</b>	<b>15,021,318,555</b>	<b>14,744,389,628</b>
<b>Otros activos</b>		<b>17,397,365,329</b>	<b>19,328,419,034</b>	<b>19,609,038,023</b>
Cargos diferidos		6,231,036,745	6,925,618,559	6,830,497,733
Activos intangibles, neto	<b>8</b>	1,156,365,336	1,173,428,692	1,453,420,897
Otros activos	<b>9</b>	10,009,963,248	11,229,371,783	11,325,119,393
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>3,455,021,691,912</b>	<b>3,720,494,771,447</b>	<b>3,369,664,028,413</b>

Continúa...

**BANCO BAC SAN JOSE, S.A.**

**BALANCE GENERAL**

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

(En colones sin céntimos)

	Nota	sep-19	dic-18	sep-18
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVOS</u></b>				
<b>Obligaciones con el público</b>		<b>2,678,665,482,384</b>	<b>2,744,319,026,739</b>	<b>2,494,907,602,841</b>
A la vista	10.a	1,344,974,013,288	1,324,214,625,126	1,152,160,045,970
A plazo	10.a	1,317,006,931,195	1,403,956,208,890	1,326,713,120,116
Cargos financieros por pagar		16,684,537,901	16,148,192,723	16,034,436,755
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>		<b>-</b>	<b>8,005,555,556</b>	<b>1,100,550,000</b>
A plazo		-	8,000,000,000	1,100,000,000
Cargos financieros por pagar		-	5,555,556	550,000
<b>Obligaciones con entidades</b>	11	<b>292,564,970,314</b>	<b>474,812,784,184</b>	<b>398,529,579,195</b>
A la vista		9,652,519,238	17,519,318,442	8,334,454,679
A plazo		193,051,800,196	350,195,233,533	318,751,829,939
Otras obligaciones con entidades		87,803,142,410	104,455,869,036	69,144,870,153
Cargos financieros por pagar		2,057,508,470	2,642,363,173	2,298,424,424
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>45,422,602,801</b>	<b>72,619,449,818</b>	<b>58,074,452,153</b>
Impuesto sobre la renta diferido	13	4,307,239,826	284,650,693	226,270,171
Provisiones		1,545,289,919	1,699,680,585	921,459,419
Otras cuentas por pagar diversas	14	39,570,073,056	70,635,118,540	56,926,722,563
<b>Otros pasivos</b>		<b>18,238,188,718</b>	<b>19,869,869,009</b>	<b>19,423,631,702</b>
Ingresos diferidos		17,509,401,176	18,935,503,080	18,359,391,126
Estimación por deterioro de créditos contingentes	2	675,844,194	922,511,488	804,355,755
Otros pasivos		52,943,348	11,854,441	259,884,821
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>3,034,891,244,217</b>	<b>3,319,626,685,306</b>	<b>2,972,035,815,891</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
<b>Capital social</b>	15.a	<b>190,694,321,000</b>	<b>190,694,321,000</b>	<b>190,694,321,000</b>
Capital pagado		190,694,321,000	190,694,321,000	190,694,321,000
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>		<b>560,000,072</b>	<b>560,000,072</b>	<b>560,000,072</b>
<b>Ajustes al patrimonio</b>		<b>11,235,672,644</b>	<b>(611,887,703)</b>	<b>(342,768,791)</b>
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,553,934,938	1,553,934,938	1,590,615,671
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		9,681,737,706	(2,165,822,641)	(1,933,384,462)
<b>Reservas patrimoniales</b>		<b>49,361,502,454</b>	<b>46,839,145,906</b>	<b>42,552,800,336</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>127,969,276,867</b>	<b>100,810,391,597</b>	<b>120,368,710,864</b>
<b>Resultado del periodo</b>	16	<b>40,309,674,658</b>	<b>62,576,115,269</b>	<b>43,795,149,041</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>420,130,447,695</b>	<b>400,868,086,141</b>	<b>397,628,212,522</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3,455,021,691,912</b>	<b>3,720,494,771,447</b>	<b>3,369,664,028,413</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	27	<b>1,269,432,679,662</b>	<b>1,187,304,137,606</b>	<b>1,120,055,664,159</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	28	<b>19,028,069,817</b>	<b>13,417,891,971</b>	<b>9,601,998,664</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>9,987,055</b>	<b>8,030,795</b>	<b>7,059,027</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>19,018,082,762</b>	<b>13,409,861,176</b>	<b>9,594,939,637</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	29	<b>13,070,754,598,857</b>	<b>12,589,924,383,101</b>	<b>11,786,771,203,606</b>

Francisco Echandi Gurdíán  
Representante Legal

José López López  
Contador

Johnny Molina Ruiz  
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros.



**BANCO BAC SAN JOSE, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Para el período terminado el 30 de setiembre de 2019 y 30 de setiembre de 2018  
 (En colones sin céntimos)

Nota	Por el período de tres meses finalizado al 30 de setiembre		Por el período de nueve meses finalizado al 30 de setiembre	
	2019	2018	2019	2018
<b>Ingresos financieros</b>				
Por disponibilidades	605,922,954	679,451,042	2,408,642,890	1,825,354,722
Por inversiones en instrumentos financieros	17 5,772,693,925	3,400,016,530	15,894,880,888	9,664,133,094
Por cartera de créditos	18 85,931,363,656	83,046,175,318	259,571,443,561	240,151,777,906
Por ganancias por diferencias de cambio, netas	19 753,043,925	10,366,912,311	-	8,234,657,992
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta	523,653,328	18,541,029	996,714,037	73,707,931
Por otros ingresos financieros	6,658,634,412	1,692,497,193	12,170,290,043	5,268,490,782
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>100,245,312,200</b>	<b>99,203,593,423</b>	<b>291,041,971,419</b>	<b>265,218,122,427</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por obligaciones con el público	20 21,851,506,132	20,624,292,031	66,902,009,503	59,143,982,785
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	1,145,833	3,050,000	95,898,736	26,045,514
Por obligaciones con entidades financieras	2,915,209,498	4,327,728,481	11,796,175,179	13,000,356,450
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	19 -	-	16,733,278,295	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta	863,345	-	162,268,416	-
Por otros gastos financieros	243,456,968	188,072,072	754,126,604	540,942,392
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>25,012,181,776</b>	<b>25,143,142,584</b>	<b>96,443,756,733</b>	<b>72,711,327,141</b>
Por estimación de deterioro de activos	2 37,134,577,430	30,671,390,902	97,058,895,468	85,886,281,668
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	7,311,364,627	5,252,846,598	18,612,842,914	14,738,694,432
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>45,409,917,621</b>	<b>48,641,906,535</b>	<b>116,152,162,132</b>	<b>121,359,208,050</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por comisiones por servicios	22 16,827,514,739	14,951,832,963	50,638,761,982	44,535,068,535
Por bienes realizables	203,106,892	288,905,913	524,836,772	393,404,888
Por cambio y arbitraje de divisas	9,161,261,461	7,953,668,614	27,495,820,113	23,754,750,941
Por otros ingresos con partes relacionadas	4 1,207,970,821	1,317,738,341	4,000,787,568	3,738,820,925
Por otros ingresos operativos	23 1,603,938,035	728,642,577	4,702,899,532	1,921,318,042
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>29,003,791,948</b>	<b>25,240,788,408</b>	<b>87,363,105,967</b>	<b>74,343,363,331</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por comisiones por servicios	24 2,227,343,489	2,116,923,048	6,771,056,864	6,069,849,494
Por bienes realizables	506,699,431	1,215,402,571	1,285,291,423	1,542,962,030
Por provisiones	398,480,200	398,932,711	1,153,929,711	1,045,925,168
Por otros gastos con partes relacionadas	4 7,181,784,019	15,416,312,274	37,384,778,658	44,604,686,952
Por otros gastos operativos	5,270,702,363	3,822,974,088	12,833,871,584	9,837,172,671
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>15,585,009,502</b>	<b>22,970,544,692</b>	<b>59,428,928,240</b>	<b>63,100,596,315</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>58,828,700,067</b>	<b>50,912,150,251</b>	<b>144,086,339,859</b>	<b>132,601,975,066</b>
<b>Gastos administrativos</b>				
Por gastos de personal	25 20,260,634,812	13,266,983,983	49,736,029,884	38,365,563,876
Por otros gastos de administración	26 12,530,322,823	8,857,759,683	31,098,113,640	25,979,654,705
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>32,790,957,635</b>	<b>22,124,743,666</b>	<b>80,834,143,524</b>	<b>64,345,218,581</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>26,037,742,432</b>	<b>28,787,406,585</b>	<b>63,252,196,335</b>	<b>68,256,756,485</b>
Impuesto sobre la renta corriente	13 7,240,941,320	7,664,571,380	17,259,480,691	18,358,172,966
Impuesto sobre la renta diferido	13 5,992,318	7,000,794	286,020,136	279,407,957
Disminución por impuesto sobre la renta diferido	13 119,544,060	119,679,813	287,945,515	255,367,426
Participaciones sobre la utilidad	1,301,887,122	1,439,370,330	3,162,609,817	3,412,837,820
<b>RESULTADO DEL PERÍODO</b>	<b>16 17,608,465,732</b>	<b>19,796,143,894</b>	<b>42,832,031,206</b>	<b>46,461,705,168</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>				
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	4,041,571,556	(777,278,711)	11,847,560,347	(134,333,902)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>4,041,571,556</b>	<b>(777,278,711)</b>	<b>11,847,560,347</b>	<b>(134,333,902)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO</b>	<b>21,650,037,288</b>	<b>19,018,865,183</b>	<b>54,679,591,553</b>	<b>46,327,371,266</b>

Francisco Echandi Gurdíán  
Representante Legal

José López López  
Contador

Johnny Molina Ruiz  
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros.

**BANCO BAC SAN JOSE, S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 Para el período terminado el 30 de setiembre de 2019 y 30 de setiembre de 2018  
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>190,694,321,000</b>	<b>560,000,072</b>	<b>(208,434,889)</b>	<b>39,886,244,209</b>	<b>149,682,114,614</b>	<b>380,614,245,006</b>
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados	-	-	-	-	(29,313,403,750)	(29,313,403,750)
<b>Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(29,313,403,750)</b>	<b>(29,313,403,750)</b>
<i>Resultado integral del período:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	46,461,705,168	46,461,705,168
Asignación de reserva legal	-	-	-	2,666,556,127	(2,666,556,127)	-
Ganancia no realizadas por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	-	-	(60,625,971)	-	-	(60,625,971)
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	-	(73,707,931)	-	-	(73,707,931)
<b>Totales del resultado integral del período</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(134,333,902)</b>	<b>2,666,556,127</b>	<b>43,795,149,041</b>	<b>46,327,371,266</b>
<b>Saldos al 30 de setiembre de 2018</b>	<b>190,694,321,000</b>	<b>560,000,072</b>	<b>(342,768,791)</b>	<b>42,552,800,336</b>	<b>164,163,859,905</b>	<b>397,628,212,522</b>
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados	-	-	-	-	(19,595,000,000)	(19,595,000,000)
<b>Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19,595,000,000)</b>	<b>(19,595,000,000)</b>
<i>Resultado integral del período:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	23,067,311,798	23,067,311,798
Asignación de reserva legal	-	-	-	4,286,345,570	(4,286,345,570)	-
Realización del superávit por revaluación de inmuebles	-	-	(36,680,733)	-	36,680,733	-
Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(232,438,179)	-	-	(232,438,179)
<b>Total del resultado integral del período</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(269,118,912)</b>	<b>4,286,345,570</b>	<b>18,817,646,961</b>	<b>22,834,873,619</b>
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>190,694,321,000</b>	<b>560,000,072</b>	<b>(611,887,703)</b>	<b>46,839,145,906</b>	<b>163,386,506,866</b>	<b>400,868,086,141</b>
<i>Transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio:</i>						
Dividendos pagados	-	-	-	-	(35,417,230,000)	(35,417,230,000)
<b>Total de transacciones con los accionistas registradas directamente en el patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(35,417,230,000)</b>	<b>(35,417,230,000)</b>
<i>Resultado integral del período:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	42,832,031,206	42,832,031,206
Asignación de reserva legal	-	-	-	2,522,356,548	(2,522,356,548)	-
Ganancia no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	-	12,682,005,968	-	-	12,682,005,968
Ganancias realizadas trasladadas al estado de resultados	-	-	(834,445,621)	-	-	(834,445,621)
<b>Total del resultado integral del período</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,847,560,347</b>	<b>2,522,356,548</b>	<b>40,309,674,658</b>	<b>54,679,591,553</b>
<b>Saldos al 30 de setiembre de 2019</b>	<b>190,694,321,000</b>	<b>560,000,072</b>	<b>11,235,672,644</b>	<b>49,361,502,454</b>	<b>168,278,951,524</b>	<b>420,130,447,695</b>

Francisco Echandi Gurdíán  
Representante Legal

José López López  
Contador

Johnny Molina Ruiz  
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros.

