



Banco General (Costa Rica), S.A.

Información Financiera Requerida por la  
Superintendencia General de Entidades Financieras

Al 31 de Diciembre de 2013  
(Con cifras correspondientes de 2012)

**BANCO GENERAL (COSTA RICA) S.A.**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 31 de diciembre de 2013 y 2012**  
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>6</b>	<b>14,117,531,902</b>	<b>10,848,465,511</b>
Efectivo		821,854,912	730,463,357
Banco Central		10,581,057,015	8,873,414,671
Entidades financieras del país		532,566,809	187,573,477
Entidades financieras del exterior		2,127,217,918	1,009,818,357
Otras disponibilidades		54,835,248	47,195,649
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>7</b>	<b>7,523,693,227</b>	<b>3,367,171,471</b>
Disponibles para la venta		7,471,664,250	3,331,949,458
Productos por cobrar		52,028,977	35,222,013
<b>Cartera de créditos</b>	<b>3 a)</b>	<b>144,619,440,679</b>	<b>128,449,012,143</b>
Créditos vigentes		139,669,569,315	122,698,292,556
Créditos vencidos		5,108,288,817	5,908,408,367
Créditos en cobro judicial		258,752,691	178,215,586
Productos por cobrar		625,508,816	548,981,961
(Estimación por deterioro)		(1,042,678,960)	(884,886,327)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>50,576,008</b>	<b>64,207,440</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	<b>5</b>	659,439	18,698,168
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		3,748,583	672,435
Otras cuentas por cobrar		46,344,917	45,380,324
(Estimación por deterioro)		(176,931)	(543,487)
<b>Bienes realizables</b>	<b>3 a)</b>	<b>129,697,621</b>	<b>100,397,625</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		335,023,346	179,021,266
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(205,325,725)	(78,623,641)
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>8</b>	<b>2,795,666,630</b>	<b>2,856,994,424</b>
<b>Otros activos</b>		<b>656,051,822</b>	<b>567,494,572</b>
Cargos diferidos		230,636,295	243,490,504
Activos intangibles	<b>9</b>	42,858,487	34,887,880
Otros activos		382,557,040	289,116,188
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>169,892,657,889</b>	<b>146,253,743,186</b>

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

(Continúa)

BANCO GENERAL (COSTA RICA) S.A.

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	10 a)	49,673,360,999	27,598,224,575
A la vista		16,189,189,413	9,993,666,280
A plazo		33,041,703,590	17,433,019,269
Cargos financieros por pagar		442,467,996	171,539,026
<b>Obligaciones con entidades</b>	10 b)	93,657,631,206	92,914,213,462
A la vista		2,916,856,755	1,728,919,601
A plazo		68,011,333,266	78,133,243,813
Otras obligaciones con entidades		22,317,309,630	12,551,750,000
Cargos financieros por pagar		412,131,555	500,300,048
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		699,567,808	720,349,284
Impuesto sobre la renta diferido	15	1,200	287,383
Otras cuentas por pagar diversas		699,566,608	720,061,901
<b>Otros pasivos</b>		724,225,713	732,855,034
Ingresos diferidos		697,484,118	712,648,213
Estimación por deterioro de créditos contingentes		6,571,548	7,145,796
Otros pasivos		20,170,047	13,061,025
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>144,754,785,726</b>	<b>121,965,642,355</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital social</b>	11	22,722,372,000	22,722,372,000
Capital pagado		22,722,372,000	22,722,372,000
<b>Ajustes al patrimonio</b>		(8,743,892)	(898,455)
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(8,746,693)	670,561
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		2,801	(1,569,016)
<b>Reservas patrimoniales</b>		352,424,405	266,662,729
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		1,299,964,557	423,974,368
<b>Resultado del período</b>		771,855,093	875,990,189
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>25,137,872,163</b>	<b>24,288,100,831</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>169,892,657,889</b>	<b>146,253,743,186</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	17	26,138,806,613	3,273,860,512
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	17	267,259,001,215	266,340,178,861
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		224,088,242,556	219,606,262,646
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		43,170,758,659	46,733,916,215

Alberto Sauter C.  
Gerente General

Arlene Gamboa B.  
Contadora

Mildred Castillo G.  
Auditora Interna

Las notas son parte integral de los Estados Financieros.

BANCO GENERAL (COSTA RICA) S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Para el año terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		759,130	423,342
Por inversiones en instrumentos financieros		114,713,016	148,019,849
Por cartera de créditos	12	9,344,085,808	8,323,609,780
Por ganancia por diferencias de cambios		-	53,501,862
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		10	-
Por ganancia en instrumentos derivados	19	325,249,909	172,643,738
Por otros ingresos financieros		33,018,723	15,221,408
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>9,817,826,596</b>	<b>8,713,419,979</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por obligaciones con el público		1,164,023,721	695,409,460
Por obligaciones con entidades financieras	13	3,390,336,623	3,168,413,626
Por pérdidas por diferencias de cambio		291,987,932	-
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>4,846,348,276</b>	<b>3,863,823,086</b>
Por estimación de deterioro de activos		533,768,763	194,386,568
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		343,718,551	162,964,563
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>4,781,428,108</b>	<b>4,818,174,888</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		405,169,085	351,854,571
Por bienes realizables		42,311,982	117,365,032
Por cambio y arbitraje de divisas		166,541,269	144,194,682
Por otros ingresos operativos		233,512,877	177,394,508
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>847,535,213</b>	<b>790,808,793</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		164,605,399	144,047,424
Por bienes realizables		193,457,721	205,186,490
Por provisiones		295,388,482	284,701,117
Por otros gastos operativos		214,444,002	341,064,409
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>867,895,604</b>	<b>974,999,440</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>4,761,067,717</b>	<b>4,633,984,241</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	14	2,124,422,878	1,822,427,502
Por otros gastos de Administración	14	1,348,348,631	1,371,738,375
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>3,472,771,509</b>	<b>3,194,165,877</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>			
		<b>1,288,296,208</b>	<b>1,439,818,364</b>
Impuesto sobre la renta	15	364,740,481	400,971,392
Disminución de Impuesto sobre la renta	15	-	(4,942,232)
Participaciones sobre la utilidad		65,938,957	70,466,772
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>857,616,770</b>	<b>973,322,432</b>

Alberto Sauter C.  
Gerente General

Arlene Gamboa B.  
Contadora

Mildred Castillo Ch.  
Auditora Interna

**BANCO GENERAL (COSTA RICA) S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Para el año terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012  
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
<b>Saldo al 1 de enero de 2012</b>	22,722,372,000	-	23,947,741	169,330,485	423,974,368	23,339,624,594
Resultado del periodo 2012	-	-	-	-	973,322,432	973,322,432
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	97,332,244	(97,332,244)	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto	-	-	670,561	-	-	670,561
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	-	-	(4,489,125)	-	-	(4,489,125)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros derivados, neto impuesto sobre renta	-	-	(21,027,632)	-	-	(21,027,632)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2012</b>	<b>22,722,372,000</b>	<b>-</b>	<b>(898,455)</b>	<b>266,662,729</b>	<b>1,299,964,557</b>	<b>24,288,100,831</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2013</b>	<b>22,722,372,000</b>	<b>-</b>	<b>(898,455)</b>	<b>266,662,729</b>	<b>1,299,964,557</b>	<b>24,288,100,831</b>
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	-	-	(9,417,263)	-	-	(9,417,263)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	-	-	1,571,816	-	-	1,571,816
<b>Transferencias a resultados Periodo 2013:</b>						
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto	-	-	10	-	-	10
Resultado Periodo 2013	-	-	-	-	857,616,770	857,616,770
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	85,761,677	(85,761,677)	(0)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2013</b>	<b>22,722,372,000</b>	<b>-</b>	<b>(8,743,892)</b>	<b>352,424,405</b>	<b>2,071,819,650</b>	<b>25,137,872,163</b>

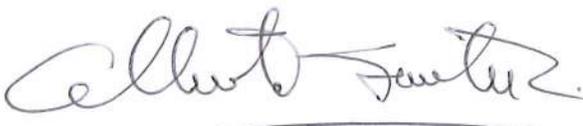
  
 Alberto Sauter C.  
 Gerente General

  
 Arlene Gamboa B.  
 Contadora

  
 Mildred Castillo O.  
 Auditora Intérgra

**BANCO GENERAL (COSTA RICA) S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el año terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del periodo		857,616,770	973,322,432
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		428,375,500	117,105,021
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	3 a)	524,871,352	193,527,677
Pérdidas por otras estimaciones		8,897,411	858,891
Disminución estimación cartera de créditos	3 a)	(319,579,597)	(162,632,363)
Disminución estimación otras cuentas por cobrar		(9,255,187)	(332,200)
Disminución por estimación bienes realizables		(42,311,982)	(117,365,032)
Pérdidas por estimación bienes realizables		169,014,067	183,221,227
Gasto por provision para prestaciones sociales, neto de pagos		13,313,500	40,055,581
Depreciaciones y amortizaciones		350,791,850	411,850,531
Ganancias realizadas en instrumentos financieros derivados, netas	5	(412,465,087)	(177,889,174)
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros derivados, netas	5	87,215,178	5,245,436
Intereses cobrados		9,330,569,432	8,395,047,638
Intereses pagados		(4,371,599,868)	(3,929,623,789)
Ingreso por intereses		(9,458,798,824)	(8,471,629,628)
Gasto por intereses		4,554,360,345	3,863,823,086
Gasto por impuesto sobre la renta neto	15	364,740,481	396,029,160
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>			
Créditos y avances de efectivo		(17,963,408,687)	(14,391,755,025)
Bienes realizables		507,743,787	314,407,900
Cuentas y productos por cobrar		12,959,019	(56,882,029)
Activos Intangibles		(35,150,455)	(29,560,393)
Otros activos		(196,315,588)	(297,474,776)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		21,922,532,420	3,538,222,466
Otras cuentas por pagar y provisiones		(477,686,333)	(162,508,682)
Otros pasivos		(187,578)	(3,264,913)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		5,846,241,927	(9,368,200,958)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión:</b>			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		(28,880,340,513)	(37,293,341,562)
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		27,286,996,058	37,446,959,494
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(146,157,581)	(106,421,283)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		(1,739,502,036)	47,196,649
<b>Flujos netos de efectivo en las actividades de financiamiento:</b>			
Otras Obligaciones financieras nuevas		111,432,911,689	91,065,936,450
Pago de obligaciones		(109,988,518,716)	(83,315,020,088)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento</b>		1,444,392,973	7,750,916,362
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes</b>		5,551,132,864	(1,570,087,946)
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		13,576,889,982	15,146,977,928
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>		19,128,022,846	13,576,889,982

  
 Alberto Sauter C.  
 Gerente General

  
 Arlene Gamboa B.  
 Contadora

  
 Mildred Castillo Ch.  
 Auditora Interna

Banco General (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2013

1. Constitución y operaciones

(a) Operaciones

Banco General (Costa Rica), S.A. (el Banco) es una sociedad anónima organizada el 28 de marzo de 2007, 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 está dirigida al otorgamiento de préstamos y captación de recursos del público mediante cuentas a la vista y certificados de inversión; además de otros servicios y operaciones bancarias.