**BANCO BAC SAN JOSE, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Para el período terminado el 30 de setiembre de 2019 y 30 de setiembre de 2018  
(En colones sin céntimos)

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del período	42,832,031,206	46,461,705,168
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
Pérdida estimación por deterioro de cartera de créditos	96,725,301,818	85,236,835,663
Disminución estimación por deterioro de cartera de créditos	(2,708,465,967)	(1,047,750,876)
Pérdidas por estimación otras cuentas por cobrar	113,732,369	39,748,306
Disminución de estimación por otras cuentas por cobrar	(126,157,511)	(69,535,950)
Gasto por estimación por deterioro de créditos contingentes	219,861,281	609,697,699
Disminución estimación por deterioro de créditos contingentes	(466,528,575)	(514,030,175)
Pérdida en estimación para bienes realizables	1,076,584,037	1,384,506,518
Disminucion en estimación para bienes realizables	(343,425,490)	(315,299,611)
Ganancia en venta de bienes realizables	(176,703,905)	(78,105,277)
Ganancia en venta de propiedad, mobiliario y equipo en uso	151,049	-
Ganancia neta realizada en instrumentos financieros	(834,445,621)	(73,707,931)
Incremento de provisiones	1,153,929,711	1,045,925,168
Depreciaciones y amortizaciones	3,170,957,936	3,015,474,768
Ingresos financieros, netos	(199,080,883,921)	(179,470,880,973)
Gasto impuesto sobre la renta, neto	17,257,555,312	18,382,213,497
	<u>(41,186,506,272)</u>	<u>(25,393,204,006)</u>
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>		
Cartera de créditos	(42,299,756,947)	(132,022,915,964)
Cuentas y comisiones por cobrar	(358,169,421)	4,850,287,115
Bienes realizables	662,228,104	(1,123,597,438)
Otros activos	1,913,990,349	3,603,866,123
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Obligaciones a la vista y a plazo	(66,189,889,533)	163,657,539,639
Otras cuentas por pagar y provisiones	(23,199,077,504)	5,466,239
Otros pasivos	41,088,907	213,097,227
Ingresos diferidos	(1,426,101,904)	1,134,524,782
Intereses cobrados	275,890,700,923	238,826,474,893
Intereses pagados	(78,848,148,499)	(68,220,296,706)
Impuesto sobre la renta pagado	(26,433,769,048)	(11,702,272,599)
<b>Flujos netos de efectivo usados (provistos) por las actividades de operación</b>	<u>(1,433,410,845)</u>	<u>173,828,969,305</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Aumento en inversiones en instrumentos financieros	(3,541,899,862,116)	(4,338,788,330,567)
Disminución en inversiones en instrumentos financieros	3,526,550,616,371	4,323,806,339,325
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo en uso	(3,130,812,884)	(2,981,412,816)
Venta de propiedad, mobiliario y equipo en uso	82,591,736	32,257,204
Adquisición de activos intangibles	(791,738,266)	(268,023,342)
Participaciones en el capital de otras empresas	283,387	(136,017)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<u>(19,188,921,772)</u>	<u>(18,199,306,213)</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Nuevas obligaciones con entidades financieras	1,170,664,299,543	556,886,170,967
Pago de obligaciones con entidades financieras	(1,360,327,258,708)	(628,782,806,908)
Pago de dividendos	(35,417,230,000)	(29,313,403,750)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>	<u>(225,080,189,165)</u>	<u>(101,210,039,691)</u>
<b>(Disminución) aumento neto en el efectivo</b>	<b>(245,702,521,782)</b>	<b>54,419,623,401</b>
<b>Efectivo al inicio del año</b>	<b>792,696,977,462</b>	<b>603,007,838,686</b>
<b>Efectivo al final del período</b>	<b>546,994,455,680</b>	<b>657,427,462,087</b>

Francisco Echandi Gurdián  
Representante Legal

José López López  
Contador

Johnny Molina Ruiz  
Auditor Interno

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2019

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

El Banco BAC San José, S.A. (el Banco) es una sociedad anónima organizada el 17 de julio de 1968, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Constituido como banco comercial privado, se encuentra regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Su actividad principal es el 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.

El domicilio de Banco BAC San José, S.A. es Escazú, provincia de San José de Costa Rica, en el edificio Centro Corporativo Plaza Roble, Terrazas B. Para el Banco laboran 4.537 (3.057 en el 2018) empleados, y cuenta con 207 puntos de servicio (209 en el 2018), 543 cajeros automáticos (545 en el 2018), 2.126 Rapibac (2.106 en el 2018) y 98 kioscos (94 en el 2018).

La dirección del sitio WEB es [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com).

Banco BAC San José, S.A. es una subsidiaria propiedad total de Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A.

(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 por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

(c) 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 y los inmuebles que son revaluados.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(d) Moneda extranjera

Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos monetarios 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 netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el estado de resultados integral.

Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y su moneda funcional, tal y como lo requieren por las normas que conforman la base de preparación de los estados financieros.

Al 30 de setiembre de 2019, el tipo de cambio se estableció en ¢577,93 y ¢583,88 (¢579,12 y ¢585,80 en el 2018), 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 ¢630,1171 (¢671,3738 en el 2018).

(e) 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 el Banco mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo. De acuerdo con la legislación vigente, solamente las inversiones en fondos de inversión abiertos se clasifican en esta categoría.

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

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

Según la regulación vigente, el Banco no puede clasificar inversiones como mantenidas hasta el vencimiento, aunque tenga la intención y la capacidad de mantenerlas hasta su vencimiento.

*(ii) Reconocimiento*

El Banco reconoce los activos disponibles para la venta en el momento en que estos se liquidan. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento, inversiones, préstamos y cuentas por cobrar originados por el Banco, se reconocen a la fecha de su liquidación, es decir, en el momento en que se transfieren al Banco.

*(iii) Medición*

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor razonable, que incluye los costos de transacción excepto los instrumentos negociables.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta se miden al valor razonable, menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, 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. En el caso de los instrumentos financieros que no cuentan con un precio de referencia de mercado, su valor razonable se calcula descontando los flujos de efectivo futuros a las tasas de mercado.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(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. Las ganancias o pérdidas por cambios en el valor de las inversiones negociables, se reconocen directamente en el estado de resultados integral como parte del ingreso proveniente de esas inversiones.

(vi) *Dar de baja*

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

(f) Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades.

(g) 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, el Banco tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo cobro de capital o intereses esté atrasado en más de 90 días.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(h) Contratos de reporto tripartito

El Banco mantiene transacciones de compra de valores bajo acuerdos de reventa a fechas futuras y a precios acordados. El derecho de revender los valores comprados es reflejado como un activo en el balance general, y se presenta al valor del acuerdo original. El ingreso por interés reconocido por los acuerdos es reflejado en el estado de resultados integral y el interés acumulado por cobrar en el balance general. De igual manera, el Banco mantiene transacciones de venta de valores bajo acuerdos de recompra a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo en el balance general, y se presenta al valor del acuerdo original. El gasto por interés reconocido por los acuerdos es reflejado en el estado de resultados integral y el interés acumulado por pagar en el balance general.

(i) Compensación de saldos

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

(j) Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

(i) *Activos propios*

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumulada. 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, el valor de las propiedades y edificios es actualizado con base a un avalúo de un perito independiente al menos una vez cada 5 años; el efecto de esta revaluación es llevado al patrimonio.

(ii) *Activos arrendados*

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

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los inmuebles, 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.

(iii) *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de inmuebles, 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, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como se detalla a continuación:

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

(k) Activos intangibles

(i) *Sistemas de información (software)*

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

(ii) *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.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(iii) *Amortización*

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

(l) 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 algún indicio de deterioro. De haber tal indicio, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros del activo identificado excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo, y 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 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.

(m) 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. El Banco considera prudente mantener una reserva para reconocer los riesgos asociados con la devaluación del valor de mercado de los bienes que no han podido ser vendidos, la cual se registra contra los resultados de operaciones. La SUGEF requiere que aquellos activos que no sean vendidos en 2 años, se estimen al 100%. El Banco registra 1/24 sobre el valor contabilizado cada mes por concepto de esta estimación.

(n) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(o) Provisiones

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

(p) Reservas patrimoniales

De conformidad con la legislación bancaria costarricense, el Banco asigna el 10% de la utilidad de cada año para la constitución de dicha reserva.

(q) Superávit por revaluación

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

(r) 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 temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(s) 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.

(t) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros 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.

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.

- Medición del valor razonable – nota 30
- Revaluación de activos fijos – nota 1 (j)
- Estimación de deterioro de activos no financieros – nota 1 (l)
- Estimación de cartera de crédito – nota 2

(u) 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.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(ii) *Ingreso por comisiones*

Las comisiones se originan por servicios que presta el Banco, las cuales se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso de comisiones que son parte integral del rendimiento de la operación que le da origen, se diferencian a lo largo del plazo de la operación y se amortizan utilizando el método de interés efectivo.

(iii) *Gastos por arrendamientos operativos*

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

(2) Administración de riesgos financieros

El Banco está expuesto 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 el Banco administra los diferentes riesgos.

a) 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 riesgo de crédito se encuentra representado por el monto de los activos del balance. Adicionalmente, el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balance, como son las cartas de crédito, avales y garantías, conocidas como contingencias o créditos contingentes.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco cuenta con una Política de Crédito por medio de la cual pretende identificar, medir, aprobar, monitorear y reportar el riesgo de crédito incurrido 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.

El Banco 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 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.

El Banco 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.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Un detalle de la exposición del Banco al riesgo de crédito de su cartera de préstamos se detallan como sigue:

	Clientes		Préstamos a Bancos		Contingencias	
	Al 30 de setiembre		Al 30 de setiembre		Al 30 de setiembre	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Valor en libros	¢ 2,650,538,898,865	2,487,738,078,798	20,126,843,361	36,577,991,411	90,823,274,659	96,639,937,674
Cartera de préstamos						
evaluada individualmente con estimación:						
Sistema Banca Desarrollo (*)	¢ 27,261,040,477	20,819,815,902	-	-	-	-
A1	2,222,047,578,896	2,115,514,744,224	20,126,843,361	36,577,991,411	78,362,761,068	89,634,311,580
A2	17,418,690,970	10,534,045,087	-	-	38,292,550	67,982,400
B1	176,576,419,158	168,657,362,795	-	-	8,564,286,678	5,123,973,574
B2	4,233,043,506	3,741,954,755	-	-	-	77,091,847
C1	68,175,172,128	53,115,291,209	-	-	3,588,583,151	751,517,171
C2	4,051,633,067	2,597,718,744	-	-	-	-
D	52,906,510,078	28,759,875,211	-	-	166,456,822	897,851,743
E	77,868,810,586	83,997,270,870	-	-	102,894,388	87,209,360
Total cartera BAC San José	2,650,538,898,865	2,487,738,078,798	20,126,843,361	36,577,991,411	90,823,274,659	96,639,937,674
Estimación para créditos incobrables	(107,888,903,072)	(86,533,531,572)	(100,634,217)	(182,889,957)	(645,171,384)	(772,604,429)
Valor en libros, neto	2,542,649,995,794	2,401,204,547,226	20,026,209,144	36,395,101,454	90,178,103,275	95,867,333,246
Productos por cobrar asociados a la cartera de crédito	24,993,622,609	22,746,005,575	-	-	-	-
(Exceso) Insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(19,193,310,665)	(11,862,163,947)	-	-	(30,672,810)	(31,751,326)
Valor en libros, neto	¢ 2,548,450,307,738	2,412,088,388,854	20,026,209,144	36,395,101,454	90,147,430,465	95,835,581,919
Préstamos reestructurados	¢ 62,386,195,669	28,095,032,296				

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(\*) Corresponde a la cartera del Sistema de Banca para el Desarrollo, el cual se detalla a continuación:

		Al 30 de setiembre	
		2019	2018
1	¢	26,356,909,793	20,168,260,470
2		611,769,829	491,364,501
3		81,008,408	14,469,901
4		163,271,549	-
5		10,675,324	-
6		37,405,573	145,721,030
Total		27,261,040,477	20,819,815,902

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

	Préstamos a clientes y contingencias		Préstamos a bancos	
	Bruta	Neta	Bruta	Neta
30 de setiembre de 2019				
Sistema Banca Desarrollo (*)	¢ 27,261,040,477	26,746,301,103	-	-
A1	2,300,410,339,964	2,277,307,644,469	20,126,843,361	20,026,209,144
A2	17,456,983,520	17,319,360,691	-	-
B1	185,140,705,836	181,263,366,092	-	-
B2	4,233,043,506	4,033,853,888	-	-
C1	71,763,755,279	62,341,205,072	-	-
C2	4,051,633,067	2,721,933,780	-	-
D	53,072,966,900	31,211,319,399	-	-
E	77,971,704,974	29,782,480,359	-	-
Valor en libros	¢ 2,741,362,173,524	2,632,727,464,852	20,126,843,361	20,026,209,144
30 de setiembre de 2018				
Sistema Banca Desarrollo (*)	¢ 20,819,815,902	20,408,136,875	-	-
A1	2,205,149,055,804	2,183,153,808,945	36,577,991,411	36,395,101,454
A2	10,602,027,487	10,515,598,901	-	-
B1	173,781,336,369	170,538,788,750	-	-
B2	3,819,046,602	3,662,628,738	-	-
C1	53,866,808,380	45,786,077,774	-	-
C2	2,597,718,744	1,636,328,620	-	-
D	29,657,726,954	17,042,066,726	-	-
E	84,084,480,230	44,328,445,141	-	-
Valor en libros	¢ 2,584,378,016,472	2,497,071,880,471	36,577,991,411	36,395,101,454

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El análisis de los saldos de la cartera del Sistema de Banca para el Desarrollo evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de riesgo según la normativa aplicable.