El domicilio legal de Banco General (Costa Rica), S.A., es Escazú, Urbanización Trejos Montealegre, Edificio Torre Banco General, segundo piso. Para el Banco laboran 117 y 101 empleados al 31 de diciembre de 2013 y 2012, respectivamente. El Banco cuenta con 7 sucursales (6 al 31 de diciembre de 2012), ubicadas en sus oficinas centrales, Plaza Freses en Curridabat, Plaza Bratsi en Heredia, Vía Lindora en Santa Ana, Plaza Etreus en Rohrmoser, Plaza Real en Alajuela y Plaza Carolina en San Pedro de Montes de Oca. El Banco cuenta con 10 cajeros automáticos al 31 de diciembre 2013 (9 al 31 de diciembre de 2012).

La dirección del sitio Web oficial del Banco es <https://www.bgeneral.fi.cr>.

2. Resumen de políticas de contabilidad

(a) Base para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y por el Banco Central de Costa Rica (BCCR).

(b) 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 estas estimaciones.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Los estimados y los supuestos asociados se revisan periódicamente sobre una base recurrente. Las revisiones de los estimados contables se reconocen en los resultados del periodo en el que el estimado es revisado y en cualquier periodo 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 18
- Deterioro de activos no financieros – nota 2.n
- Estimación para la cartera de crédito – 3.a

(c) Moneda extranjera

Transacciones en moneda extranjera

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

Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre de 2013, los tipos de cambio para la compra y venta fueron de ¢495.01 y ¢507.80 por US\$1,00 respectivamente, (¢502.07 y ¢514.32 por US\$1,00 respectivamente, al 31 de diciembre de 2012). Los activos denominados en Euros fueron valuados al tipo de cambio de compra de ¢682.62 (662.38 en el 2012).

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

(d) 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 a su contraparte. Los principales instrumentos que mantiene el banco son: disponibilidades, inversiones en valores, cartera de créditos, obligaciones con el público y obligaciones con entidades.

(i) *Clasificación*

Los instrumentos negociables son aquellos que el Banco mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

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

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

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo, sobre el cual se tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. Por disposiciones reglamentarias, el Banco no puede reclasificar las inversiones como mantenidas hasta el vencimiento.

(ii) *Reconocimiento*

El Banco reconoce los activos disponibles para la venta en el momento en que se compromete a adquirir tales activos. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada por 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 en la fecha de su liquidación, es decir, en el momento en que se transfieren al Banco.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

*(iii) Medición*

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor razonable, el cual incluye los costos de transacción.

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, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, se miden al costo (amortizado), menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

*(iv) Principios de medición del valor razonable*

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros provisto por PIPCA, S.A., entidad autorizada por la SUGEVAL y por la Administración. En el caso de las inversiones el Banco utiliza los precios sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

*(v) Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta, se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. 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.

*(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.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

(e) Efectivo y equivalentes de efectivo

Para efectos de la presentación en el Estado de Flujos de Efectivo, el Banco considera como efectivo y equivalentes de efectivo el rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo con vencimiento original no mayor a dos meses y negociables en una bolsa de valores regulada.

Para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, el efectivo y equivalente está compuesto de la siguiente manera:

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Total disponibilidades	¢	14,117,531,902	10,848,465,511
Inversiones a corto plazo, altamente líquidas		<u>5,010,490,944</u>	<u>2,728,424,471</u>
Total efectivo y equivalentes de efectivo	¢	<u>19,128,022,846</u>	<u>13,576,889,982</u>

(f) Inversiones

Las inversiones que se realizan con el fin de generar utilidades a corto plazo se clasifican como instrumentos negociables. Las inversiones restantes se clasifican como disponibles para la venta. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco no tenía inversiones clasificadas como instrumentos negociables.

(g) Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados se utilizan para disminuir su exposición a los riesgos de tasa de interés, tipos de cambio provocados por actividades de financiamiento e inversión. Son reconocidos inicialmente al costo, posteriormente se registran a su valor razonable. Toda ganancia o pérdida por concepto de valuación se registra en el estado de resultados. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco contaba con un contrato de cobertura cambiaria, adicionalmente al 31 de diciembre 2012 contaba con uno de tasas de interés.

(h) 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 en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, según lo establece la política interna del Banco, no acumulará intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

intereses esté atrasado en más de 90 días. Para el caso de los préstamos en cobro judicial estos dejarán de acumular intereses una vez sean marcados con esta condición.

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

La cartera de créditos se debe valorar de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el acuerdo SUGEF 1-05, "Reglamento para la calificación de Deudores".

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado es mayor a  $\text{¢}65.000.000$  en diciembre de 2013 y 2012, (grupo 1 según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. Esta clasificación considera lo siguiente:

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

Las operaciones de préstamo restantes, aquellas cuyo saldo total adeudado es menor a  $\text{¢}65.000.000$  en diciembre de 2013 y 2012, (grupo 2 según Acuerdo SUGEF 1-05), se clasifican según su comportamiento de pago histórico y su morosidad.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

(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(i) *Activos propios*

El inmueble, mobiliario y equipo 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.

(ii) *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de 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 conforme se incurren.

(iii) *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 indica a continuación:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Remodelaciones del edificio	10-15 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

(k) Activos intangibles(i) *Sistemas de información (Software)*

Los sistemas de información adquiridos se registran al costo, menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

(ii) *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos posteriores (únicamente para los sistemas de información) se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados conforme se incurren.

(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. La vida útil de los sistemas de información se ha estimado en 3 años.

(l) Gastos de organización e instalación

Los gastos de organización e instalación se registran al costo menos la amortización acumulada. Estos gastos se amortizan por el plazo de 5 años utilizando el método de línea recta.

(m) Mejoras a la propiedad arrendada

Las mejoras a la propiedad arrendada se registran al costo y se amortizan en un período de 5 años o durante el período del arrendamiento, el menor.

(n) Deterioro de activo

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros del activo identificado excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo.

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

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

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.

(o) Bienes realizables

Los bienes realizables se registran al valor más bajo entre:

- El saldo contable correspondiente al capital, los intereses corrientes y moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor neto de mercado a la fecha de incorporación del bien, establecido por un perito independiente.

El banco registra una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien.

(p) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

(q) 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.

(r) Reserva legal

De conformidad con la legislación bancaria costarricense, el Banco asigna el 10% de la utilidad neta de cada año para la constitución de dicha reserva. Esta obligación cesará cuando dicho fondo alcance el veinte por ciento (20%) del capital social.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

(s) Participaciones sobre la utilidad

De conformidad con el artículo 20, inciso a) de la Ley N° 6041 del 9 de febrero de 1977, establece que los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, que obtuvieren utilidades netas, deben contribuir necesariamente a formar los recursos de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) con el 5% de dichas utilidades.

De acuerdo con el Plan de Cuentas para Entidades Financieras de la SUGEF, las participaciones sobre la utilidad neta del periodo correspondiente a CONAPE, se registran como gastos en el estado de resultados mensualmente. El gasto correspondiente a CONAPE, se calcula como un 5% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

(t) 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 temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultaran en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

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

(u) 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 año.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

(v) 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 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. Las comisiones sobre préstamos por cobrar y por pagar se difieren por el plazo del crédito.

(ii) *Ingreso por honorarios y comisiones*

Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta el Banco. Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado.

(iii) *Gastos por arrendamientos operativos*

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

3. Administración de riesgos

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

- riesgo crediticio
- riesgo de liquidez
- riesgo de mercado
  - riesgo de tasa de interés
  - riesgo de tipo de cambio
- riesgo operativo

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. Adicionalmente, el Banco puede estar expuesto al riesgo crediticio de las operaciones fuera de balance, como son los compromisos, cartas de crédito y avales y garantías.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

El Banco ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio del análisis y seguimiento a la situación financiera de la economía, del entorno y la situación financiera de sus clientes de crédito y de los emisores de las inversiones. Dichos análisis se traducen en informes de la condición de la cartera y su clasificación de acuerdo a su categoría 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, se obtiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda.

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.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la cartera de crédito y las cuentas contingentes por su categoría de riesgo se detalla como sigue:

		Créditos Directos		Créditos Contingentes	
		2013	2012	2013	2012
Valor en libros, neto	¢	144,619,440,679	128,449,012,143	1,476,948,431	1,489,745,874
Cartera de préstamos con estimación					
A1	¢	44,601,982,127	36,297,338,944	1,481,044,929	1,391,034,097
A2		59,098,268	2,166,598	-	-
B1		2,666,038,310	3,201,989,990	-	35,611,825
B2		-	-	-	-
C1		665,892,694	1,954,969,467	-	-
C2		-	85,277,207	-	-
D		670,611,070	506,157,649	-	-
E		2,148,066,538	3,294,850,599	-	-
		<u>50,811,689,008</u>	<u>45,342,750,454</u>	<u>1,481,044,929</u>	<u>1,426,645,922</u>
Estimación mínima requerida		413,412,954	769,335,382	2,605,560	6,213,737
Cartera de préstamos neta de estimación		<u>50,398,276,054</u>	<u>44,573,415,073</u>	<u>1,478,439,369</u>	<u>1,420,432,185</u>
Cartera de préstamos sin estimación					
A1		78,121,575,011	70,102,162,356	2,475,050	70,245,750
A2		1,374,867,000	1,405,553,756	-	-
B1		8,689,619,607	9,457,916,412	-	-
B2		130,383,139	206,526,439	-	-
C1		4,295,423,856	1,687,061,870	-	-
C2		54,348,484	20,509,775	-	-
D		689,692,339	464,645,778	-	-
E		1,494,521,193	646,771,630	-	-
		<u>94,850,430,631</u>	<u>83,991,148,017</u>	<u>2,475,050</u>	<u>70,245,750</u>
Exceso sobre la estimación mínima requerida		629,266,006	115,550,946	3,965,989	932,061
Cartera de préstamos neta sin estimación		<u>94,221,164,625</u>	<u>83,875,597,070</u>	<u>(1,490,939)</u>	<u>69,313,689</u>
Valor en libros de la cartera de préstamos, neto	¢	<u>144,619,440,679</u>	<u>128,449,012,143</u>	<u>1,476,948,431</u>	<u>1,489,745,874</u>
Créditos Reestructurados	¢	<u>241,854,436</u>	<u>265,174,526</u>	-	-