Al 30 de setiembre de 2019	Bruta	Neta
1	26,356,909,793	25,916,344,142
2	611,769,829	604,944,304
3	81,008,408	75,281,339
4	163,271,549	123,746,077
5	10,675,324	(643,609)
6	37,405,573	26,628,849
Total	27,261,040,477	26,746,301,103

Al 30 de setiembre de 2018	Bruta	Neta
1	20,168,260,470	19,913,191,509
2	491,364,501	486,053,235
3	14,469,901	10,734,170
6	145,721,030	(1,842,039)
Total	20,819,815,902	20,408,136,875

Políticas de crédito

Préstamos individualmente evaluados y con estimación

De acuerdo con la normativa establecida por el Acuerdo SUGEF 1-05, a todo deudor se le establece 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

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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:

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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 ¢100.000.000 en el 2019 (¢65.000.000 en el 2018).
- 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 ¢100.000.000 en el 2019 (¢65.000.000 en el 2018).

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.

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 Acuerdo Sugef 1-05

*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.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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.

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.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 el asignada por el Banco comprador, al momento de la compra.

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.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las categorías de clasificación de riesgo se detallan a continuación:

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
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

Calificación directa en categoría de riesgo E

La entidad debe calificar en categoría de riesgo E al deudor del Grupo 1 o del Grupo 2 que no cumple con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas en el Artículo 10, haya sido declarado la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

Resolución SGF-2336-2019 del 01 de agosto de 2019, mediante el cual modifica el punto “A. Atraso máximo y atraso medio” de la sección “II. ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE PAGO HISTÓRICO” de los Lineamientos Generales al Acuerdo SUGEF 1-05, Resolución SUGEF-A-001. Modifica el punto C. Clasificación directa en Nivel 3, de la Sección II. ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE PAGO HISTÓRICO de los Lineamientos Generales del Reglamento para la Calificación de Deudores. Agrega a los Lineamientos Generales del Acuerdo SUGEF 1-05 la disposición transitoria I.

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

Categoría de riesgo	Estimación Genérica	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta
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%

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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, al 31 de diciembre de 2017, en los caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encontraba por encima del indicador prudencial, se debía aplicar una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Cuando se trata de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; debía aplicarse además, una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo indicada en este artículo. Las estimaciones genéricas indicadas debían aplicarse 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 sería 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, serían aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyeran a partir de la entrada en vigencia de esta modificación, 17 de setiembre de 2016.

No obstante; mediante oficio CNS-1416/13 del 24 de mayo de 2018, el CONASSIF resolvió modificar el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”, en lo referente a la estimación genérica adicional para deudores no generadores de divisas, para reducir temporalmente el porcentaje de esta estimación y simultáneamente modificó las definiciones vigentes de Generador y No Generador y redujo la estimación al 1.00% a partir de la entrada en vigencia de

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

esta modificación en la regulación; del 1.25% a partir del 1° de junio de 2019 y retomar el 1.50% a partir del primero de junio de 2020.

Sobre la estimación genérica adicional para deudores con una relación superior al indicador prudencial en la cobertura del servicio de los créditos directos, al respecto, pospusó la aplicación de la estimación asociada a un deudor cuando excede los umbrales del indicador prudencial CSD.

Finalmente, sobre el cargo a capital a deudores expuestos a riesgo cambiario, consideró que al estar contenido en la implementación de la estimación genérica adicional del 1.50% para deudores no generadores de divisas, la cual no diferencia si el deudor es de alto o bajo riesgo, se considera conveniente eliminar la aplicación del ponderador de 1.25%.

El oficio fue publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 1 de junio de 2018; quedando estos cambios con vigencia a partir del mes de agosto de 2018.

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:

Morosidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta	Capacidad de pago (deudores Grupo 1)	Capacidad de pago (deudores Grupo 2)
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.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

		30 de setiembre de 2019		
		Estimación registrada	Estimación requerida	Exceso o (insuficiencia) estimación
Estimación para créditos directos	¢	127,182,847,953	(107,989,537,288)	19,193,310,665
Estimación para créditos contingentes	¢	675,844,194	(645,171,384)	30,672,810
		<u>127,858,692,147</u>	<u>(108,634,708,672)</u>	<u>19,223,983,475</u>
		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>

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.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Estimación contracíclica

Según el Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la Determinación y el Registro de Estimaciones Contracíclicas”, a partir del 31 de julio del 2016 y aplicando lo indicado en el Transitorio II del citado acuerdo, al 30 de setiembre de 2018 se registró un gasto por componente contracíclica de ¢609.428.177 (al 30 de setiembre de 2019 no se ha registrado gasto por este concepto).

Mediante oficio CNS-1416/13 del 24 de mayo de 2018, el CONASSIF resolvió modificar el Acuerdo SUGEF 19-16; rigiendo un mes después de la entrada en vigencia de la publicación en forma gradual con un 5%, el 1 de junio de 2019 de un 6% y con un 7% a partir del 1 de junio de 2020 (7,00% sobre las utilidades netas del mes en curso en el 2018).

Calificación de deudores del Sistema de Banca para el Desarrollo SBD

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 2, del acta de la sesión 1251-2016, celebrada el 10 de mayo del 2016 aprobó el Acuerdo SUGEF 15-16 Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo, publicado en el Alcance No 97 del 14 de junio de 2016 del Diario Oficial La Gaceta No 114

El acuerdo Sugef 15-16 establece que la cartera de banca de desarrollo será objeto de clasificación de riesgo en función de la morosidad del deudor y el número de reestructuraciones de que ha sido objeto, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley 9274, según los siguientes criterios:

<b>Categoría</b>	<b>Criterio de clasificación</b>
1	a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad.
2	Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad.
3	a) Deudores con morosidad mayor a 60 días y hasta 90 días en la entidad, o b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una restructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
4	a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad. b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos restructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
5	Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.
6	Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

El Banco decidió aplicar el acuerdo SUGEF 1-05 a la cartera SBD ya que resulta más conservadora, por lo que a pesar de que el cliente SBD tiene la categoría de riesgo que le corresponde según el acuerdo 15-16, paralelamente se le calcula la categoría de riesgo 1-05 y la estimación correspondiente.

Estimación de cuentas y comisiones por cobrar

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:

Mora	Porcentaje de estimación
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%

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Cartera de préstamos por sector

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexos	101,766,228,847	81,088,903,695
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	102,312,793,629	95,167,387,384
Industria de manufactura y extracción	132,560,162,321	136,792,958,391
Comercio	293,377,106,746	242,487,710,515
Servicios	269,509,051,527	207,014,335,985
Transportes y comunicaciones	6,327,987,946	5,119,923,347
Construcción, compra y reparación de inmuebles	788,991,383,388	781,103,375,060
Consumo o crédito personal	946,141,038,342	929,684,283,695
Hotel y restaurante	9,553,146,113	9,279,200,726
Banca estatal	20,126,843,368	36,577,991,411
Sub total	2,670,665,742,226	2,524,316,070,209
Estimación para incobrables	(127,182,847,953)	(98,578,585,476)
Productos por cobrar	24,993,622,609	22,746,005,575
	2,568,476,516,882	2,448,483,490,308

Al 30 de setiembre de 2019, la cartera comprada por el BAC San José Leasing (compañía relacionada) asciende a ¢36.590.455.586 (¢33.835.893.988 en el 2018), la cual incluye únicamente contratos de leasing.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Cartera de préstamos por morosidad

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Al día	¢ 2,466,186,050,874	2,375,610,505,333
De 01-30 días	79,552,183,667	65,173,670,315
De 31-60 días	31,023,660,066	24,003,727,545
De 61-90 días	19,530,268,507	15,971,498,505
De 91-120 días	15,341,714,651	11,210,202,937
De 121-180 días	15,289,347,988	11,310,300,585
Más de 181 días	219,041,710	868,443,992
Cobro judicial	43,523,474,764	20,167,720,996
	¢ <u>2,670,665,742,227</u>	<u>2,524,316,070,209</u>

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

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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	
	2019	2018
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses (2019: 19.242 operaciones, 2018: 17.010 operaciones)	¢ <u>30,850,104,349</u>	<u>23,388,947,514</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ <u>130,106,112,239</u>	<u>105,148,896,366</u>
Cobro judicial: 2019: 3.737, 2018: 3.072 operaciones 2019: 1,63%, 2018: 0,82% de la cartera	¢ <u>43,523,474,764</u>	<u>20,167,720,996</u>
Total de intereses no percibidos	¢ <u>11,140,285,811</u>	<u>4,200,118,485</u>

Al 30 de setiembre de 2019, el total de préstamos reestructurados ascendió a ¢62.386.195.669 (¢28.095.032.296 en el 2018).

Al 30 de setiembre de 2019, las tasas de interés anual que devengaban los préstamos oscilaban entre 0,01% y 49,92% (0,01% y 45,60% en el 2018) en colones, y 0,01% y 33,6% (0,01% y 30% en el 2018) en US dólares.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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	
	2019	2018
Saldo al inicio	¢ 111,516,413,376	86,723,514,363
Más:		
Gasto por estimación	96,725,301,818	85,236,835,663
Diferencias de cambio en estimación	-	396,962,893
Menos:		
Disminución de gasto por estimación	(2,708,465,967)	(1,047,750,876)
Diferencias de cambio en estimación	(2,962,626,404)	-
Cancelación de créditos	(75,387,774,869)	(72,730,976,567)
Saldo al final	¢ 127,182,847,953	98,578,585,476

Al 30 de setiembre de 2019, el gasto por estimación de deterioro de activos reconocido en el estado de resultados integral por un monto de ¢97.058.895.468 (¢85.886.281.668 en el 2018), incluye además del gasto por estimación por incobrabilidad de la cartera de créditos, el gasto por el deterioro de los créditos contingentes por un monto de ¢219.861.281 (¢609.697.699 en el 2018), y el gasto por estimación de otras cuentas por cobrar ¢113.732.369 (¢39.748.306 en el 2018).

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Estimación para créditos contingentes

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Saldo al inicio	¢ 922,511,488	696,342,831
Más:		
Gasto por estimación	219,861,281	609,697,699
Diferencias de cambio en estimación	44,502	12,345,400
Reversiones	-	-
Menos:		
Disminución en gasto por estimación	(447,054,114)	(514,030,175)
Diferencias de cambio en estimación	(19,518,963)	-
Saldo al final	¢ 675,844,194	804,355,755

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 1,495,043,225	1,596,826,759
Industria de manufactura y extracción	14,938,797,883	23,721,984,015
Electricidad, agua, servicios sanitarios y otras fuentes	5,995,598,676	3,367,434,555
Comercio	17,403,043,499	23,230,776,840
Servicios	23,386,588,661	21,304,900,998
Transportes y comunicaciones	1,982,168,295	1,699,795,080
Construcción, compra y reparación de inmuebles	836,748,253	410,412,436
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	18,385,156,019	19,662,630,466
Consumo o crédito personal	184,347,792	223,142,001
Hotel y restaurantes	1,855,608,694	29,452,363
Otras actividades del sector privado no financiero	4,360,173,667	1,392,582,167
	¢ 90,823,274,663	96,639,937,678

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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	
	2019	2018
Costa Rica	¢ 2,759,004,089,252	2,612,071,763,403
Centroamérica	648,291,735	5,672,480,400
Norteamérica	1,782,902,254	3,156,657,422
Otros	53,733,649	55,106,662
	¢ <u>2,761,489,016,890</u>	<u>2,620,956,007,887</u>

El Banco realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes antes de desembolsar los préstamos. Aproximadamente el 75,99% (71,38% en el 2018) de la cartera de créditos tiene garantía real.

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Activos pignorados	¢ 1,218,576,109	-
Fiduciaria	70,247,302,730	127,725,019,722
Hipotecaria	1,088,274,494,016	927,126,410,047
Prendaria	259,383,651,445	266,292,270,621
Certificados y bonos	11,304,672,194	5,982,528,879
Pagaré	668,164,058,039	543,805,707,878
<b><i>Sin Garantía</i></b>		
Operaciones de Crédito Sin Garantía	12,356,647,224	20,347,555,283
Tarjeta Crédito	619,228,486,741	595,316,861,719
Activos contingentes	9,759,875,947	96,639,937,678
Banca estatal	20,126,843,367	36,577,991,411
Cartera adelanto de salario	1,266,472,838	1,049,840,591
Cartera sobregiros no autorizados	157,936,240	91,884,057
	¢ <u>2,761,489,016,890</u>	<u>2,620,956,007,887</u>

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Bienes realizables, neto

Los bienes realizables se presentan netos de la estimación para posibles pérdidas, tal como se detalla a continuación:

		30 de setiembre de	
		2019	2018
Bienes muebles	¢	34,203,513	122,007,452
Bienes inmuebles		4,917,386,654	2,640,756,462
		4,951,590,167	2,762,763,914
Estimación para bienes realizables		(2,410,046,494)	(1,522,950,020)
Bienes realizables, netos	¢	2,541,543,673	1,239,813,894

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

		30 de setiembre de	
		2019	2018
Saldo al inicio	¢	1,836,833,380	466,511,614
Incremento en la estimación		1,076,584,037	1,384,506,518
Disminución en la estimación		(343,425,490)	(315,299,611)
Liquidación de bienes realizables		(159,945,433)	(12,768,502)
Saldo al final	¢	2,410,046,494	1,522,950,020

Inversiones por calificación

Un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se presenta a continuación:

		30 de setiembre de	
		2019	2018
Calificación de riesgo - BB	¢	299,216,325,945	221,785,735,795
Sin calificación de riesgo		-	1,310,659,813
Total de inversiones por calificación de riesgo		299,216,325,945	223,096,395,608
Productos por cobrar		2,991,375,999	2,674,226,883
Total inversiones en instrumentos financieros	¢	302,207,701,944	225,770,622,491

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez en el Banco se refiere al riesgo de que la entidad encuentre dificultades para atender sus obligaciones financieras cuando éstas sean exigibles. Para administrar este riesgo, la unidad de gestión de riesgos de mercado realiza mediciones que le permiten a la Administración gestionar de una manera proactiva la liquidez considerando la estructura de vencimientos, recuperaciones y el comportamiento de activos y pasivos en el tiempo.

El riesgo de liquidez se mide a través de indicadores definidos como razones de liquidez, las cuales se calculan a partir de la construcción de calces de plazos para corto y largo plazo. Los calces se elaboran considerando la recuperación y vencimiento de activos y vencimiento de pasivos, además de requerimientos de reservas de liquidez regulatorias (encaje y peaje) y de capital de trabajo. Para algunas líneas de balance en particular se hace un análisis estadístico para modelar su comportamiento, como es el caso de la volatilidad de saldos vista, la renovación de certificados de inversión y la renovación de préstamos. Los indicadores establecidos buscan que exista un nivel de cobertura adecuado entre la recuperación/vencimiento de activos y los pasivos vencidos/exigibles, de tal manera que la entidad cuente con recursos suficientes para atender sus obligaciones.

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, la razón de cobertura de vencimientos y recuperaciones de activos acumulados (t) / vencimientos acumulados de pasivos (t) por moneda es como sigue:

Indicador interno de liquidez

Razón de cobertura de vencimientos y recuperaciones activos acumulados (t) / vencimientos acumulados de pasivos (t), por moneda

	2019			2018		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Colones						
Cobertura 1 mes	3.59	4.44	3.03	4.20	4.92	3.67
Cobertura 2 meses	3.89	4.79	3.26	4.30	4.82	3.87
Cobertura 3 meses	4.06	4.92	3.45	4.35	5.02	4.00
Cobertura 6 meses	4.43	5.23	3.75	4.56	5.14	4.11
Cobertura 1 año	5.11	5.66	4.64	5.10	5.46	4.75
Dólares						
Cobertura 1 mes	4.81	5.74	4.26	4.53	5.54	3.92
Cobertura 2 meses	3.96	4.42	3.04	3.70	4.70	3.10
Cobertura 3 meses	3.34	3.86	2.72	3.17	3.99	2.20
Cobertura 6 meses	2.68	2.89	2.37	2.39	2.76	2.16
Cobertura 1 año	2.28	2.67	1.96	1.88	2.07	1.75

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

De manera complementaria a los indicadores internos y para dar seguimiento a indicadores regulatorios, periódicamente se miden las razones de liquidez que incluye el modelo CAMELS, según lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 24-00. El CAMELS incluye un elemento de riesgo de liquidez compuesto por indicadores para calces de plazos a un mes y tres meses, ambos índices ajustados por la volatilidad de cuentas corrientes y depósitos de ahorro a la vista con el público (máxima fluctuación esperada para uno y tres meses, al 99% de confianza).

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, los calces de plazos a un mes y tres meses ajustados por volatilidad se detallan a continuación:

	2019			2018		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Calce de plazos a 1 mes	2.04	2.28	1.82	1.94	2.10	1.75
Calce de plazos a 3 meses	1.54	1.68	1.44	1.60	1.78	1.41

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2019, el calce de plazos de los activos y pasivos del Banco, denominado en colones es como sigue:

Moneda Nacional		Días							Total
		Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
Activos									
Disponibilidades	¢	-	49,279,352,025	-	-	-	-	-	49,279,352,025
Encaje legal		-	127,085,531,868	1,561,344,119	1,534,758,477	4,380,063,506	-	-	134,561,697,970
Inversiones		-	43,424,158,528	4,306,397,597	-	5,845,874,400	9,348,784,826	87,067,045,698	149,992,261,049
Cartera de créditos		3,687,517,783	64,246,110,666	56,415,476,696	40,292,553,058	132,774,803,074	208,160,087,297	423,021,183,570	928,597,732,144
		<u>3,687,517,783</u>	<u>284,035,153,087</u>	<u>62,283,218,412</u>	<u>41,827,311,535</u>	<u>143,000,740,980</u>	<u>217,508,872,123</u>	<u>510,088,229,268</u>	<u>1,262,431,043,188</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público		-	644,690,967,189	33,628,754,318	33,056,143,826	94,339,279,681	95,746,517,890	195,051,959,691	1,096,513,622,595
Obligaciones entidades financieras		-	6,844,760,693	72,056,198	72,526,486	306,545,736	626,210,023	10,202,023,289	18,124,122,425
Cargos por pagar		-	9,363,642,368	-	-	-	-	-	9,363,642,368
		<u>-</u>	<u>660,899,370,250</u>	<u>33,700,810,516</u>	<u>33,128,670,312</u>	<u>94,645,825,417</u>	<u>96,372,727,913</u>	<u>205,253,982,980</u>	<u>1,124,001,387,388</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>3,687,517,783</u>	<u>(376,864,217,163)</u>	<u>28,582,407,896</u>	<u>8,698,641,223</u>	<u>48,354,915,563</u>	<u>121,136,144,210</u>	<u>304,834,246,288</u>	<u>138,429,655,800</u>
Moneda Extranjera		Días							
		Vencidos más de 30	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos									
Disponibilidades	¢	-	97,000,659,676	-	-	-	-	-	97,000,659,676
Encaje legal		-	223,837,452,746	228,468,235	136,091,000	341,281,113	41,609,452,915	-	266,152,746,009
Inversiones		-	2,206,917,469	-	-	-	10,577,559,086	139,430,964,340	152,215,440,895
Cartera de créditos		38,608,891,380	74,596,594,876	55,014,187,813	48,080,248,459	139,805,754,717	107,612,983,298	1,303,342,972,148	1,767,061,632,691
		<u>38,608,891,380</u>	<u>397,641,624,767</u>	<u>55,242,656,048</u>	<u>48,216,339,459</u>	<u>140,147,035,830</u>	<u>159,799,995,299</u>	<u>1,442,773,936,488</u>	<u>2,282,430,479,271</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público		-	948,425,571,165	78,271,800,184	46,623,932,645	116,920,792,630	127,008,613,256	248,216,612,008	1,565,467,321,888
Obligaciones entidades financieras		-	10,579,982,861	47,300,520,815	23,171,342,569	53,971,008,941	35,770,397,409	101,590,086,824	272,383,339,419
Cargos por pagar		-	9,378,404,003	-	-	-	-	-	9,378,404,003
		<u>-</u>	<u>968,383,958,029</u>	<u>125,572,320,999</u>	<u>69,795,275,214</u>	<u>170,891,801,571</u>	<u>162,779,010,665</u>	<u>349,806,698,832</u>	<u>1,847,229,065,310</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>38,608,891,380</u>	<u>(570,742,333,262)</u>	<u>(70,329,664,951)</u>	<u>(21,578,935,755)</u>	<u>(30,744,765,741)</u>	<u>(2,979,015,366)</u>	<u>1,092,967,237,656</u>	<u>435,201,413,961</u>
Total brecha consolidada en moneda local	¢	<u>42,296,409,163</u>	<u>(947,606,550,425)</u>	<u>(41,747,257,055)</u>	<u>(12,880,294,532)</u>	<u>17,610,149,822</u>	<u>118,157,128,844</u>	<u>1,397,801,483,944</u>	<u>573,631,069,761</u>

(Continúa)



Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, se presenta a continuación un cuadro con el vencimiento contractual de pasivos financieros:

	Saldo	Días					
		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Al 30 de setiembre, 2019							
Obligaciones con el público	¢ 2,661,980,944,483	1,593,116,538,354	111,900,554,502	79,680,076,471	211,260,072,311	222,755,131,146	443,268,571,699
Obligaciones con entidades financieras	290,507,461,844	17,424,743,554	47,372,577,013	23,243,869,055	54,277,554,677	36,396,607,432	111,792,110,113
Intereses - Certificados de Depósito	38,220,315,125	1,074,999,599	433,064,976	683,064,257	1,147,037,546	2,604,032,101	32,278,116,645
Intereses - Préstamos por Pagar	20,591,270,253	733,563,999	1,775,757,941	1,596,459,431	2,317,008,341	5,898,599,019	8,269,881,522
	¢ 3,011,299,991,705	1,612,349,845,505	161,481,954,432	105,203,469,215	269,001,672,876	267,654,369,699	595,608,679,979
	Saldo	Días					
		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365
Al 30 de setiembre, 2018							
Obligaciones con el público	¢ 2,478,873,166,086	1,486,597,990,541	107,519,419,006	82,055,167,207	165,551,603,711	232,558,683,947	404,590,301,674
Obligaciones con entidades financieras	397,331,154,771	48,144,662,368	45,348,470,526	19,896,821,142	74,209,965,261	97,894,571,380	111,836,664,094
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	23,327,471,135	584,756,775	2,296,063,467	884,666,633	2,254,179,518	5,738,557,897	11,569,246,844
	¢ 2,939,007,185,051	1,537,186,449,268	156,528,994,553	104,246,154,672	244,186,944,999	340,281,282,185	556,577,359,374

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco le da un seguimiento diario a su posición de liquidez y efectúa regularmente pruebas de estrés en escenarios con condiciones de mercado normales y severas. Todos los procedimientos y las políticas de liquidez están sujetos a la revisión y la aprobación del Comité de Activos y Pasivos. Los informes semanales describen la posición de liquidez tanto en moneda local como en moneda extranjera.

c) Riesgo de mercado

Exposición al riesgo de tasas de interés – carteras no negociables

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 se mide para el balance general y para las carteras de inversión. Para el caso del balance se utiliza la metodología de valor económico del capital (“Economic Value of Equity”, EVE), que se fundamenta en estimados de duración para activos y pasivos sensibles a variaciones en tasas de interés (tiempo promedio de recuperación o ajuste de tasa del activo o del pasivo). Cambios en el valor económico del capital reflejan las diferencias de duración entre activos y pasivos, y por ende en la sensibilidad del valor de los mismos. La duración 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 una posición (activa o pasiva) ante variaciones en tasas de mercado. Entre más grande sea la duración, mayor será la sensibilidad del valor de la posición ante cambios en las tasas de interés. La metodología EVE hace uso del análisis de brechas de duración (DGap) para comparar la duración del activo y el pasivo, con el fin de medir el cambio de valor del capital ante variaciones en las tasas de interés y el impacto en el margen financiero.

Para el caso de las carteras de inversión, se mide el riesgo de mercado utilizando la metodología de valor en riesgo de simulación histórica (para 21 días, con un 95% de confianza), según lo definido por la regulación local de requerimientos de capital para suficiencia patrimonial (SUGEF 3-06), y se complementa el análisis con el estudio de factores de sensibilidad, midiendo el impacto en la variación del valor de la cartera ante cambios en las tasas de interés.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, la sensibilidad de la cartera de inversiones se detalla a continuación:

	2019			2018		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Cartera Total (en miles)	267,260,900	299,216,326	245,761,938	203,143,909	219,664,853	188,340,630
Exposición de Sensibilidad	5,108,041	6,926,876	3,234,630	3,388,418	3,705,076	3,047,913
Exposición % de Cartera	1.91%	2.32%	1.32%	1.67%	1.69%	1.62%

Valor en riesgo

(según metodología SUGEF 3-06, con nivel de confianza del 95% y un período de 21 días)

	2019			2018		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Valor en Riesgo - VeR (en miles de colones)	1,674,684	2,077,344	1,005,570	891,979	1,003,803	842,153
VeR como % de Cartera	0.62%	0.77%	0.40%	0.44%	0.48%	0.39%

Sensibilidad de capital y margen financiero

(considera los movimientos paralelos de tasa de interés en colones y dólares para todo el balance)

	2019			2018		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Valor Económico del Capital (EVE) - % Patrimonio	3.32%	5.16%	2.33%	5.25%	5.84%	4.82%
Sensibilidad de margen financiero (12 meses) - % Patrimonio	0.31%	0.38%	0.21%	0.36%	0.43%	0.30%

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El calce de brechas de tasas de interés al 30 de setiembre de 2019, sobre los activos y pasivos expresados en colones, se detalla como sigue:

<u>Moneda nacional</u>		Total	Días					
			0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	191,492,314,023	42,644,691,326	4,502,955,597	7,798,945,767	10,115,766,746	3,588,343,341	122,841,611,246
Cartera de crédito		985,020,115,992	642,781,739,785	149,366,369,198	19,762,828,071	30,477,436,730	52,585,977,022	90,045,765,186
		<u>1,176,512,430,015</u>	<u>685,426,431,111</u>	<u>153,869,324,795</u>	<u>27,561,773,838</u>	<u>40,593,203,476</u>	<u>56,174,320,363</u>	<u>212,887,376,432</u>
Pasivos								
Obligaciones público		564,736,291,693	56,305,129,605	71,861,682,916	100,996,745,118	105,131,716,839	88,117,541,493	142,323,475,722
Obligaciones entidades financieras		11,518,935,223	11,501,881,286	-	-	-	-	17,053,937
		<u>576,255,226,916</u>	<u>67,807,010,891</u>	<u>71,861,682,916</u>	<u>100,996,745,118</u>	<u>105,131,716,839</u>	<u>88,117,541,493</u>	<u>142,340,529,659</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>600,257,203,099</u>	<u>617,619,420,220</u>	<u>82,007,641,879</u>	<u>(73,434,971,280)</u>	<u>(64,538,513,363)</u>	<u>(31,943,221,130)</u>	<u>70,546,846,773</u>
 <u>Moneda extranjera</u>								
<u>Moneda extranjera</u>		Total	Días					
			0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	186,333,032,360	-	-	-	11,085,761,716	16,643,988,689	158,603,281,955
Cartera de crédito		1,774,620,563,228	813,832,348,855	451,744,904,139	87,707,826,681	164,131,737,069	152,506,365,308	104,697,381,176
		<u>1,960,953,595,588</u>	<u>813,832,348,855</u>	<u>451,744,904,139</u>	<u>87,707,826,681</u>	<u>175,217,498,785</u>	<u>169,150,353,997</u>	<u>263,300,663,131</u>
Pasivos								
Obligaciones público		829,428,191,011	115,902,634,786	130,096,166,039	111,925,790,446	187,784,780,508	55,789,880,842	227,928,938,390
Obligaciones entidades financieras		277,421,747,324	31,406,227,452	146,049,988,839	63,035,417,721	13,032,707,812	19,221,951,800	4,675,453,700
		<u>1,106,849,938,335</u>	<u>147,308,862,238</u>	<u>276,146,154,878</u>	<u>174,961,208,167</u>	<u>200,817,488,320</u>	<u>75,011,832,642</u>	<u>232,604,392,090</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>854,103,657,253</u>	<u>666,523,486,617</u>	<u>175,598,749,261</u>	<u>(87,253,381,486)</u>	<u>(25,599,989,535)</u>	<u>94,138,521,355</u>	<u>30,696,271,041</u>

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

<u>Moneda nacional</u>		Total	Días					
			0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	163,095,853,756	44,011,422,597	6,012,713,863	10,887,307,523	35,212,851,286	60,708,176,943	6,263,381,544
Cartera de crédito		917,378,512,271	593,995,275,529	122,552,908,867	23,103,150,242	42,502,650,363	50,985,406,472	84,239,120,798
		<u>1,080,474,366,027</u>	<u>638,006,698,126</u>	<u>128,565,622,730</u>	<u>33,990,457,765</u>	<u>77,715,501,649</u>	<u>111,693,583,415</u>	<u>90,502,502,342</u>
Pasivos								
Obligaciones público		650,223,535,848	73,814,726,125	97,880,235,250	67,074,332,683	202,451,555,662	69,466,115,683	139,536,570,445
Obligaciones entidades financieras		21,461,143,285	21,355,023,181	-	-	-	-	106,120,104
		<u>671,684,679,133</u>	<u>95,169,749,306</u>	<u>97,880,235,250</u>	<u>67,074,332,683</u>	<u>202,451,555,662</u>	<u>69,466,115,683</u>	<u>139,642,690,549</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>408,789,686,894</u>	<u>542,836,948,820</u>	<u>30,685,387,480</u>	<u>(33,083,874,918)</u>	<u>(124,736,054,013)</u>	<u>42,227,467,732</u>	<u>(49,140,188,207)</u>
 <u>Moneda extranjera</u>								
<u>Moneda extranjera</u>		Total	Días					
			0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	81,178,127,815	6,066,909,354	84,765,647	-	14,698,093,678	22,037,292,838	38,291,066,298
Cartera de crédito		1,702,517,633,274	986,951,464,203	389,683,001,435	42,490,083,173	80,790,544,714	143,988,747,956	58,613,791,793
		<u>1,783,695,761,089</u>	<u>993,018,373,557</u>	<u>389,767,767,082</u>	<u>42,490,083,173</u>	<u>95,488,638,392</u>	<u>166,026,040,794</u>	<u>96,904,858,091</u>
Pasivos								
Obligaciones público		750,827,767,142	107,779,340,667	102,841,453,700	107,930,299,431	199,786,702,300	24,438,877,685	208,051,093,359
Obligaciones entidades financieras		372,096,461,993	47,254,141,446	245,581,660,650	64,312,468,732	14,948,191,165	-	-
		<u>1,122,924,229,135</u>	<u>155,033,482,113</u>	<u>348,423,114,350</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	¢	<u>660,771,531,954</u>	<u>837,984,891,444</u>	<u>41,344,652,732</u>	<u>(129,752,684,990)</u>	<u>(119,246,255,073)</u>	<u>141,587,163,109</u>	<u>(111,146,235,268)</u>

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

d) Riesgo tipo de cambio

El riesgo cambiario 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 del Banco, 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.

	2019			2018		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Posición neta en miles US\$	591,122	609,642	579,323	610,204	617,927	601,227
Patrimonio en miles US\$	733,894	775,662	707,424	721,197	731,743	711,668
Posición como % del Patrimonio	81%	82%	78%	85%	86%	84%
Impacto de Sensibilidad						
Factor de Sensibilidad : Apreciación de 5%	(29,548)	(27,574)	(31,584)	(30,511)	(29,358)	(31,742)
Factor de Sensibilidad : Apreciación de 10%	(59,096)	(55,148)	(63,167)	(61,023)	(58,716)	(63,484)

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

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Administración del Banco lleva un control diario de la posición en moneda extranjera, y mantiene una posición conservadora. De esta forma, el Banco mantiene más activos que pasivos en moneda extranjera. Adicionalmente, esta posición es monitoreada mensualmente por el Comité de Activos y Pasivos.

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

		30 de setiembre de	
		2019	2018
Activos	US\$	3,848,441,024	3,736,824,714
Pasivos		3,239,322,260	3,121,688,115
Posición neta	US\$	609,118,764	615,136,599

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

		30 de setiembre de	
		2019	2018
Activos	€	2,760,030	2,616,630
Pasivos		2,280,286	1,774,495
Posición neta	€	479,744	842,135

La posición neta no está cubierta con ningún instrumento, sin embargo la Administración considera que ésta se mantiene en un nivel aceptable para comprar o vender US dólares en el mercado en el momento que así lo considere necesario, además de proteger el patrimonio con una posición larga en una moneda fuerte como es el dólar en caso de movimientos fuertes de devaluación en el tipo de cambio.

e) Riesgo operativo

El Banco 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);

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- ii. De reputación: eventos que puedan afectar la imagen y/o reputación del Banco.
- 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 Banco.

El Banco 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.
- ii. Coordinación, apoyo y seguimiento general por parte departamento de Gestión de Riesgos Operativos.
- iii. Supervisión independiente del Comité de Riesgos Operativos, con la participación de directores.
- iv. Evaluación independiente de la Auditoría Interna.

Para la gestión de riesgos operativos, el Banco 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 Banco (riesgos principales) se establecen planes de mitigación a los cuales se les da seguimiento periódico.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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 se utiliza 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.

Administración del capital

El capital del Banco deberá cumplir siempre con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la SUGEF, que requiere que los bancos mantengan siempre un coeficiente de suficiencia patrimonial de al menos 10%, no obstante el Banco busca mantener un índice de suficiencia patrimonial superior al regulatorio. El coeficiente de suficiencia patrimonial se calcula al dividir el capital base del Banco entre el total de sus exposiciones ponderadas por riesgo más los requerimientos por riesgo de precio, cambiario y operativo.

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. El Banco se encuentra por encima del porcentaje establecido del 10% por la regulación aplicable.

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

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En el caso de la suficiencia de capital, 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 en todo momento con los requerimientos de capital regulatorio.

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

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

	Al 30 de setiembre	
	2019	2018
<b>Capital Primario</b>		
Capital pagado ordinario	190,694,321,000	190,694,321,000
Capital pagado adicional	560,000,000	560,000,000
Reserva legal	49,103,177,452	42,294,475,334
	<u>240,357,498,452</u>	<u>233,548,796,334</u>
<b>Capital Secundario</b>		
Ajustes por revaluación (al 75%)	1,165,451,204	1,192,961,754
(-) Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	0	-1,933,384,461
Donaciones y otras contribuciones	72	72
Resultados acumulados períodos anteriores	150,670,485,934	144,367,716,144
Resultado del período menos deducción de ley	17,608,465,733	19,796,143,899
	<u>169,444,402,943</u>	<u>163,423,437,408</u>
<b>Deducciones</b>		
(-) Participaciones de capital, netas	24,741,872	24,754,617
<b>Capital Base Regulatorio</b>	<u>409,777,159,523</u>	<u>396,947,479,125</u>

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(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 Restriccion	30 de setiembre de	
		2019	2018
Depósitos en el Banco Central de Costa Rica	Encaje mínimo legal	¢ 400,714,443,979	424,782,581,273
Fondo Garantía BNV	Aporte al Fondo de Garantía de la BNV	¢ 101,333,755	197,151,582
Banco of New York Mellon (véase nota 11.b)	Pago trimestral obligaciones generadas por la Titularización	7,528,336,822	7,045,960,193
Inversiones (véase Nota 6)	Garantía recaudación de servicios públicos	¢ -	1,310,659,813
Cartera de créditos (a)	Cumplimiento art 59 LOSBN	¢ 20,126,843,368	36,577,991,411
Cartera de créditos (b)	Garantía líneas de crédito con entidades financieras del exterior	¢ 27,842,341,225	31,177,541,929

- a. Al 30 de setiembre de 2019, el Banco mantiene dentro de su cartera de créditos ¢20.126.843.368 (¢36.577.991.411 en el 2018), que se consideran créditos restringidos y depositados en bancos del Estado, en cumplimiento con el Artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.
- b. Además, al 30 de setiembre de 2019, el Banco mantiene operaciones de crédito por la suma de ¢27.842.341.225 (¢31.177.541.929 en el 2018), otorgados en garantía por líneas de crédito recibidas con entidades financieras del exterior.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Activos:		
Disponibilidades	¢ 4,894,004,501	9,255,714,799
Cartera de créditos	25,145,310,106	28,783,125,017
Productos por cobrar	85,719,745	106,951,010
Otras cuentas por cobrar	1,018,299,700	1,064,851,676
Otros activos	-	76,518
Total activos	¢ 31,143,334,052	39,210,719,020
Pasivos:		
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 297,918,033,004	260,992,702,413
Cuentas por pagar	5,816,805,312	16,675,857,289
Cargos por pagar	2,478,193,647	2,390,913,694
Total pasivos	¢ 306,213,031,963	280,059,473,396
Ingresos:		
Por intereses	¢ 1,543,007,140	1,383,543,977
Por comisiones por servicios	323,276,860	299,564,140
Por comisiones por servicios administrativos	4,000,787,568	3,738,820,925
Total ingresos	¢ 5,867,071,568	5,421,929,043
Gastos:		
Por intereses	¢ 9,556,495,284	6,453,101,009
Por comisiones por servicios	3,590,826,007	3,331,633,544
Gastos por servicios	37,384,778,658	44,604,686,952
Gastos generales	154,606,459	122,592,913
Otros gastos	-	121,130,070
Total gastos	¢ 50,686,706,407	54,633,144,488

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(a) Terminación del contrato de compra de cartera y otorgamiento recíproco de finiquito entre Banco BAC San José S.A. y Credomatic de Costa Rica S.A.

El primero de agosto del año 2000, Banco BAC San José, S.A. y Credomatic de Costa Rica, S.A. (Credomatic), suscribieron un contrato denominado “Contrato de Compra de Cartera”, el cuál fue subsecuentemente enmendado el 14 de noviembre de 2003, 9 de marzo de 2010, 1 de marzo de 2012 y 24 de setiembre de 2013.

Con fecha 21 de diciembre de 2017, las partes acordaron dar por terminada la relación contractual, para lo cual se otorgaron recíprocamente finiquito total y definitivo del Contrato de Compra de Cartera, sus anexos y adendas, dándolo por extinguido en su totalidad.

Las partes acordaron el pago de una suma denominada “precio del finiquito” para retribuir la terminación del vínculo dinámico que derivaba del Contrato, que consistía en el precio que le pagaba el Banco a Credomatic por la compra de cartera en función de su rendimiento financiero ajustado por deterioro, considerando implícitamente las tareas de originación y prestación de servicios asociados a la cartera.

En consideración a que la terminación del Contrato supone para ambas partes el cese del componente económico asociado, que consistía en el precio que le pagaba el Banco a Credomatic por la compra de cartera en función de su rendimientos ajustado por deterioro, el Banco retribuyó a Credomatic por tal concepto con la suma de veintiún millones ochocientos setenta y nueve mil cuatrocientos noventa y cuatro dólares con 05/100 (US\$21.879.494,05), moneda del curso legal de los Estados Unidos de América, el cual pagó a Credomatic en el monto equivalente en colones de acuerdo al tipo de cambio de ¢563,81 y en un único pago al momento de la firma del contrato de finiquito. La terminación definitiva del Contrato de Compra de Cartera es efectiva a partir del 31 de diciembre de 2017. Credomatic continuará llevando a cabo todas aquellas labores que resultaren pertinentes para liquidar, cancelar y cerrar cualquier operación que eventualmente quedare pendiente a la fecha de terminación.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

A partir de enero de 2018 y hasta mayo 2019, el Banco le reconoce a Credomatic los servicios relacionados con la administración de la cartera de tarjeta de crédito de conformidad con los requerimientos, procedimientos, parámetros y lineamientos establecidos en el contrato “Marco de Servicios” firmado por ambas partes, el cual incluye, entre otros, los siguientes servicios:

- Prospectación
- Originación
- Formalización
- Procesamiento
- Desarrollo de programas
- Monitoreo de fraude
- Desarrollo de cartera
- Cobranza

Las comisiones por servicio incluyen comisiones por administración de cartera, comisión por colocación de productos de otras subsidiarias y servicios administrativos brindados en las sucursales del Banco a clientes de las otras subsidiarias de la Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A. (la Corporación).