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la cartera de crédito vencida, sin estimación por su categoría de morosidad se detalla como sigue:

		Créditos directos	
		2013	2012
De 01-30 días	¢	2,457,840,329	3,525,835,878
De 31-60 días		1,204,523,010	599,585,942
De 61-90 días		72,304,522	44,103,335
De 91-120 días		223,872,134	146,489,607
De 121-150 días		21,868,225	-
		3,980,408,219	4,316,014,761
Exceso sobre la estimación mínima requerida		629,266,006	115,550,946
Valor en libros, neto	¢	3,351,142,214	4,200,463,815

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, 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 se detalla como sigue:

		2013		2012	
		Monto bruto	Monto neto	Monto bruto	Monto neto
A1	¢	44,601,982,127	44,467,242,782	36,297,338,944	36,155,303,742
A2		59,098,268	58,966,838	2,166,598	2,123,266
B1		2,666,038,310	2,590,287,490	3,201,989,990	3,056,235,908
B2		-	-		
C1		665,892,694	647,884,621	1,954,969,467	1,769,582,106
C2		-	-	85,277,207	73,308,413
D		670,611,070	669,750,509	506,157,649	427,074,934
E		2,148,066,538	1,964,143,814	3,294,850,599	3,089,786,703
Valor en libros	¢	50,811,689,008	50,398,276,054	45,342,750,454	44,573,415,072

### Préstamos individualmente evaluados y con estimación

De acuerdo con la normativa establecida en el Acuerdo SUGEF 1-05, a toda operación de crédito se le asigna una categoría de riesgo, y dependiendo de esta calificación se establece el porcentaje de la estimación que se debe aplicar. Todos los préstamos evaluados individualmente y con estimación, son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia, queda un saldo

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

descubierto, al cual se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco le ha asignado.

Préstamos sin estimación

Los préstamos sin estimación corresponden a aquellas operaciones de crédito que mantienen un mitigador (garantía) igual o superior al saldo adeudado al Banco, por lo que no generan ninguna estimación.

Préstamos reestructurados

Los préstamos reestructurados son aquellos para los cuales el Banco ha autorizado cambios en 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. La operación crediticia que ha tenido dos cambios en las condiciones inicialmente pactadas en un periodo de 24 meses se clasifican como operación crediticia especial de acuerdo con la normativa vigente y se le asigna la categoría de riesgo correspondiente por el plazo establecido en la normativa. A continuación se indican los diferentes tipos de préstamos reestructurados:

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

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Política de liquidación de crédito

El Banco determina 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 que impiden que este cumpla con el pago de la obligación, o bien, cuando se determina que la garantía no es suficiente para cubrir la totalidad del pago de la facilidad crediticia otorgada. Para los préstamos estándar con saldos menores, las cancelaciones se basan generalmente en la morosidad del crédito otorgado.

Estimación para préstamos incobrables*Clasificación del deudor*

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

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es mayor al límite que fije el Superintendente General de Instituciones Financieras (¢65.000.000 según acuerdo SUGEF 1-05, en diciembre 2013 y 2012).
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es menor o igual al límite que fije el Superintendente General de Instituciones Financieras (¢65.000.000 según acuerdo SUGEF 1-05, en setiembre 2013 y 2012).

Para efectos de clasificación del deudor, en el cálculo de la suma de los saldos totales adeudados al Banco, se debe considerar 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 del 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,

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

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 del Grupo 1*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. Según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de los siguientes aspectos:

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

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.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

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

*Análisis del comportamiento de pago histórico*

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

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

Calificación del deudor

El deudor clasificado en el Grupo 1 debe ser calificado por el Banco de acuerdo con los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago; el deudor clasificado en el Grupo 2 debe ser calificado de acuerdo con los parámetros de morosidad y comportamiento de pago histórico, según se describe a continuación:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	0,5%	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	2%	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	5%	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	10%	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	25%	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	50%	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	75%	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

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)

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

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.

Calificación directa en categoría de riesgo E

El Banco debe calificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, se encuentre en estado de quiebra, en concurso de acreedores, en administración por intervención judicial, esté intervenido administrativamente o que el Banco juzgue que debe calificarse en esta categoría de riesgo.

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:

- a. Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05;
- b. las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
- c. líneas de crédito de utilización automática: 0,50.

Estimación mínima

La estimación es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero. En caso que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito que se indicó anteriormente.

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

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

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.

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
A1	0,5%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

Como excepción a la tabla anterior, para las operaciones crediticias en categoría de riesgo E cuyo deudor está en nivel 3 de Comportamiento de Pago Histórico, el Banco debe calcular el monto mínimo de la estimación de acuerdo con el siguiente cuadro:

Mora en el Banco	Porcentaje de estimación
De 0 a 30 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

La suma de las estimaciones para cada operación crediticia constituye la estimación mínima.

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05, al 31 de diciembre de 2013, el Banco debe mantener una estimación mínima por la suma de ¢416.018.514 (¢775.549.119 en el 2012). No obstante, la estimación contable de la cartera de crédito directa y de crédito contingente al 31 de diciembre de 2013 es de ¢1.049.250.508 (¢892.032.122 en el 2012), teniendo un exceso de ¢633.231.994 (¢116.483.003 en el 2012).

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

La Circular Externa SUGEF 021-2008 del 30 de mayo de 2008, establece que el monto del gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito corresponde a la suma necesaria para alcanzar la estimación mínima requerida. Dicha Circular indica que los excesos de estimación respecto a la estimación mínima requerida deben contar con una justificación técnica debidamente documentada la cual debe ser remitida en conjunto con la solicitud de autorización a la SUGEF y no podrá exceder de un 15% respecto de la estimación mínima requerida para la cartera de crédito. No obstante lo anterior, de requerirse estimaciones adicionales por encima del 15%, éstas deberán ser tomadas de las utilidades netas del período, de acuerdo con lo establecido en el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de crédito y cuentas contingentes por el año terminado al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

	Cartera Directa 31 de diciembre		Cartera Contingente 31 de diciembre	
	2013	2012	2013	2012
Saldo al inicio del año	¢ 884,886,327	930,396,254	7,145,796	833,418
Más:				
Gasto del año por evaluación de la cartera	428,955,382	178,876,269	95,915,970	14,651,408
Diferencias de cambio en las estimaciones	(11,670,995)	(3,063,842)	588	(85,622)
Menos:				
Créditos liquidados contra la estimación	(36,402,963)	(66,943,400)	-	-
Disminución estimación	(223,088,791)	(154,378,955)	(96,490,806)	(8,253,408)
Saldo al final del año	¢ 1,042,678,960	884,886,327	6,571,548	7,145,796

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el gasto por estimación de incobrabilidad de activos reconocido en el estado de resultados por ¢533.768.763 (¢194.386.568 en el 2012), incluye el gasto por estimación de cartera directa por ¢428.955.382 (¢178.876.269 en el 2012), contingencias por ¢95.915.970 (¢14.651.408 en el 2012) y gasto por estimación de otras cuentas por cobrar por ¢8.897.411 (¢858.891 en el 2012).

Cartera de crédito por actividad económica

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la concentración de la cartera de crédito por actividad económica se detalla como sigue:

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Agricultura y silvicultura	¢ 4,082,400,293	3,589,598,136
Pesca y acuicultura	-	18,453,859
Industria de manufactura y extracción	5,074,932,958	11,604,293,723
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	1,518,578,808	1,649,688,095
Construcción	-	3,859,723,760
Vivienda	81,204,984,343	69,870,924,125
Comercio	16,693,564,817	15,403,460,708
Transportes y comunicaciones	98,557,966	-
Financiera	1,666,521,095	-
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	21,669,557,197	8,970,016,540
Enseñanza	854,819,568	-
Servicios	7,318,201,624	10,514,513,602
Consumo	1,322,653,555	959,768,630
Vehículos	653,000,347	268,073,745
Turismo	-	27,111,780
Cobro judicial	258,752,691	178,215,586
Banca Estatal	2,620,085,562	1,871,074,220
	<u>145,036,610,823</u>	<u>128,784,916,508</u>
Productos por cobrar	625,508,816	548,981,961
Estimación para incobrables	(1,042,678,960)	(884,886,327)
Total cartera créditos, neto	¢ <u><u>144,619,440,679</u></u>	<u><u>128,449,012,143</u></u>

Garantías

El Banco realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y solicita garantías a los clientes antes de efectuar el desembolso. Al 31 de diciembre de 2013, aproximadamente el 82% de la cartera de créditos tiene garantía real (78% en diciembre de 2012), tal y como se detalla a continuación:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Valores	1,211,660,713	1,261,253,317
Fiduciaria y sin garantía	19,637,448,740	23,371,116,078
Hipotecaria	115,981,997,363	97,763,586,474
Prendaria	3,525,826,508	2,645,159,360
Otras	2,059,591,938	1,872,727,060
	<u>142,416,525,261</u>	<u>126,913,842,288</u>
Préstamos a la Banca Estatal	2,620,085,562	1,871,074,220
Total	<u>145,036,610,823</u>	<u>128,784,916,508</u>
Productos por cobrar	625,508,816	548,981,961
Estimación para incobrables	(1,042,678,960)	(884,886,327)
Total cartera créditos, neto	¢ <u><u>144,619,440,679</u></u>	<u><u>128,449,012,143</u></u>

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Reales: El Banco acepta garantías reales – normalmente hipotecarias o prendarias – para respaldar sus créditos. El valor de dichas garantías se establece a través del avalúo de un perito independiente, el cual identifica el valor de mercado estimado del terreno y de los inmuebles, con base en referencias de ofertas comparables en el mercado y de avalúos anteriores realizados por el perito.

Personales: La Entidad también acepta fianzas de personas físicas o jurídicas, para la cual se requiere evaluar la capacidad de pago del fiador para hacer frente a las deudas, en caso de que el deudor no pueda hacerlo, así como la integridad de su historial crediticio.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el valor razonable de las garantías reales (hipotecas y prendas) que mantiene el Banco y que están respaldando algunas operaciones de crédito es por la suma de ¢245.172.892.395 y ¢209.481.345.888, respectivamente.

Otras concentraciones

Al 31 de diciembre de 2013, el 97% de las operaciones de crédito han sido colocadas en compañías domiciliadas en Costa Rica (95% al 31 de diciembre de 2012).

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la concentración de la cartera en deudores individuales y/ o grupo de interés económico (incluyendo los intereses por cobrar y sin considerar los préstamos a la banca estatal), con respecto al Capital Base, se detalla como sigue:

**31 de diciembre de 2013**

	Monto	No. de Clientes
De 0 a 4,99%	¢ 105,973,876,453	1,883
De 5 a 9,99%	12,844,412,969	13
De 10 a 14,99%	13,297,879,482	9
De 15 a 20%	10,925,865,174	8
Total	¢ 143,042,034,077	1,913

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

**31 de diciembre 2012**

	Monto	No. de Clientes
De 0 a 4,99%	¢ 88,809,432,134	1,624
De 5 a 9,99%	16,251,709,583	12
De 10 a 14,99%	11,008,321,717	13
De 15 a 20%	11,393,360,816	7
Total	¢ <u>127,462,824,250</u>	<u>1,656</u>

Al 31 de diciembre de 2013, la cartera de créditos directos incluye ¢31.772.328.650 otorgados a grupos de interés económico (¢37.353.566.896 al 31 de diciembre de 2012).

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 la cartera de crédito se encuentra clasificada de acuerdo a su morosidad como sigue:

	2013	2012
Al día	¢ 139,669,569,315	122,698,292,556
De 01-30 días	3,562,149,051	4,779,188,104
De 31-60 días	1,316,388,255	885,060,178
De 61-90 días	116,726,095	202,910,476
De 91-120 días	113,025,416	41,249,609
Cobro judicial	258,752,691	178,215,586
	<u>145,036,610,823</u>	<u>128,784,916,508</u>
Productos por cobrar	625,508,816	548,981,961
Estimación para incobrables	(1,042,678,960)	(884,886,327)
Total cartera créditos, neto	¢ <u>144,619,440,679</u>	<u>128,449,012,143</u>

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

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo se resumen a continuación:

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ <u>331,536,056</u>	<u>-</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ <u>4,776,752,761</u>	<u>5,908,408,366</u>
Cobro judicial: 7 operaciones en el 2013 que representa el 0.18% del total de la cartera ( en el 2012 3 operaciones que representan el 0.14%).	¢ <u>258,752,691</u>	<u>178,215,586</u>
Total de intereses no percibidos	¢ <u>11,960,110</u>	<u>15,743,304</u>

Al 31 de diciembre de 2013, el total de préstamos reestructurados ascendió a ¢243.555.899 (¢265.174.526 en el 2012).

Al 31 de diciembre de 2013, las tasas de interés anual que devengan los préstamos en US dólares oscilaban entre el 2.35% y 42% (2.53% y 42% en diciembre de 2012) y en colones oscilaban entre 13.50% y 48% (13.50% y 48% en diciembre de 2012).

Al 31 de diciembre de 2013, el saldo de la cartera comprada por el Banco en el año 2011 asciende a ¢30.570.412.272 (¢36.264.634.288 en diciembre 2012). La cartera comprada generó un descuento en la compra que asciende a ¢367.829.600 al de diciembre del 2013 (¢454.597.394 al 31 de diciembre del 2012), la cual es reconocida por el método de tasa de interés efectivo en el estado de resultados por el plazo de las operaciones adquiridas.

#### Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos según lo estable el Acuerdo SUGEF 1-05:

- 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:

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

b.

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%

El saldo de la estimación acumulada para cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias al 31 de diciembre de 2013 asciende a ¢176.931 (¢543.487 en diciembre de 2012).

c. Los bienes realizables deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los activos recibidos al término de los primeros dos años a partir de su adquisición, la cual debe constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien.

El movimiento de la estimación para los bienes realizables por los años terminados al 31 de diciembre de 2013 y 2012, es como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Saldo al inicio	¢ 78,623,641	43,555,483
Más:		
Incrementos en la estimación	169,014,067	183,221,227
Menos:		
Liquidación de bienes realizables	(42,311,982)	(148,153,069)
Saldo al final	¢ <u>205,325,726</u>	<u>78,623,641</u>

b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad financiera no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencias en el flujo de caja, resultando a su vez del descalce entre el plazo de las recuperaciones (operaciones activas) y el plazo de las obligaciones (operaciones pasivas).

El objetivo principal del manejo de la política de liquidez definida por el Banco es asegurar que, ante cualquier eventualidad, el Banco puede responder a sus

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

obligaciones de pago y desembolsos con recursos propios, sin que ello signifique incurrir en costos elevados y pérdida de rentabilidad.

En consecuencia, para minimizar el riesgo de liquidez, se toma en consideración las siguientes variables: volatilidad de los depósitos, los niveles de endeudamiento, la estructura del pasivo, el grado de liquidez de los activos, la disponibilidad de líneas de financiamiento y la efectividad general de la brecha de plazos.

Con la aplicación de dicha política, el Banco ha tenido durante los años terminados al 31 de diciembre 2013 y 2012, un estricto control sobre su índice de liquidez, de acuerdo a la metodología establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

El Banco tiene acceso a diferentes fuentes de fondeo entre ellas captación a la vista, captación a plazo, mercado interbancario de liquidez (MIB) y mercado integrado de liquidez (MIL) y financiamiento de entidades bancarias. El Banco revisa anualmente la determinación de los límites de liquidez y elabora un plan anual de fondeo de acuerdo al crecimiento esperado del Banco, de tal manera que se pueda cuantificar el riesgo de liquidez. Adicionalmente, el riesgo de liquidez y financiamiento se monitorea diariamente por la Tesorería y quincenalmente por el Comité de Tesorería y los resultados sobre el cumplimiento de los índices de liquidez son presentados y discutidos trimestralmente en el Comité de Activos y Pasivos.

El portafolio de inversiones está conformado por títulos valores altamente líquidos, los cuales ante una eventualidad de faltante de liquidez pueden venderse de forma fácil para cubrir esas posibles necesidades.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2013, el calce de plazos, expresado en colones, es el siguiente:

<b>Moneda Nacional</b>		Días							Vencidas más 30	Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
Activos										
Disponibilidades	¢	645,627,095	-	-	-	-	-	-	645,627,095	
Encaje legal		665,353,080	32,769,339	133,588,176	57,029,188	96,592,877	136,702,771	-	1,122,035,430	
Inversiones		-	555,615,724	-	876,413,028	-	-	-	1,432,028,751	
Cartera de créditos		-	421,954,507	58,263,509	310,039,265	180,184,969	371,912,177	1,014,971,918	2,372,980,435	
Total recuperacion activos		1,310,980,175	1,010,339,570	191,851,684	1,243,481,480	276,777,845	508,614,948	1,014,971,918	5,572,671,712	
Pasivos										
Obligaciones con el público		1,919,023,694	224,464,874	915,058,222	290,641,065	561,646,179	936,392,712	-	4,847,226,747	
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	
Obligaciones entidades financieras		25,894,091	12,416,612	12,496,215	112,576,327	138,214,811	78,663,048	345,632,986	725,894,091	
Cargos por pagar		-	6,402,353	8,627,796	580,866	6,563,382	9,459,887	-	31,634,283	
Total recuperacion pasivos		1,944,917,785	243,283,840	936,182,233	403,798,258	706,424,373	1,024,515,647	345,632,986	5,604,755,121	
Brecha de activos y pasivos MN	¢	(633,937,610)	767,055,730	(744,330,548)	839,683,222	(429,646,528)	(515,900,699)	669,338,932	(32,083,409)	
<b>Moneda Extranjera</b>		Días								
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Vencidas más 30	Total
Activos										
Disponibilidades	¢	2,890,847,792	-	-	-	-	-	-	-	2,890,847,792
Encaje legal		3,150,750,615	508,775,661	626,645,215	328,797,672	1,528,200,165	3,074,347,859	241,504,397	-	9,459,021,585
Inversiones		-	4,454,875,220	-	1,526,730,801	8,406,171	-	101,652,284	-	6,091,664,475
Cartera de créditos		-	6,039,809,930	5,025,086,561	2,666,813,964	11,036,286,561	5,166,649,382	111,538,051,977	1,816,440,829	143,289,139,203
Total recuperacion activos		6,041,598,407	11,003,460,812	5,651,731,776	4,522,342,436	12,572,892,897	8,240,997,241	111,881,208,658	1,816,440,829	161,730,673,055
Pasivos										
Obligaciones con el público		14,270,165,719	3,603,104,063	4,707,707,498	1,011,053,975	8,631,347,995	10,414,109,472	1,833,392,713	-	44,470,881,436
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones entidades financieras		2,890,962,664	3,545,044,688	90,248,461	1,906,680,664	11,394,379,743	21,566,123,652	51,084,306,058	-	92,477,745,929
Cargos por pagar		-	299,879,132	124,576,756	162,813,358	141,122,307	81,318,837	13,254,878	-	822,965,268
Total recuperacion pasivos		17,161,128,383	7,448,027,883	4,922,532,715	3,080,547,996	20,166,850,045	32,061,551,961	52,930,953,649	-	137,771,592,633
Brecha de activos y pasivos ME	¢	(11,119,529,976)	3,555,432,929	729,199,061	1,441,794,440	(7,593,957,148)	(23,820,554,719)	58,950,255,008	1,816,440,829	23,959,080,423
Total Brecha consolidada en moneda local	¢	(11,753,467,586)	4,322,488,659	(15,131,487)	2,281,477,662	(8,023,603,676)	(24,336,455,418)	59,619,593,940	1,832,094,919	23,926,997,014

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2012, el calce de plazos, expresado en colones, es el siguiente:

<b>Moneda Nacional</b>		Días							Vencidas más 30	Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
<b>Activos</b>										
Disponibilidades	¢	516,712,455	-	-	-	-	-	-	-	516,712,455
Encaje legal		397,834,696	138,594,389	5,444,761	34,269,175	25,808,185	16,198,601	-	-	618,149,809
Inversiones		-	400,188,889	5,554,795	-	631,262,345	-	-	-	1,037,006,029
Cartera de créditos		-	410,381,995	79,063,868	314,908,274	105,196,467	42,399,730	221,088,571	1,205,591	1,174,244,495
Total recuperacion activos		914,547,152	949,165,274	90,063,423	349,177,449	762,266,998	58,598,331	221,088,571	1,205,591	3,346,112,789
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público		1,555,356,857	876,765,850	34,444,254	216,791,190	163,265,885	102,474,423	-	-	2,949,098,460
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones entidades financieras		14,767,686	-	-	-	-	-	-	-	14,767,686
Cargos por pagar		-	8,143,877	872,623	70,274	1,320,583	1,306,863	-	65,621	11,779,840
Total recuperacion pasivos		1,570,124,543	884,909,728	35,316,877	216,861,464	164,586,468	103,781,286	-	65,621	2,975,645,986
Brecha de activos y pasivos MN	¢	(655,577,391)	64,255,546	54,746,546	132,315,985	597,680,530	(45,182,954)	221,088,571	1,139,970	370,466,803
<b>Moneda Extranjera</b>										
		Días							Vencidas más 30	Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
<b>Activos</b>										
Disponibilidades	¢	1,458,338,384	-	-	-	-	-	-	-	1,458,338,384
Encaje legal		3,308,326,538	207,217,022	295,699,673	420,375,931	665,474,496	3,052,474,596	305,696,606	-	8,255,264,863
Inversiones		-	1,254,911,413	1,067,769,375	-	7,484,654	-	-	-	2,330,165,442
Cartera de créditos		-	5,785,285,808	3,402,573,047	3,702,101,266	11,728,070,339	6,545,597,108	95,661,496,361	1,334,530,045	128,159,653,974
Total recuperacion activos		4,766,664,922	7,247,414,243	4,766,042,095	4,122,477,197	12,401,029,489	9,598,071,704	95,967,192,967	1,334,530,045	140,203,422,662
<b>Pasivos</b>										
Obligaciones con el público		8,438,309,423	1,254,668,497	1,862,063,525	1,648,554,441	4,190,588,954	5,163,913,123	1,925,015,652	-	24,483,113,615
Obligaciones con el BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones entidades financieras		1,714,151,915	782,511,517	3,202,863,163	1,044,085,575	9,509,290,030	10,788,016,197	65,358,227,331	-	92,399,145,728
Cargos por pagar		-	252,351,694	88,248,327	140,810,080	106,279,332	43,278,168	29,091,633	-	660,059,234
Total recuperacion pasivos		10,152,461,338	2,289,531,707	5,153,175,015	2,833,450,097	13,806,158,317	15,995,207,488	67,312,334,615	-	117,542,318,577
Brecha de activos y pasivos ME	¢	(5,385,796,417)	4,957,882,536	(387,132,919)	1,289,027,100	(1,405,128,828)	(6,397,135,784)	28,654,858,351	1,334,530,045	22,661,104,085
Total Brecha consolidada en moneda local	¢	(6,041,373,808)	5,022,138,082	(332,386,373)	1,421,343,085	(807,448,298)	(6,442,318,738)	28,875,946,922	1,335,670,015	23,031,570,888

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

c) Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero del Banco se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio de la moneda, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección del Banco.

i. Riesgo de tasas de interés

Según el Acuerdo SUGEF 24-00, se define el riesgo de tasa de interés como la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con una flexibilidad para un ajuste oportuno. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, una porción importante de los activos y pasivos que generan interés revisan tasas dentro de un periodo menor al año, por lo que existe una exposición limitada al riesgo de tasa de interés. El Banco realiza un monitoreo periódico de este riesgo, con el fin de administrar oportunamente sus posiciones de balance y mitigar cualquier impacto en sus ingresos financieros.

Como parte de las atribuciones y responsabilidades del Comité de Activos y Pasivos, se han definido políticas para el manejo de Riesgo de Tasas de Interés, siendo el principal objetivo de estas que los activos y pasivos de Banco General, deben ser administrados de forma tal que en el mediano plazo (mayor de 1 año) el Margen financiero neto del Banco se mantenga estable.

El Banco cuenta con un instrumento financiero derivado de cobertura de tasas de interés para compensar parcialmente el efecto que tienen las variaciones de las tasas internacionales sobre las obligaciones financieras en moneda extranjera a tasa variable del banco.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2013, el reporte de brechas sobre los activos y pasivos del Banco, expresados en colones son los siguientes:

<b>Moneda Nacional</b>		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	1,440,600,589	555,684,738	884,915,851	-	-	-	-
Cartera de crédito		3,069,736,958	429,384,116	1,552,325,150	35,807,471	71,614,942	405,563,618	575,041,661
Total recuperacion activos sensibles a tasas		4,510,337,547	985,068,854	2,437,241,001	35,807,471	71,614,942	405,563,618	575,041,661
Pasivos								
Obligaciones público		3,246,170,569	234,128,333	1,336,885,285	689,883,335	969,263,322	16,010,293	-
Obligaciones entidades financieras		711,277,004	15,622,092	592,083,061	103,571,851	-	-	-
Total recuperacion pasivos sensibles a tasas		3,957,447,573	249,750,425	1,928,968,347	793,455,186	969,263,322	16,010,293	-
Brecha de activos y pasivos MN	¢	552,889,974	735,318,429	508,272,655	(757,647,715)	(897,648,381)	389,553,325	575,041,661
<b>Moneda Extranjera</b>		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	6,150,474,826	4,455,300,379	1,533,651,367	10,916,287	3,440,320	6,880,639	140,285,834
Cartera de crédito		146,390,762,488	33,760,192,758	78,996,209,839	14,922,740,628	13,468,740,105	1,424,652,614	3,818,226,545
Total recuperacion activos sensibles a tasas		152,541,237,314	38,215,493,137	80,529,861,206	14,933,656,915	13,472,180,424	1,431,533,253	3,958,512,379
Pasivos								
Obligaciones público		31,481,572,986	3,970,055,372	5,925,460,259	8,863,526,015	10,708,025,753	1,807,810,700	206,694,886
Obligaciones entidades financieras		90,505,224,582	19,286,752,081	46,530,047,319	23,174,690,413	1,513,734,769	-	-
Total recuperacion pasivos Sensibles a tasas		121,986,797,568	23,256,807,454	52,455,507,578	32,038,216,429	12,221,760,522	1,807,810,700	206,694,886
Brecha de activos y pasivos	¢	30,554,439,746	14,958,685,683	28,074,353,629	(17,104,559,514)	1,250,419,903	(376,277,448)	3,751,817,493

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2012, el reporte de brechas sobre los activos y pasivos del Banco, expresados en colones son los siguientes:

<b>Moneda Nacional</b>		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	1,052,162,440	400,283,333	5,600,023	646,279,084	-	-	-
Cartera de crédito		1,657,303,254	424,752,944	424,549,344	138,019,218	104,714,861	188,422,296	376,844,592
Total recuperacion activos sensibles a tasas		2,709,465,694	825,036,277	430,149,367	784,298,302	104,714,861	188,422,296	376,844,592
Pasivos								
Obligaciones público		1,425,507,641	889,713,136	257,058,097	169,428,742	109,307,667	-	-
Obligaciones entidades financieras		-	-	-	-	-	-	-
Total recuperacion pasivos sensibles a tasas		1,425,507,641	889,713,136	257,058,097	169,428,742	109,307,667	-	-
Brecha de activos y pasivos MN	¢	1,283,958,053	(64,676,859)	173,091,270	614,869,561	(4,592,806)	188,422,296	376,844,592
<b>Moneda Extranjera</b>		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	2,334,962,263	1,255,175,000	1,072,237,386	7,549,878	-	-	-
Cartera de crédito		125,978,375,631	30,145,654,230	58,849,696,323	16,949,136,937	14,770,326,570	1,162,907,507	4,100,654,064
Total recuperacion activos sensibles a tasas		128,313,337,894	31,400,829,230	59,921,933,709	16,956,686,814	14,770,326,570	1,162,907,507	4,100,654,064
Pasivos								
Obligaciones público		16,570,806,287	1,283,608,730	3,577,627,421	4,328,147,454	5,321,500,741	2,048,357,778	11,564,163
Obligaciones entidades financieras		91,656,659,137	29,835,115,921	52,591,047,850	7,666,232,348	1,564,263,019	-	-
Total recuperacion pasivos Sensibles a tasas		108,227,465,425	31,118,724,652	56,168,675,271	11,994,379,801	6,885,763,759	2,048,357,778	11,564,163
Brecha de activos y pasivos	¢	20,085,872,470	282,104,579	3,753,258,438	4,962,307,013	7,884,562,810	(885,450,271)	4,089,089,900

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Como se muestra al 31 de diciembre de 2013, los activos sensibles a variaciones en las tasas de interés ascienden a ¢157.052 millones (¢131.023 millones en el 2012), en tanto que los pasivos sensibles ascienden a ¢125.944 millones (¢109.653 millones en el 2012). El ejercicio de sensibilidad ante una variación de 100 puntos básicos una única vez tiene un impacto en el margen financiero neto cercano a los ¢26.4 millones en el 2013 (¢18.9 millones en el 2012).

ii. Riesgo de tipo de cambio

Según el Acuerdo SUGEF 24-00, una entidad se enfrenta a riesgo cambiario, cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera, se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio, y los montos de esos activos y pasivos se encuentran descalzados.

El sistema cambiario en Costa Rica vigente desde octubre de 2006 es un sistema de bandas. El Banco Central de Costa Rica define un tipo de cambio de compra (piso) y un tipo de cambio de venta (techo) al cual está dispuesto a comprar o vender las divisas. Durante el año 2013, la oferta y demanda de divisas en el mercado ha encontrado el precio de equilibrio entre las bandas, reflejando una consolidación del sistema adoptado. La Administración del Banco lleva un control diario de la posición en moneda extranjera, vigilando el cumplimiento de lo establecido en los reglamentos emitidos por el Banco Central de Costa Rica y las políticas internas establecidas por el Comité de Activos y Pasivos para la adecuada administración del riesgo cambiario.