Los gastos por servicios incluyen principalmente servicios operativos y administrativos que otras subsidiarias de la Corporación le brindan al Banco, así como servicios por administración de carteras y comisión por colocación de productos del Banco, realizadas por ejecutivos de las demás subsidiarias.

Al 30 de setiembre de 2019, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ¢2.311.996.159 (¢963.957.930 en el 2018).

Al 30 de setiembre de 2019, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ¢1.251.334.512 (¢1.864.220.449 en el 2018).

Al 30 de setiembre de 2018, el Banco es codeudor de un financiamiento que mantiene la compañía BAC San Jose Leasing S.A., por la suma de 5.000.000.000 (al 30 de setiembre de 2019 esta obligación no estaba vigente).

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(5) Disponibilidades

Las disponibilidades, se detallan a continuación:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Efectivo en cajas y bóveda	¢ 60,321,212,898	56,323,200,573
Banco Central de Costa Rica	400,714,443,979	424,782,581,273
Entidades financieras del país	863,193,781	445,570,418
Entidades financieras del exterior	68,806,536,779	156,131,145,021
Documentos de cobro inmediato	8,659,397,666	12,501,853,027
Fondo Garantía BNV	101,333,755	197,151,582
Pago trimestral obligaciones generadas por la titularización (ver nota 11 b.)	7,528,336,822	7,045,960,193
	¢ <u>546,994,455,680</u>	<u>657,427,462,087</u>

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, existe un pasivo por obligaciones con entidades denominado cheques al cobro por un monto de ¢2.848.067.382 y ¢2.664.518.330, respectivamente, los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato en la cámara de compensación del día siguiente (véase nota 11).

Los depósitos en el Banco Central de Costa Rica se encuentran restringidos para el cumplimiento del encaje mínimo legal.

(6) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Disponibles para la venta	¢ 299,216,325,945	223,096,395,608
Productos por cobrar	2,991,375,999	2,674,226,883
	¢ <u>302,207,701,944</u>	<u>225,770,622,491</u>

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las inversiones disponibles para la venta se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
<i>Emisores del país:</i>		
Banco Central y sector público	¢ 291,979,625,945	217,375,480,004
Entidades financieras	-	1,310,659,813
Otros	7,236,700,000	4,410,255,790
	¢ <u>299,216,325,945</u>	<u>223,096,395,608</u>

Al 30 de setiembre de 2018, inversiones por la suma de ¢1.310.659.813, han sido otorgadas como garantía por recaudación de servicios públicos (véase nota 3). Al 30 de setiembre 2019 no mantenía inversiones de este tipo.

Al 30 de setiembre de 2018, el Banco mantiene clasificadas como disponibles para la venta operaciones por pacto de reporto tripartito posición vendedor a plazo por la suma de ¢3.431.542.990 (véase nota 12). Al 30 de setiembre 2019 no mantenía operaciones de este tipo.

Al 30 de setiembre de 2019, el Banco mantiene inversiones en el mercado de liquidez por un monto de ¢7.236.700.000 (¢978.712.800 en el 2018).

Al 30 de setiembre de 2019, el Banco mantiene clasificadas como disponibles para la venta inversiones en el mercado integrado de liquidez del Banco Central de Costa Rica por un monto de ¢35.403.000.000 (¢45.615.360.000 en el mercado interbancario para el 2018).

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(7) Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)

Los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

		30 de setiembre de 2019						
		Terrenos	Terrenos revaluados	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>								
Saldo al 31 de diciembre de 2018	¢	5,897,446	812,349,863	4,525,123,964	1,496,094,365	27,338,892,046	1,193,457,339	35,371,815,022
Adiciones		-	-	99,014,398	-	1,510,575,586	208,654,405	1,818,244,389
Retiros		-	-	(74,047,218)	-	(172,899,782)	(131,243,944)	(378,190,945)
Trasposos		-	-	290,642,483	-	5,225,384,154	79,181,148	5,595,207,785
Saldos al 30 de setiembre de 2019		<u>5,897,446</u>	<u>812,349,863</u>	<u>4,840,733,626</u>	<u>1,496,094,365</u>	<u>33,901,952,004</u>	<u>1,350,048,947</u>	<u>42,407,076,250</u>
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>								
Saldo al 31 de diciembre de 2018		-	-	2,351,691,993	627,110,349	17,114,667,315	257,026,813	20,350,496,470
Gasto por depreciación		-	-	274,001,960	39,300,785	1,901,816,877	147,036,692	2,362,156,314
Retiros		-	-	(74,047,218)	-	(142,430,361)	(78,970,580)	(295,448,160)
Trasposos		-	-	211,565,260	-	4,026,769,107	44,304,923	4,282,639,289
Saldos al 30 de setiembre de 2019		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,763,211,994</u>	<u>666,411,134</u>	<u>22,900,822,937</u>	<u>369,397,848</u>	<u>26,699,843,913</u>
Saldo neto:								
Al 30 de setiembre de 2019	¢	<u>5,897,446</u>	<u>812,349,863</u>	<u>2,077,521,631</u>	<u>829,683,231</u>	<u>11,001,129,067</u>	<u>980,651,099</u>	<u>15,707,232,340</u>

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2018

	Terrenos	Terrenos revaluados	Edificios	Edificios revaluados	Mobiliario y equipo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢ 5,897,446	812,349,863	2,291,910,061	2,659,925,153	25,408,990,484	1,008,601,967	32,187,674,974
Adiciones	-	-	955,236,981	-	1,635,769,675	390,406,159	2,981,412,816
Retiros	-	-	(3,794,957)	-	(383,338,386)	(127,901,304)	(515,034,647)
Trasposos	-	-	-	-	(2,302,369)	-	(2,302,369)
Saldos al 30 de setiembre de 2018	5,897,446	812,349,863	3,243,352,086	2,659,925,153	26,659,119,404	1,271,106,822	34,651,750,774
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>							
Saldo al 31 de diciembre de 2017	-	-	947,313,632	1,738,540,098	15,258,736,254	457,461,621	18,402,051,605
Gasto por depreciación	-	-	159,800,181	39,300,785	1,685,246,581	106,041,806	1,990,389,353
Retiros	-	-	(3,794,957)	-	(362,434,506)	(116,116,964)	(482,346,427)
Trasposos	-	-	-	-	(2,733,439)	-	(2,733,439)
Saldos al 30 de setiembre de 2018	-	-	1,103,318,857	1,777,840,883	16,578,814,890	447,386,462	19,907,361,092
Saldo neto:							
Al 30 de setiembre de 2018	¢ 5,897,446	812,349,863	2,140,033,229	882,084,270	10,080,304,514	823,720,360	14,744,389,628

En el año 2014, el Banco efectuó la revaluación de sus activos mediante un avalúo de un perito independiente. Por las técnicas de valoración utilizadas, estas se clasifican en un Nivel 3 de jerarquía para la determinación del valor razonable.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(8) Activos intangibles

Los activos intangibles (sistemas de información), se detallan como sigue:

	30 de setiembre	
	2019	2018
<u>Costo:</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 13,044,837,758	12,765,925,193
Adiciones	426,549,107	268,023,342
Retiros	(945,066,217)	(7,532,034)
Trasposos	3,308,964,844	-
Saldos al final de año	¢ 15,835,285,492	13,026,416,501
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 11,871,409,066	10,555,442,223
Gasto por amortización	808,801,622	1,025,085,415
Retiros	(945,066,217)	(7,532,035)
Trasposos	2,943,775,684	-
Saldos al final de año	14,678,920,155	11,572,995,604
Saldos al final de año, neto	¢ 1,156,365,336	1,453,420,897

(9) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Gastos pagados por anticipado	¢ 3,083,070,405	3,999,253,500
Bienes diversos	5,697,247,323	3,384,113,527
Operaciones pendientes de imputación	1,229,645,520	3,941,752,366
	¢ 10,009,963,248	11,325,119,393

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(10) Obligaciones con el público

(a) Por monto

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

		30 de setiembre de 2019	
		A la vista	A plazo
Con el público	¢	1,326,247,260,028	1,149,973,961,357
Con instituciones financieras		5,092,122,270	167,032,969,838
Otras obligaciones		13,634,630,990	-
	¢	<u>1,344,974,013,288</u>	<u>1,317,006,931,195</u>

		30 de setiembre de 2018	
		A la vista	A plazo
Con el público	¢	1,138,045,397,822	1,182,501,228,526
Con instituciones financieras		1,324,564,429	144,211,891,590
Entidades estatales		202,224,730	-
Otras obligaciones		12,587,858,989	-
	¢	<u>1,152,160,045,970</u>	<u>1,326,713,120,116</u>

(b) Por clientes

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

		30 de setiembre de 2019	
		A la vista	A plazo
Con el público		729,604	11,033
Con instituciones financieras		6	2
		<u>729,610</u>	<u>11,035</u>

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	30 de setiembre de 2018	
	A la vista	A plazo
Con el público	632,771	9,707
Con instituciones financieras	6	2
Entidades estatales	1	-
	<u>632,778</u>	<u>9,709</u>

(11) Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Obligaciones por aceptaciones	¢ 535,343,876	808,459,419
Cheques al cobro	2,848,067,382	2,664,518,330
Entidades financieras del país	15,077,699,939	21,590,240,509
Entidades financieras del exterior	184,193,680,356	302,224,174,947
Organismos internacionales	87,267,798,534	68,336,410,734
Arrendamientos financieros	584,871,757	607,350,832
Cargos financieros por pagar	2,057,508,470	2,298,424,424
	<u>¢ 292,564,970,314</u>	<u>398,529,579,195</u>

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(a) Vencimiento de obligaciones con entidades

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

30 de setiembre de 2019			
	Entidades financieras	Organismos internacionales	Total
Menos de un año	¢ 140,640,346,997	-	140,640,346,997
De uno a tres años	51,764,114,042	33,221,665,189	84,985,779,231
De tres a cinco años	190,680,288	10,964,078,583	11,154,758,871
Más de cinco años	10,644,521,983	43,082,054,762	53,726,576,745
Total	¢ 203,239,663,310	87,267,798,534	290,507,461,844

  

30 de setiembre de 2018			
	Entidades financieras	Organismos internacionales	Total
Menos de un año	¢ 233,632,637,937	2,949,892,500	236,582,530,437
De uno a tres años	22,254,862,247	26,240,930,271	48,495,792,518
De tres a cinco años	60,549,488,202	20,862,206,289	81,411,694,491
Más de cinco años	11,457,755,650	18,283,381,675	29,741,137,325
Total	¢ 327,894,744,036	68,336,410,735	396,231,154,771

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(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 2019, el Banco mantiene depositado en una cuenta restringida con Bank of New York Mellon, un monto equivalente a ¢7.528.336.822 (¢7.045.960.193 para el 2018) correspondiente al pago trimestral anticipado del principal y los intereses de la obligación generada por la titularización.

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 2019
Serie 2014-1 (*)	14/11/2014	15/11/2019	L+2,5%	US\$	2,408,039,548
Serie 2014-2 (*)	14/11/2014	15/11/2021	4,50%	US\$	41,610,960,000

(\*) 2 años de gracia, a partir de 2017 la amortización es trimestral

	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Tasa de interés (p.a)	Moneda	Saldo en moneda local al 30 de setiembre 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

(\*) 2 años de gracia, a partir de 2017 la amortización es trimestral

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(12) Contratos por reportos tripartitos

Posición vendedor a plazo

El Banco compra instrumentos financieros mediante contratos de reporto tripartito, en los cuales se compromete a vender los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado (véase nota 6). Al 30 de setiembre de 2018 el detalle de los reportos tripartitos es el siguiente:

	30 de setiembre de 2018			
	Valor razonable del activo	Valor razonable de la garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
Gobierno Central	365,917,505	393,918,582	4-oct.-18	366,951,144
Gobierno Central	333,573,827	359,112,312	2-oct.-18	334,452,786
Gobierno Central	521,398,617	552,480,480	2-oct.-18	522,084,896
Gobierno Central	270,578,473	292,141,611	16-oct.-18	271,248,532
Gobierno Central	175,973,586	207,938,030	2-oct.-18	176,153,026
Gobierno Central	125,335,085	137,015,159	22-oct.-18	125,672,003
Gobierno Central	84,705,496	109,167,466	9-nov.-18	85,092,173
Gobierno Central	127,075,607	155,953,523	23-oct.-18	127,429,575
Gobierno Central	227,941,858	243,091,411	24-oct.-18	228,601,652
Gobierno Central	518,151,260	552,480,480	11-oct.-18	518,952,045
Gobierno Central	254,313,975	278,907,988	4-oct.-18	254,496,675
Gobierno Central	271,067,094	293,085,461	4-oct.-18	271,262,061
Gobierno Central	155,510,607	165,744,144	18-oct.-18	155,832,346
	<u>¢ 3,431,542,990</u>	<u>3,741,036,647</u>		<u>3,438,228,915</u>

Al 30 de setiembre 2019 el Banco no mantenía este tipo de operaciones.