El Banco utiliza un instrumento financiero derivado de cobertura cambiaria para compensar el efecto que tienen las variaciones de tipo de cambio sobre el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera (US dólares y Euros) se detallan como sigue:

	2013	2012	2013	2012
	US Dólar	US Dólar	€ Euros	€ Euros
<u>Activos:</u>				
Disponibilidades	24,987,970	19,329,032	28,458	13,702
Inversiones	12,306,144	4,641,117	-	-
Cartera de créditos	287,476,515	253,519,692	-	-
Cuentas y comisiones por cobrar	29,724	75,249	-	-
Otros activos	632,141	533,905	-	-
Total activos	<u>325,432,495</u>	<u>278,098,995</u>	<u>28,458</u>	<u>13,702</u>
<u>Pasivos:</u>				
Obligaciones con el público	90,492,743	49,071,536	-	-
Obligaciones con entidades	187,736,459	185,032,856	-	-
Otras cuentas por pagar y provisiones	728,077	391,901	-	-
Otros pasivos	1,454,380	1,447,412	-	-
Total pasivos	<u>280,411,659</u>	<u>235,943,704</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Posición neta	<u>45,020,837</u>	<u>42,155,291</u>	<u>28,458</u>	<u>13,702</u>

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

El calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2013 y 2012 es el siguiente:

**Calce de Plazos**  
(expresado en dólares)  
al 31 de diciembre de 2013

<b>Moneda Extranjera</b>	Días								Total
	A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Vencidas más 30	
Activos									
Disponibilidades	\$ 5,839,979	-	-	-	-	-	-	-	5,839,979
Encaje legal	6,365,024	1,027,809	1,265,924	664,224	3,087,211	6,210,678	487,878	-	19,108,748
Inversiones	-	8,999,566	-	3,084,242	16,982	-	205,354	-	12,306,144
Cartera de créditos	-	12,201,390	10,151,485	5,387,394	22,295,078	10,437,465	225,324,846	3,669,503	289,467,161
Total recuperacion activos	<u>12,205,003</u>	<u>22,228,765</u>	<u>11,417,409</u>	<u>9,135,861</u>	<u>25,399,271</u>	<u>16,648,143</u>	<u>226,018,078</u>	<u>3,669,503</u>	<u>326,722,032</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público	28,828,035	7,278,851	9,510,328	2,042,492	17,436,714	21,038,180	3,703,749	-	89,838,350
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones entidades financieras	5,840,211	7,161,562	182,316	3,851,802	23,018,484	43,567,046	103,198,533	-	186,819,955
Cargos por pagar	-	605,804	251,665	328,909	285,090	164,277	26,777	-	1,662,523
Total recuperacion pasivos	<u>34,668,246</u>	<u>15,046,217</u>	<u>9,944,310</u>	<u>6,223,204</u>	<u>40,740,288</u>	<u>64,769,504</u>	<u>106,929,059</u>	<u>-</u>	<u>278,320,827</u>
Brecha de activos y pasivos ME	\$ <u>(22,463,243)</u>	<u>7,182,548</u>	<u>1,473,100</u>	<u>2,912,657</u>	<u>(15,341,018)</u>	<u>(48,121,361)</u>	<u>119,089,018</u>	<u>3,669,503</u>	<u>48,401,205</u>

**Calce de Plazos**  
(expresado en dólares)  
al 31 de diciembre de 2012

<b>Moneda Extranjera</b>	Días								Total
	A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Vencidas más 30	
Activos									
Disponibilidades	\$ 2,904,652	-	-	-	-	-	-	-	2,904,652
Encaje legal	6,589,373	412,725	588,961	837,286	1,325,462	6,079,779	608,872	-	16,442,458
Inversiones	-	2,499,475	2,126,734	-	14,908	-	-	-	4,641,117
Cartera de créditos	-	11,522,867	6,777,089	7,373,676	23,359,433	13,037,220	190,534,181	2,658,056	255,262,521
Total recuperacion activos	<u>9,494,025</u>	<u>14,435,067</u>	<u>9,492,784</u>	<u>8,210,961</u>	<u>24,699,802</u>	<u>19,116,999</u>	<u>191,143,054</u>	<u>2,658,056</u>	<u>279,250,747</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público	16,807,038	2,498,991	3,708,773	3,283,515	8,346,623	10,285,245	3,834,158	-	48,764,343
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones entidades financieras	3,414,169	1,558,571	6,379,316	2,079,562	18,940,168	21,487,076	130,177,520	-	184,036,381
Cargos por pagar	-	502,623	175,769	280,459	211,682	86,199	57,943	-	1,314,676
Total recuperacion pasivos	<u>20,221,207</u>	<u>4,560,184</u>	<u>10,263,858</u>	<u>5,643,536</u>	<u>27,498,473</u>	<u>31,858,521</u>	<u>134,069,621</u>	<u>-</u>	<u>234,115,399</u>
Brecha de activos y pasivos ME	\$ <u>(10,727,182)</u>	<u>9,874,883</u>	<u>(771,074)</u>	<u>2,567,425</u>	<u>(2,798,671)</u>	<u>(12,741,522)</u>	<u>57,073,433</u>	<u>2,658,056</u>	<u>45,135,348</u>

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Por el año terminado al 31 de diciembre de 2013 los estados financieros registraron pérdidas netas por diferencial cambiario por ¢283.767.142 (¢110.095.296 al 31 de diciembre de 2012).

La Administración ha definido límites en la posición neta en moneda extranjera apegados a lo establecido, en el Reglamento de Operaciones Cambiarias de Contado, emitido por el Banco Central de Costa Rica, la cual se monitorea diariamente.

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.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>promedio</b>	<b>promedio</b>
Posición neta en miles US\$	44,131	42,047
Patrimonio en miles US\$	49,950	48,042
Posición como % del patrimonio	88%	88%
Impacto de sensibilidad		
Factor de sensibilidad: Apreciación de 1%	(441)	(420)
Factor de sensibilidad: Apreciación de 2,5%	(1,103)	(1,051)

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

d) Riesgo operativo

El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos del Banco, con el personal, la tecnología y la infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector en que el Banco opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación del Banco.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

El Banco en su proceso de formación ha diseñado los productos, políticas, procesos y procedimientos velando por el adecuado control de los riesgos operativos buscando:

- Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- Cumplimiento con las disposiciones legales.
- Comunicación y aplicación de guías de conducta corporativa.
- Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- Capacitación del personal del Banco.
- Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

e) Administración del capital

Capital Regulatorio

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

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco tiene un índice de suficiencia patrimonial altamente superior al mínimo regulatorio establecido.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el capital primario y secundario del Banco se detalla como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Capital primario</u>		
Capital pagado ordinario, neto de acciones en tesorería	¢ 22,722,372,000	22,722,372,000
Reserva legal	352,424,405	266,662,729
<b>Total capital primario</b>	<b>¢ 23,074,796,405</b>	<b>22,989,034,729</b>
<u>Capital secundario</u>		
Ajuste por valuación de inversiones disponibles, cuando su valor sea deudor	(8,746,693)	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, cuando su valor sea deudor	-	(1,569,016)
Resultado acumulado de ejercicios anteriores	1,299,964,557	423,974,368
Resultado del periodo	771,855,093	875,990,189
<b>Total capital secundario</b>	<b>2,063,072,957</b>	<b>1,298,395,541</b>
<b>Total capital regulatorio</b>	<b>¢ 25,137,869,362</b>	<b>24,287,430,270</b>

La Administración puede recomendar a la Junta Directiva el pago de dividendos cuando el Banco cumpla con los requisitos de suficiencia patrimonial y haya suficiente capital para alcanzar las tendencias de crecimiento proyectadas.

#### 4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones, se detallan como sigue:

<u>Activo restringido</u>	<u>Causa de la restricción</u>		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Disponibilidades	Encaje Mínimo Legal	¢	9,252,394,878	6,919,196,248
Cartera crédito	Cumplimiento artículo 59 LOSBN 1644		2,419,202,855	1,709,557,679
Inversiones en valores	Garantía ATH		7,408,889	7,476,601
Inversiones en valores	Garantía ICE		1,735,810	1,746,082
Inversiones en valores	Banprocesos		7,759,332	7,763,200
Inversiones en valores	Garantía Cámara Compensación del Sinpe		2,348,269,841	1,032,965,822
		¢	<u>14,036,771,605</u>	<u>9,678,705,631</u>

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Activos:		
Disponibilidades	¢ 275,853,520	446,597,646
Inversiones en instrumentos financieros	1,485,067,126	-
Cartera de créditos	1,386,737,425	2,036,306,815
Cuentas y Comisiones por cobrar	659,439	18,698,168
Otros activos	43,745,796	-
Total activos	¢ <u>3,192,063,305</u>	<u>2,501,602,629</u>
Pasivos:		
Captaciones a la vista y a plazo	¢ 935,755,835	1,119,980,046
Otras obligaciones financieras	50,588,090,325	64,897,981,788
Otras cuentas por pagar y provisiones	175,786,323	87,713,873
Total pasivos	¢ <u>51,699,632,482</u>	<u>66,105,675,707</u>
Ingresos:		
Intereses en valores y depósitos	¢ 8,137,446	35,873,222
Intereses por préstamos	107,086,782	128,429,395
Comisiones por servicios	111,129,869	156,903,264
Derivados de cobertura, neto	325,249,909	172,643,738
Total ingresos	¢ <u>551,604,006</u>	<u>493,849,619</u>
Gastos:		
Intereses por Captaciones a la vista y plazo	¢ 201,469,868	124,987,422
Intereses por Obligaciones Financieras	1,923,303,451	2,258,135,904
Gastos Administrativos	884,853,141	764,253,772
Total gastos	¢ <u>3,009,626,461</u>	<u>3,147,377,098</u>

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2013, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ¢841.187.692 (¢728.944.801 en el 2012).

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2013, el total de aportes a las operadoras de pensiones de los empleados fue de ¢43.665.449 (¢35.308.971 en el 2012).

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

6. Disponibilidades

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las disponibilidades se detallan como sigue:

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Efectivo	¢	821,854,912	730,463,357
Depositos a la vista en Banco Central de Costa Rica		10,581,057,015	8,873,414,671
Depositos a la vista en Ent.Financieras del País		532,566,809	187,573,477
Depositos a la vista en Ent.Financieras del exterior		2,127,217,918	1,009,818,356
Documentos de cobro inmediato		54,835,248	47,195,649
Total Disponibilidades	¢	<u>14,117,531,902</u>	<u>10,848,465,511</u>

7. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las inversiones en instrumentos financieros han sido registradas como inversiones disponibles para la venta, y se detallan como sigue:

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Disponibles para la Venta		7,471,664,250	3,331,949,458
Productos por cobrar		52,028,977	35,222,013
Total Inversiones en instrumentos financieros	¢	<u>7,523,693,227</u>	<u>3,367,171,471</u>

	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	Monto	%	Monto	%
<u>Disponibles para la Venta:</u>				
<i>Emisor del País:</i>				
Banco Central	1,398,820,200	18.7%	400,000,000	12.0%
Gobierno	1,499,449,641	20.1%	1,660,052,162	49.8%
Bancos Privados	16,904,031	0.2%	16,985,883	0.5%
Sector público no financiero	101,652,284	1.4%	-	0.0%
Sub total	¢ 3,016,826,156		2,077,038,044	
<i>Emisor del Exterior:</i>				
Bancos Privados	1,979,961,348	26.5%	-	0.0%
Sector privado no financiero	2,474,876,747	33.1%	1,254,911,413	37.7%
Sub total	4,454,838,094		1,254,911,413	
Total	¢ 7,471,664,250		3,331,949,458	
Productos por cobrar	52,028,977		35,222,013	
Total Inversiones en instrumentos financieros	¢ 7,523,693,227		3,367,171,471	

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las inversiones en instrumentos financieros no presentan ningún deterioro.

8. Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el inmueble, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

Al 31 de diciembre de 2013						
	Edificios e instalaciones	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Equipo de cómputo tomado en arrendamiento	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2012	€ 2,504,672,160	691,144,274	270,828,406	4,621,420	987,500	3,472,253,759
Adiciones	2,225,031	96,240,756	45,223,794	-	2,468,000	146,157,581
Saldos al 31 de diciembre de 2013	2,506,897,190	787,385,030	316,052,200	4,621,420	3,455,500	3,618,411,340
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2012	251,719,002	196,537,369	163,352,896	3,543,088	106,979	615,259,334
Gasto por depreciación	72,268,404	82,089,575	52,063,229	924,284	139,883	207,485,375
Saldo al 31 de diciembre de 2013	323,987,406	278,626,944	215,416,125	4,467,372	246,863	822,744,710
Saldo neto:						
31 de diciembre de 2013	€ 2,182,909,785	508,758,086	100,636,074	154,047	3,208,637	2,795,666,630

Al 31 de diciembre de 2012						
	Edificios e instalaciones	Mobiliario y equipo	Equipo de cómputo	Equipo de cómputo tomado en arrendamiento	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2011	€ 2,502,664,595	613,339,045	244,219,916	4,621,420	987,500	3,365,832,476
Adiciones	2,007,564	77,805,229	26,608,490	-		106,421,283
Saldos al 31 de diciembre de 2012	2,504,672,160	691,144,274	270,828,406	4,621,420	987,500	3,472,253,759
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>						
Saldo al 31 de diciembre de 2011	179,575,790	124,225,809	112,969,233	2,618,804	8,229	419,397,866
Gasto por depreciación	72,143,212	72,311,560	50,383,663	924,284	98,750	195,861,468
Saldo al 31 de diciembre de 2012	251,719,002	196,537,369	163,352,896	3,543,088	106,979	615,259,334
Saldo neto:						
31 de diciembre de 2012	€ 2,252,953,158	494,606,905	107,475,509	1,078,331	880,521	2,856,994,424

9. Activos intangibles

El movimiento durante los años 2013 y 2012 de los activos intangibles (sistemas de información y licencias) se detallan como sigue:

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<u>Costo:</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 511,568,894	482,008,501
Adiciones	35,150,455	29,560,393
Saldos al final del año	<u>546,719,349</u>	<u>511,568,894</u>
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>		
Saldo al inicio del año	476,681,014	393,329,161
Gasto por amortización	27,179,848	83,351,853
Saldos al final del año	<u>503,860,862</u>	<u>476,681,014</u>
Al 31 de diciembre	<u>¢ 42,858,487</u>	<u>34,887,880</u>

10. Obligaciones financierasa) *Obligaciones con el público*

Las obligaciones con el público a la vista y a plazo, por monto y cantidad se detallan como sigue:

<b>Al 31 de diciembre de 2013</b>						
	A la vista		A plazo		Total	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos por monto:						
Con el público	4,615	¢ 15,772,188,114	621	¢ 33,039,129,538	5,236	¢ 48,811,317,652
Otras obligaciones con el público	252	417,001,299	1	2,574,052	253	419,575,351
	<u>4,867</u>	<u>¢ 16,189,189,413</u>	<u>622</u>	<u>¢ 33,041,703,590</u>	<u>5,489</u>	<u>¢ 49,230,893,003</u>

<b>Al 31 de diciembre de 2012</b>						
	A la vista		A plazo		Total	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos por monto:						
Con el público	3,643	¢ 9,767,946,831	395	¢ 17,433,019,269	4,038	¢ 27,200,966,100
Otras obligaciones con el público	174	225,719,449	-	-	174	225,719,449
	<u>3,817</u>	<u>¢ 9,993,666,280</u>	<u>395</u>	<u>¢ 17,433,019,269</u>	<u>4,212</u>	<u>¢ 27,426,685,549</u>

El Banco recibe depósitos a la vista tanto en colones como en US dólares. Las tasas de interés pagadas sobre los depósitos en cuenta corriente al 31 de diciembre de 2013, oscilaron entre un 0.10% y un 0.45% en US dólares (entre un 0.10% y un 0.45% en el 2012) y entre 1% y un 3% en colones (entre un 1% y un 3% en el 2012). Las captaciones a plazo se realizan por medio de certificados de inversión tanto en colones como en US dólares, las tasas de interés vigentes al 31 de diciembre de 2013, oscilaron entre 1% y 3.35% en US dólares (entre 1% y 3.50% en el 2012) y entre 4.25% y 7% en colones (entre 4.50% y 7.25% en el 2012).

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las obligaciones con el público se detallan como sigue:

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cuentas corrientes	¢	15,758,430,929	9,310,479,454
Captaciones a plazo vencidas		13,757,185	457,467,377
Giros y transferencias por pagar		191,116,040	138,025,063
Cheques de gerencia		219,159,746	78,526,712
Cobros anticipados por tarjetas crédito		6,725,513	9,167,674
Certificado de inversion		33,039,129,538	17,361,186,545
Otras obligaciones		2,574,052	71,832,724
		<u>49,230,893,004</u>	<u>27,426,685,549</u>
Cargos financieros por pagar		442,467,996	171,539,026
Total captaciones con el público	¢	<u>49,673,360,999</u>	<u>27,598,224,575</u>

b) *Obligaciones con entidades*

Las obligaciones con entidades a la vista y a plazo, por monto y cantidad se detallan como sigue:

<b>Al 31 de diciembre de 2013</b>						
	<u>A la vista</u>		<u>A plazo</u>		<u>Total</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos por monto:						
Con instituciones financieras	14	¢ 2,916,856,755	35	¢ 65,971,607,176	49	¢ 68,888,463,931
Entidades estatales	-	-	3	2,039,726,090	3	2,039,726,090
Otras obligaciones con entidades	-	-	4	22,317,309,630	4	22,317,309,630
	<u>14</u>	<u>¢ 2,916,856,755</u>	<u>42</u>	<u>¢ 90,328,642,896</u>	<u>56</u>	<u>¢ 93,245,499,651</u>

<b>Al 31 de diciembre de 2012</b>						
	<u>A la vista</u>		<u>A plazo</u>		<u>Total</u>	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Depósitos por monto:						
Con instituciones financieras	11	¢ 1,728,919,601	26	¢ 76,088,080,461	37	¢ 77,817,000,062
Entidades estatales	-	-	1	2,045,163,353	1	2,045,163,353
Otras obligaciones con entidades	-	-	2	12,551,750,000	2	12,551,750,000
	<u>11</u>	<u>¢ 1,728,919,601</u>	<u>29</u>	<u>¢ 90,684,993,813</u>	<u>40</u>	<u>¢ 92,413,913,414</u>

Las obligaciones con entidades a plazo están compuestas principalmente por préstamos con entidades financieras del exterior en US dólares en un 66%, organismos internacionales en un 25%, con entidades financieras del país en un 2% y captaciones a plazo en un 7% (en el 2012 las obligaciones con entidades

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

financieras estaban compuestas principalmente por entidades financieras del exterior en un 81%, organismos internacionales 14% entidades financieras del país en un 2%, captaciones a plazo en un 3%), con tasas de interés que oscilan entre 0.71%, y 4.25% en dólares, con plazos entre 6 meses y 6.5 años al 31 de diciembre 2013 (1%, y 4.25% con plazos entre 6 meses y 6.5 años al 31 de diciembre 2012).

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cuentas corrientes	¢	2,916,856,755	1,728,919,601
Captaciones a plazo vencidas			-
Certificado de inversion		6,536,128,000	2,560,557,000
Obligaciones con entidades financieras		61,475,205,266	75,572,686,813
Otras Obligaciones		22,317,309,630	12,551,750,000
		<u>93,245,499,651</u>	<u>92,413,913,414</u>
Cargos financieros por pagar		412,131,555	500,300,048
Total obligaciones con entidades	¢	<u>93,657,631,206</u>	<u>92,914,213,462</u>

11. PatrimonioCapital social

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco mantiene un capital social por la suma de ¢22.722.372.000. El capital social está conformado por 43.925.399 acciones comunes, con un valor nominal de US\$1,00 cada una.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

12. Ingreso financiero por cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los ingresos por cartera de crédito se detallan como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos por sobregiros en cuentas corrientes	¢ 41,984	21,864
Ingreso por cartera crédito vigente	7,962,185,805	7,029,996,516
Ingreso por cartera crédito vencida y cobro judicial	1,208,003,232	1,174,036,076
Ingresos por tarjetas de crédito	160,725,710	106,338,356
Ingresos por cartas de crédito	-	113,839
Ingresos por préstamos Banca Estatal	13,129,078	13,103,128
	<u>¢ 9,344,085,808</u>	<u>8,323,609,780</u>

13. Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los gastos por obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Gasto por obligaciones a la vista con entidades financieras	¢ 50,559,458	39,013,728
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	2,562,499,151	2,737,994,511
Gastos por obligaciones con entidades no financieras	777,278,014	391,405,386
	<u>¢ 3,390,336,623</u>	<u>3,168,413,626</u>

14. Gastos Administrativos

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los gastos administrativos se detallan como sigue:

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

<b>Gastos de personal</b>		<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Sueldos y bonificaciones al personal permanente	¢	1,335,006,235	1,154,813,230
Remuneraciones a directores y fiscales		4,146,879	2,548,722
Viáticos		16,002,286	14,188,821
Decimotercer sueldo		194,080,192	156,480,115
Vacaciones		57,212,984	49,544,874
Incentivos		-	98,000
Cargas sociales patronales		337,242,801	289,395,498
Refrigerios		17,672,967	10,747,739
Vestimenta		941,572	4,699,228
Capacitación		9,048,820	6,771,340
Seguros para el personal		75,927,520	67,763,825
Mantenimiento de bienes para uso del personal		1,087,551	848,040
Fondo de Capitalización Laboral		43,665,449	35,308,971
Otros gastos de personal		32,387,622	29,219,097
	¢	<u>2,124,422,878</u>	<u>1,822,427,502</u>
<b>Otros gastos de administración</b>		<b><u>2013</u></b>	<b><u>2012</u></b>
Gastos por servicios externos	¢	343,079,661	333,308,794
Gastos de movilidad y comunicaciones		76,447,705	67,535,236
Gastos de infraestructura		629,612,296	544,869,916
Gastos generales		299,208,969	426,024,429
	¢	<u>1,348,348,631</u>	<u>1,371,738,375</u>
Total gastos administrativos	¢	<u>3,472,771,509</u>	<u>3,194,165,877</u>

15. Impuesto sobre la renta

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

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la diferencia entre 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:

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Impuesto sobre la renta esperado	¢	367,164,418	402,117,422
Mas:			
Gastos no deducibles		23,544,953	17,778,216
Menos:			
Ingresos no gravables		25,968,891	23,866,478
Impuesto sobre la renta	¢	<u>364,740,481</u>	<u>396,029,160</u>

Las autoridades fiscales pueden revisar la declaración de impuestos presentadas por el Banco en los años 2010, 2011, 2012 y la que presentará para el año 2013.