Posición comprador a plazo

El Banco puede vender instrumentos financieros mediante contratos de reporto tripartito, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado. Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, el Banco no mantenía este tipo de instrumentos financieros.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(13) Impuesto sobre la renta

El importe llevado a resultados del año por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
<i>Impuesto sobre la renta corriente</i>		
Impuesto sobre la renta corriente	¢ 17,259,480,691	18,358,172,966
<i>Impuesto sobre la renta diferido</i>		
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	286,020,136	279,407,957
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	(287,945,515)	(255,367,426)
Total Impuesto sobre la renta diferido	(1,925,379)	24,040,531
Total Impuesto sobre la renta	¢ 17,257,555,312	18,382,213,497

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

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Impuesto sobre la renta esperado	¢ 18,026,875,958	19,453,175,598
Mas:		
Gastos no deducibles	4,366,010,205	2,381,090,294
Menos:		
Ingresos no gravables	5,135,330,850	3,452,052,395
Impuesto sobre la renta	¢ 17,257,555,312	18,382,213,497

El impuesto de renta diferido se origina de las diferencias temporales de los siguientes rubros de los estados financieros: activos y provisiones.

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
	Activo (pasivo)	Activo (pasivo)
Ganancias no realizadas sobre inversiones	¢ (4,179,840,885)	(40,392,309)
Alquileres	-	(42,758,607)
Superávit por revaluación de activo fijo	(127,398,941)	(143,119,255)
Pérdidas no realizadas sobre inversiones	30,524,724	868,985,650
Litigios laborales	8,844,908	2,851,167
Provisiones	454,742,067	273,586,659
	¢ <u>(3,813,128,127)</u>	<u>919,153,304</u>

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los pasivos por impuesto diferido representan una diferencia temporal gravable, y los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible. El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

30 de setiembre de 2019				
	31 de diciembre de 2018	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de setiembre de 2019
Ganancias no realizada sobre inversiones	(109,009,172)	-	(4,070,831,713)	(4,179,840,885)
Alquileres	(48,242,579)	48,242,580	-	-
Superávit por revaluación de activo fijo	(127,398,941)	-	-	(127,398,941)
Pérdida no realizada sobre inversiones	1,037,218,875	-	(1,006,694,151)	30,524,724
Litigios laborales	2,851,167	5,993,741	-	8,844,908
Provisiones	507,053,009	(52,310,942)	-	454,742,067
	<u>1,262,472,359</u>	<u>1,925,379</u>	<u>(5,077,525,865)</u>	<u>(3,813,128,127)</u>
30 de setiembre de 2018				
	31 de diciembre de 2017	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de setiembre de 2018
Ganancias no realizada sobre inversiones	(41,634,762)	-	1,242,453	(40,392,309)
Alquileres	(35,870,685)	(6,887,921)	-	(42,758,607)
Superávit por revaluación de activo fijo	(143,119,255)	-	-	(143,119,255)
Pérdida no realizada sobre inversiones	812,656,431	-	56,329,219	868,985,650
Litigios laborales	8,738,292	(5,887,125)	-	2,851,167
Provisiones	284,852,144	(11,265,485)	-	273,586,659
	<u>885,622,163</u>	<u>(24,040,531)</u>	<u>57,571,672</u>	<u>919,153,304</u>

(Continúa)

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Aportaciones patronales por pagar	¢ 1,234,161,046	814,235,300
Impuestos retenidos por pagar	679,371,992	569,355,359
Aportaciones laborales retenidas por pagar	483,863,336	320,830,115
Partes relacionadas (ver nota 4)	5,816,789,223	16,675,857,289
Vacaciones acumuladas por pagar	1,546,432,060	986,345,231
Aguinaldo acumulado por pagar	3,792,416,502	2,424,599,443
Transferencia SINPE y débitos	1,845,620	140,322,527
Cuotas de seguros sobre créditos	2,633,914,656	2,683,650,593
Proveedores	1,002,542,871	924,159,058
Participación CONAPE	3,162,609,817	3,412,837,820
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	3,776,204,686	9,161,692,212
Impuesto valor agregado (proporcionalidad)	83,332,327	-
Comisiones por pagar	14,694,010,376	15,421,967,041
Depósitos en tránsito por aplicar	214,095,780	7,701,384
Transacciones de Camara por aplicar	448,482,762	3,383,169,192
	¢ <u>39,570,073,056</u>	<u>56,926,722,563</u>

(15) Patrimonio

(a) Capital social

Al 30 de setiembre de 2019 y 2018, el capital social del Banco está conformado por 190.694.321.000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1,00 cada una.

(b) Superávit por revaluación

Corresponde al incremento del valor razonable de las propiedades.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(c) Dividendos

En Asamblea General ordinaria de accionistas celebrada el 27 de mayo de 2019, se acordó distribuir dividendos en efectivo por la suma de ¢11.820.000.000, mediante un dividendo en efectivo de la única accionista

En Asamblea General ordinaria de accionistas celebrada el 24 de abril de 2019, se acordó distribuir dividendos en efectivo por la suma de ¢11.507.230.000, mediante un dividendo en efectivo de la única accionista

En Asamblea General ordinaria de accionistas celebrada el 22 de marzo de 2019, se acordó distribuir dividendos en efectivo por la suma de ¢12.090.000.000, mediante un dividendo en efectivo de la única accionista.

En Asamblea General ordinaria de accionistas celebrada el 26 de noviembre de 2018, se acordó distribuir dividendos en efectivo por la suma de ¢16.139.250.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores

En Asamblea General ordinaria de accionistas celebrada el 26 de noviembre de 2018, se acordó distribuir dividendos en efectivo por la suma de ¢3.455.750.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea General ordinaria de accionistas celebrada el 21 de setiembre de 2018, se acordó distribuir dividendos en efectivo por la suma de ¢9.940.362.500, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

En Asamblea General ordinaria de accionistas celebrada el 22 de junio de 2018, se acordó distribuir dividendos en efectivo por la suma de ¢9.714.251.250, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores

En Asamblea General ordinaria de accionistas celebrada el 23 de abril de 2018, se acordó distribuir dividendos en efectivo por la suma de ¢9.658.790.000, mediante resultados acumulados de ejercicios anteriores.

(d) Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta

Corresponde a las ganancias (pérdidas) netas obtenidas por variaciones en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(16) Utilidad básica por acción

Al 30 de setiembre de 2019, el cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes que asciende a la suma de ¢40.309.674.658 (¢43.795.149.041 en el 2018), y en la cantidad de acciones comunes en circulación que en ambos periodos asciende a 190.694.321.000.

El detalle de la utilidad básica por acción es como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Utilidad neta	¢ 42,832,031,206	46,461,705,168
Utilidad disponible para accionistas comunes neta de reservas	40,309,674,658	43,795,149,041
Cantidad promedio de acciones comunes	190,694,321,000	190,694,321,000
Utilidad neta por acción básica	¢ 0.21138	0.22966

(17) Ingreso financiero por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros corresponden a intereses, amortizaciones de primas y descuentos y comisiones de títulos clasificados como disponibles para la venta mantenidos durante el año. Al 30 de setiembre de 2019, estos ingresos ascienden a ¢15.894.880.888 (¢9.664.133.094 en el 2018).

(18) Ingreso financiero por cartera de créditos

Los ingresos por cartera de créditos se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Vigentes	¢ 213,875,467,488	202,099,498,987
Vencidos y en cobro judicial	45,695,976,073	38,052,278,919
	¢ 259,571,443,561	240,151,777,906

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(19) Ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio

Los ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
<u>Ingresos</u>		
Por obligaciones con el público	¢ 108,967,509,925	11,491,840,764
Por otras obligaciones financieras	20,672,541,063	3,930,706,169
Por cuentas por pagar y provisiones	822,876,141	70,728,237
Por disponibilidades	9,259,326,963	12,594,668,652
Por inversiones en instrumentos financieros	3,694,028,968	2,370,721,633
Por créditos vigentes	37,199,198,560	47,565,102,542
Por créditos vencidos y en cobro judicial	4,659,485,321	4,638,499,326
Otras cuentas por cobrar	779,056	36,111,445
Total de ingresos	<u>185,275,745,997</u>	<u>82,698,378,768</u>
<u>Gastos</u>		
Por obligaciones con el público	38,877,998,797	43,195,900,025
Por otras obligaciones financieras	6,418,069,867	11,448,225,990
Por cuentas por pagar y provisiones	181,895,726	264,322,110
Por disponibilidades	29,080,967,548	3,711,272,504
Por inversiones en instrumentos financieros	9,772,125,875	559,689,483
Por créditos vigentes	106,805,410,974	13,919,266,217
Por créditos vencidos y en cobro judicial	10,864,107,559	1,346,749,028
Otras cuentas por cobrar	8,447,946	18,295,419
Total de gastos	<u>202,009,024,292</u>	<u>74,463,720,776</u>
Total ingreso (gasto) por diferencial cambiario, neto	¢ <u>(16,733,278,295)</u>	<u>8,234,657,992</u>

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(20) Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Gastos por captaciones a la vista	¢ 8,591,157,275	6,596,754,986
Gastos por captaciones a plazo	58,310,852,228	52,547,227,799
	¢ <u>66,902,009,503</u>	<u>59,143,982,785</u>

(21) Gastos por obligaciones con entidades financieras

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Gastos por obligaciones a la vista con entidades financieras	¢ 191,667	224,681
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	7,745,464,051	10,122,831,037
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	4,050,519,461	2,877,300,732
	¢ <u>11,796,175,179</u>	<u>13,000,356,450</u>

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(22) Ingreso por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Por giros y transferencias	¢ 6,804,088,568	5,687,935,029
Por comercio exterior	3,349,671	4,149,353
Por fideicomisos	156,400,431	174,320,393
Por custodias	31,351,214	30,098,028
Por cobranzas	1,036,111,305	936,112,141
Por otras comisiones de confianza	2,621,301,304	2,110,209,364
Por adelantos de efectivo	4,629,911,715	3,589,884,526
Por servicios administrativos	13,088,791	8,202,340
Por servicios de custodia	5,271,966	4,191,921
Por operaciones con partes relacionadas	323,276,860	299,564,140
Por cuentas corrientes	5,509,954,251	4,777,669,078
Por servicios blindados	1,087,549,239	1,116,641,229
Por cajeros automáticos	1,074,673,258	1,142,237,432
Por tarjeta de débito	19,311,724,705	16,834,347,493
Por administración carteras	3,390	1,446,602
Por adelanto de salario	2,920,860,282	2,342,709,580
Por otros ingresos operativos	4,217,987,480	4,680,499,060
Por apertura contrato arrendamiento	891,857,553	794,850,826
	¢ <u>50,638,761,982</u>	<u>44,535,068,535</u>

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(23) Otros ingresos operativos

Los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Ingresos por recuperación de gastos	182,497,964	147,813,747
Ingresos por diferencias de cambio de otros activos y pasivos	2,494,476,904	427,474,187
Ingresos operativos varios	397,773,875	402,426,302
Ingresos disminución de vacaciones	368,428,862	289,676,234
Ingresos otros recuperables	500,984,376	44,355,796
Ingresos seguros autoexpedibles	758,737,550	609,571,776
	<u>¢ 4,702,899,532</u>	<u>1,921,318,042</u>

(24) Gastos por comisiones por servicios

Los gastos por comisiones por servicios se detallan a continuación:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Comisiones por corresponsalía	¢ 188,767,932	158,025,707
Comisiones por giros y transferencias	657,124,739	535,602,559
Comisiones por servicios bursátiles	5,667,046	3,696,731
Comisiones por servicios de custodia de instrumentos financiero	112,177,395	96,269,734
Comisiones reversión cargos clientes	652,954,818	548,851,514
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	3,590,826,007	3,331,633,544
Comisiones por cajeros automáticos	725,586,753	665,054,726
Comisiones por otros servicios	837,952,174	730,714,979
	<u>¢ 6,771,056,864</u>	<u>6,069,849,494</u>

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(25) Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

		30 de setiembre de	
		2019	2018
Sueldos y gratificaciones al personal permanente	¢	33,848,522,748	26,146,060,499
Remuneraciones a directores y fiscales		169,340,373	121,017,885
Tiempo extraordinario		362,987,045	337,991,486
Viáticos		197,790,687	197,627,256
Decimotercer sueldo		2,955,472,758	2,298,059,142
Vacaciones		502,758,831	609,133,439
Preaviso y cesantía		925,274,455	403,428,409
Aporte auxilio cesantía		451,983,787	354,272,894
Cargas sociales patronales		7,751,210,395	6,000,004,241
Refrigerios		185,804,345	76,284,406
Vestimenta		206,011,569	34,991,987
Capacitación		141,163,712	158,405,362
Seguros para el personal		608,187,614	473,588,896
Fondo de capitalización laboral		1,238,738,871	963,410,645
Otros gastos de personal		190,782,694	191,287,329
	¢	<u>49,736,029,884</u>	<u>38,365,563,876</u>

(26) Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

		30 de setiembre de	
		2019	2018
Gastos por servicios externos	¢	6,786,683,138	5,515,981,767
Gastos de movilidad y comunicaciones		3,536,011,603	2,999,336,343
Gastos de infraestructura		11,853,123,830	10,067,209,912
Gastos generales		8,922,295,069	7,397,126,683
	¢	<u>31,098,113,640</u>	<u>25,979,654,705</u>

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(27) Cuentas contingentes

El Banco mantiene compromisos y contingentes fuera del balance general, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez, estos compromisos se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Garantías de participación y cumplimiento	¢ 80,290,542,868	82,895,055,004
Cartas de crédito emitidas	10,532,731,796	13,744,882,674
Líneas de crédito de utilización automática	1,174,144,795,350	1,018,707,821,901
Créditos pendientes de desembolsar	4,464,609,648	4,707,904,580
	¢ <u>1,269,432,679,662</u>	<u>1,120,055,664,159</u>

Estos compromisos y contingencias tienen riesgo crediticio, debido a que las comisiones y las pérdidas son reconocidas en el balance general, hasta que la obligación venza o se complete.

(28) Activos de los fideicomisos

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

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Efectivo	¢ 1,617,980,706	2,121,534,710
Inversiones	15,419,393,769	4,777,584,950
Cartera de créditos	696,824,239	2,535,745,476
Otras cuentas por cobrar	280,914,608	167,133,528
Otros activos	1,012,956,495	-
	¢ 19,028,069,817	9,601,998,664

(29) Otras cuenta de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 2,220,825,021,182	1,744,277,119,898
Valores negociables en custodia	1,242,685,887,817	1,048,801,444,325
Bienes y valores de terceros	35,044,817,698	32,152,686,725
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilizar	512,272,345,182	586,759,617,179
Cuentas castigadas	387,920,649,080	247,066,395,082
Productos en suspenso	11,140,285,811	4,200,118,485
Documentos de respaldo	8,200,596,748,526	6,969,338,419,896
Otras cuentas de orden	460,268,843,561	1,154,175,402,016
	¢ 13,070,754,598,857	11,786,771,203,606

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre, los valores negociables en custodia se detalla como sigue:

**Custodia por cuenta propia**

Cuentas de Orden por Cuenta Propia por Actividad de		2019		2018
Valores Negociables en Custodia				
852011050101	Sistema de anotación en cuenta	-		450,000,000
852012050101	Sistema de anotación en cuenta	-		9,064,965,360
<b>Total</b>		-	€	<b>9,514,965,360</b>

Pendientes de Liquidar a Valor Futuro		2019		2018
854011090101	Bóvedas del custodio - MH y BCCR	-		104,598,550,000
854012090101	Bóvedas del custodio - MH y BCCR	-		59,700,901,680
<b>Total</b>		-	€	<b>164,299,451,680</b>

Valores Negociables por Cuenta Propia		2019		2018
859031010101	Central de Valores Público Custodia Local Disponible	2,676,819,183		-
859031030101	Central de Valores Público Dada en Garantía	103,891,283,334		-
859032010101	Central de Valores Público Custodia Local Disponible	36,941,032,501		-
859032030101	Central de Valores Público Dada en Garantía	113,067,490,936		-
<b>Total</b>		€ <b>256,576,625,955</b>		-

**Custodia por cuenta terceros**

Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía		2019		2018
873061010101	Valores Negociables en Fideicomiso de Garant Central de Val Público (BCCR)-	3,109,188,242		-
873062010101	Valores Negociables en Fideicomiso de Garant Central de Val Público( BCCR)-	4,079,856,906		-
<b>Total</b>		€ <b>7,189,045,148</b>		-

Valores Negociables Custodia		2019		2018
872011010104	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - local - MH y BCCR	-		10,059,910
872011020101	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - local - otros	-		130,834,000,000
872011040101	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	-		1,000,000,000
872011050101	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	-		398,040,350,000
872011050104	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	-		15,309,637,298
872011060101	Sistema de anotación en otras cuentas - MH y BCCR	-		63,559,000,000
872012020101	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - local - otros	-		58,822,376,640
872012040101	Depósito centralizado de valores (CEVAL) - internacional - otros	-		2,561,447,760
872012050101	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	-		64,848,120,240
872012060101	Sistema de anotación en otras cuentas - MH y BCCR	-		6,070,914,960
872031020101	Depósito de valores (CEVAL) - local - otros	-		1,325,601,237
872032040101	Depósito de valores (CEVAL) - internacional - otros	-		73,384,701,579
872042020101	Depósito de valores (CEVAL) - local - otros	-		37,813,815,045
872052050101	Sistema de anotación en cuenta - MH y BCCR	-		375,269,760
872071020101	Depósito de valores (CEVAL) - local - otros	-		1,780,622,311
<b>Total</b>		-	€	<b>855,735,916,741</b>

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

VALORES NEGOCIABLES PENDIENTES DE RECIBIR		2019	2018
876051030101	Pendientes de recibir valor de Central de Valores Público Neg Garant	1,210,192,150	-
<b>Total</b>		<b>€ 1,210,192,150</b>	<b>-</b>

CONTRATOS CONFIRMADOS DE CONTADO PENDIENTES DE LIQUIDAR		2019	2018
877011020101	Confirmación operacion internacional	869,040,000	-
<b>Total</b>		<b>€ 869,040,000</b>	<b>-</b>

CONTRATOS A FUTURO PENDIENTES DE LIQUIDAR		2019	2018
878021010101	Operaciones de reporto tripartito	3,072,537,252	5,402,907,998
878022010101	Operaciones de reporto tripartito	3,216,354,286	13,848,202,547
<b>Total</b>		<b>€ 6,288,891,538</b>	<b>€ 19,251,110,545</b>

CONTRATOS CONFIRMADOS DE CONTADO PENDIENTES DE LIQUIDAR		2019	2018
879011010101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	87,914,902,124	-
879011010104	Central de Valores Privado Renovaciones por Entregar	10,295,894	-
879011050101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	1,313,988,858	-
879012010101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	101,479,010,805	-
879021010101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	2,000,000,000	-
879022010101	Central de Valores Privado Custodia Local Disponible	130,849,029,342	-
879031010101	Central de Valores Público Custodia Local Disponible	545,759,070,710	-
879031010104	Central de Valores Público Renovaciones por Entregar	13,345,513,538	-
879032010101	Central de Valores Público Custodia Local Disponible	87,468,854,504	-
879032050101	Central de Valores Público Otras Garantías	411,427,252	-
<b>Total</b>		<b>€ 970,552,093,026</b>	<b>-</b>

<b>Total valores negociables en custodia</b>	<b>€ 1,242,685,887,816</b>	<b>€ 1,048,801,444,325</b>
--	----------------------------	----------------------------

(30) 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:

- (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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(b) Inversiones en instrumentos financieros

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

Los instrumentos financieros medidos al valor razonable por su nivel de jerarquía se presentan como sigue:

	30 de setiembre de	
	2019	2018
	Nivel 2	Nivel 2
Disponibles para la venta	¢ 256,576,625,945	173,070,779,818

De acuerdo con la regulación vigente, al 30 de setiembre de 2019 y 2018, se excluye del rubro de disponibles para la venta en el nivel 2, las inversiones:

- ✓ Contratos por reportos tripartitos posición vendedor a plazo para el 2018 por un monto de ¢3.431.542.990 (para el 2019 no hay operaciones).
- ✓ Operaciones en el mercado de liquidez por ¢7.236.700.000 (¢978.712.800 en el 2018).
- ✓ Inversiones en el mercado integrado liquidez del Banco Central de Costa Rica por un saldo al 30 de setiembre de 2019 de ¢35.403.000.000 (¢45.615.360.000 para el 2018).

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación. Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos no-observables importantes para el activo o pasivo.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(c) Valores vendidos bajo acuerdos de reporto tripartito

El valor en libros de los fondos adeudados bajo acuerdos de reporto tripartito (posición vendedor a plazo) 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 estos préstamos se determinó descontando los flujos de efectivo estimados utilizando tasas que se aproximan a las tasas vigentes de participantes del mercado y ajustadas para reflejar el riesgo inherente de crédito.

Los valores razonables para los préstamos de consumo, para los cuales las tasas de mercado para préstamos comparables están disponibles, se basan en el descuento de los flujos de efectivo ajustados por prepagos. Las tasas de descuento para préstamos de consumo se basan en las tasas vigentes de mercado, ajustadas por crédito y otros riesgos que son aplicables a una clase particular de activos. El valor razonable de la cartera de tarjetas de crédito comprada se basa en el descuento de los flujos de efectivo esperados. La tasa de descuento para las tarjetas de crédito incorporan solo los efectos de cambios en la tasa de interés ya que los flujos de efectivo incorporan un ajuste por riesgo de crédito. Para los préstamos en donde existe una duda sobre la cobrabilidad, los flujos de efectivo se descuentan utilizando una tasa que considera el tiempo de recuperación y una prima por la incertidumbre de los flujos. El valor de las garantías también es considerado. Las tasas de prepagos históricos de préstamos se utilizan para ajustar los flujos de efectivo. Los supuestos utilizados se espera que se aproximen a aquellos que un participante del mercado utilizaría para valorar estos préstamos.

(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 del Banco y las garantías.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(f) Obligaciones con el público a plazo

Los depósitos a la vista y de ahorros, los cuales no tienen vencimiento definido, poseen 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.

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

	30 de setiembre de 2019		30 de setiembre de 2018	
	Saldo en libros	Valor razonable	Saldo en libros	Valor razonable
<u>Activos financieros</u>				
Inversiones en valores	¢ 299,216,325,945	299,216,325,945	223,096,395,608	223,096,395,608
Cartera de crédito	¢ 2,670,665,742,226	2,723,859,997,704	2,524,316,070,209	2,534,828,610,998
<u>Pasivos financieros</u>				
Captaciones a la vista	¢ 1,344,974,013,288	1,344,974,013,288	1,152,160,045,970	1,152,160,045,970
Captaciones a plazo	¢ 1,317,006,931,195	1,316,895,654,065	1,326,713,120,116	1,303,417,761,266
Obligaciones BCCR	-	-	1,100,000,000	1,100,000,000
Obligaciones financieras	¢ 290,507,461,844	292,636,506,837	396,231,154,771	399,004,042,260

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(31) Arrendamientos operativos no cancelables

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

	30 de setiembre de	
	2019	2018
Menos de un año	¢ 3,599,614,147	1,090,832,922
De uno a cinco años	9,075,660,622	10,375,906,134
Más de cinco años	6,725,545,345	11,409,666,872
	¢ <u>19,400,820,113</u>	<u>22,876,405,928</u>

El Banco 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.

(32) Litigios

a) *Impuesto sobre la renta periodo 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.

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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

El 24 de junio de 2019, el Tribunal Contencioso Administrativo - Sección Quinta - notificó al Banco la convocatoria al juicio oral y público a celebrarse el día 27 de abril de 2020.

*b) Impuesto sobre la renta periodo 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 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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 relación con el saldo a favor resultante del período fiscal 2012, el Banco, siguiendo el debido proceso, solicitó a la Administración Tributaria el reconocimiento de intereses sobre el crédito generado a favor en el impuesto sobre la renta – utilidades – del período fiscal indicado. Una vez efectuados los trámites y agotando las instancias correspondientes, el 14 de agosto de 2018, se presentó ante la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, recurso de apelación sobre el cómputo de los intereses. El día 29 de agosto de 2018, a través de la Resolución AU-DGCN-C-001-2018, se concedió plazo de 30 días para apersonarse ante el Tribunal Fiscal Administrativo, acción que se presentó en fecha 1 de octubre de 2018. En fecha 23 de abril del 2019 la Sala Segunda del Tribunal Fiscal Administrativo emitió la resolución TFA No.140-S-2019 donde rechaza la nulidad pretendida y se declara sin lugar el recurso de apelación interpuesto.

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

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.

(33) 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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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).

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “*Reglamento de Información Financiera*”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias.

Este Reglamento rige a partir del 1° de enero de 2020, con algunas excepciones.

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, 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 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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 10 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 10 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 integral. Con las modificaciones a los Acuerdos 31-04 y 34-02, para los estados financieros al 31 de diciembre de 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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.
- 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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

g) 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.

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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

h) 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.

i) 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.

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

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

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

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

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

l) 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.

m) 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 2010, mediante oficio SGF-1729-2010, 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.

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

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

n) 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.

o) 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.

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

El Consejo requiere el registro de una estimación de un veinticuatroavo mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que si no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

q) Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Instrumentos Financieros

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

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

períodos que inician el 1 de enero de 2018, con adopción anticipada permitida. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

r) 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.

s) 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.

t) 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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- u) 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 1° de enero de 2013, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo.

- v) 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.

- w) 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.

- x) Norma Internacional de Información Financiera No. 16: Arrendamientos

Esta norma fue aprobada en enero 2010, 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.

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

y) 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.

z) 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.

aa) 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.

bb) 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 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.

cc) 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

Banco BAC San José, S.A.

Notas a los Estados Financieros

fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación. Esta interpretación entra en vigencia el 1 de enero de 2019, con aplicación anticipada permitida.

Esta CINIIF aún no ha sido adoptada por el Consejo, sin embargo en el Artículo 10 del “*Reglamento de Información Financiera*”, se indicó que en casos de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el inciso (b) indicado anteriormente.

El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los periodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.