El impuesto de renta diferido se origina de las diferencias temporales de las ganancias (pérdidas) netas no realizadas en inversiones.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

		<u>2013</u>		
		<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros restringidos	¢	-	1,200	(1,200)
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros disponibles para la venta	¢	<u>3,748,583</u>	-	<u>3,748,583</u>
	¢	<u>3,748,583</u>	<u>1,200</u>	<u>3,747,383</u>
		<u>2012</u>		
		<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros restringidos	¢	672,435	-	672,435
Ganancias o pérdidas no realizadas en instrumentos financieros disponibles para la venta	¢	-	287,383	(287,383)
	¢	<u>672,435</u>	<u>287,383</u>	<u>385,052</u>

Los pasivos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal gravable, y los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible.

#### 16. Utilidad básica por acción

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 ¢771.855.093 (¢875.990.189 de ganancia en el 2012). La cantidad promedio de acciones comunes en circulación asciende a 43.925.000 al 31 de diciembre de 2013 y 2012.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el detalle de la utilidad básica por acción es como sigue:

		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Utilidad (Pérdida) neta	¢	857,616,770	973,322,432
Utilidad (Pérdida) disponible para accionistas comunes neta de reservas		771,855,093	875,990,189
Cantidad promedio de acciones comunes		43,925,000	43,925,399
Utilidad (Pérdida) neta por acción básica	¢	<u>17.57</u>	<u>19.94</u>

17. Cuentas contingentes y cuentas de Orden

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco mantenía cuentas contingentes y de orden según se detalla a continuación:

		<u>Cuentas Contingentes</u>	
		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Garantías de participación y cumplimiento otorgadas		1,275,999,050	399,306,082
Cartas de crédito emitidas no negociadas		207,520,929	1,097,585,590
Líneas de crédito de utilización automática		2,938,266,948	1,776,968,840
Instrumentos Financieros Derivados		21,717,019,686	-
	¢	<u>26,138,806,613</u>	<u>3,273,860,512</u>
		<u>Cuentas de Orden</u>	
		<u>2013</u>	<u>2012</u>
Garantias recibidas en poder de la entidad	¢	5,425,706,088	6,408,312,086
Garantias recibidas en poder de terceros		153,292,875,072	137,896,061,036
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilizar		13,809,625,685	6,668,956,529
Cuentas castigadas		230,490,192	205,839,508
Productos por cobrar en suspenso		11,960,110	15,743,304
Otras cuentas de registro		51,317,585,410	68,411,350,184
Administración créditos en comisión confianza		43,170,758,659	46,733,916,215
	¢	<u>267,259,001,215</u>	<u>266,340,178,861</u>

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

La Administración de créditos en comisión confianza, se origina por el servicio de la administración de cartera de crédito que Banco General (Costa Rica), S.A. le brinda a Banco General, S.A. Panamá (Casa Matriz), mediante acuerdo suscrito entre las partes. Este servicio genera comisiones mensuales asociadas a la administración de la cartera, nuevos desembolsos y supervisión del portafolio.

18. Valor Razonable

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha de corte, con base en la información del mercado y de los instrumentos financieros. Estas estimaciones no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en una fecha dada. Los cálculos involucran supuestos y consideraciones de la administración, por lo tanto no son exactos. Cualquier cambio en estos supuestos pueden afectar las estimaciones del valor razonable.

Los siguientes supuestos, fueron utilizados por la administración para estimar el valor razonable de cada cuenta en el balance general.

- a. Disponibilidades, productos por cobrar, obligaciones con el público a la vista y de ahorros de clientes, productos por pagar y otros pasivos:

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

- b. Inversiones en instrumentos financieros:

El valor en libros de las inversiones, refleja su valor razonable dado que está basado en cotizaciones de precios de mercado a la fecha de los estados financieros.

- c. Cartera de crédito:

El valor razonable de los préstamos, es calculado basado en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en las fechas de pagos contractuales. Los flujos de efectivo futuros esperados para los préstamos son descontados a las tasas de interés de referencia ofrecidas para préstamos similares a nuevos prestatarios en el mercado al 31 de diciembre de cada año.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

## d. Depósitos y préstamos por pagar

El valor razonable de los depósitos a plazo y los préstamos por pagar, son calculados descontando los flujos futuros de efectivo de principal e intereses.

Los pagos de los depósitos a plazo y los préstamos por pagar son asumidos para que ocurran en las fechas de pagos contractuales. Los flujos de efectivo futuros de préstamos por pagar son descontados a las tasas de interés de referencia vigentes en el mercado para nuevos préstamos con características similares. Los depósitos a plazo son descontados a las tasas de interés vigentes tomando en cuenta la duración promedio de la cartera.

El detalle del valor razonable de los activos y pasivos financieros es el siguiente:

		<b>Al 31 de diciembre de 2013</b>	
		<b>Valor en libros</b>	<b>Valor razonable</b>
<b>Activos financieros:</b>			
Disponibilidades	¢	14,117,531,902	14,117,531,902
Inversiones en instrumentos financieros	¢	7,523,693,227	7,523,693,227
Cartera de crédito	¢	144,619,440,679	145,486,149,895
<b>Pasivos financieros:</b>			
Obligaciones con el público:			
Depósitos a la vista	¢	16,189,189,413	16,189,189,413
Depositos a plazo	¢	33,484,171,586	33,523,264,883
Obligaciones con Entidades:			
A la vista	¢	2,916,856,755	2,916,856,755
A Plazo	¢	90,740,774,450	90,311,672,784

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

	<b>Al 31 de diciembre de 2012</b>	
	<b>Valor en libros</b>	<b>Valor razonable</b>
<b>Activos financieros:</b>		
Disponibilidades	¢ 10,848,465,511	10,848,465,511
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 3,367,171,471	3,367,171,471
Cartera de crédito	¢ 128,449,012,143	129,389,839,422
<b>Pasivos financieros:</b>		
Obligaciones con el público:		
Depósitos a la vista	¢ 9,993,666,280	9,993,666,280
Depositos a plazo	¢ 17,604,558,295	17,468,674,771
Obligaciones con Entidades:		
A la vista	¢ 1,728,919,601	1,728,919,601
A Plazo	¢ 91,185,293,861	91,157,841,625

19. Instrumentos financieros derivados

Durante los años 2013 y 2012, el Banco ha adquirido contratos de cobertura cambiaria tipo “Contratos a plazo o forward” cuya finalidad es proteger al Banco del efecto en resultados de la posición larga en US dólares, ante fluctuaciones del tipo de cambio del colón versus el US dólar. Estas coberturas generaron ganancias netas realizadas en el año por la suma de ¢407.047.976 y pérdidas no realizadas por ¢87.215.178 (en el 2012, estas coberturas generaron ganancias netas realizadas por la suma de ¢177.889.174).

En el mes de diciembre de 2013 y 2012, se estableció un contrato tipo “Contrato a plazo o forward” con fecha de transacción 03/12/2013 (31/12/2012 en el 2012) y fecha de vencimiento el 02/01/2014 (31/01/2013 en el 2012), con un valor nominal de CRC 21.717.019.686 y 21.591.582.110 respectivamente.

En el mes de setiembre de 2011, se estableció una permuta financiera de tasas de interés (swap) con fecha de transacción 14/09/2011 y fecha de vencimiento el 06/09/2013, con un valor nominal de USD 15.000.000, con el objetivo de reducir el riesgo al que pudiera estar expuesto el banco si se da una alza en las tasas de interés internacionales transformando un pasivo de tasa flotante a tasa fija. Al 31 de diciembre de 2012, el valor razonable de este instrumento es de ¢5.526.525, registrado como pasivo, como diferencial de posición en instrumentos financieros derivados. Esta permuta financiera generó una ganancia realizada en el año 2013 por ¢5.417.111 (En el 2012 generó una pérdida no realizada por ¢5.245.436).

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

20. Gastos por arrendamientos operativos

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2013, ¢138.010.205 fueron reconocidos como gastos por arrendamientos operativos en el estado de resultados (¢102.861.373 en el 2012), correspondientes al alquiler de diez locales, donde se están ubicadas las sucursales y cajeros automáticos.

El pago mínimo futuro del arrendamiento, bajo arrendamiento cancelable es el siguiente:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Menos de un año	¢ 165,519,595	101,320,807
Entre uno y cinco años	457,663,928	167,137,336
Más de cinco años	218,408,635	-
	<u>¢ 841,592,158</u>	<u>268,458,143</u>

21. Fideicomisos

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco no ejerce el negocio de fideicomisos.

22. Notas requeridas por el reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco no presenta las siguientes notas, según se establece en el Acuerdo SUGEF 31-04 “Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros”:

- i. *Notas sobre partidas extra balance y otra información adicional que no se presenta en el cuerpo principal de los estados financieros.*

23. Transición a Normas Internacionales de Información

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

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

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 han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por sus siglas en inglés) como de aplicación para los entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al primero de enero de 2008; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

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

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:

1. 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 y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

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

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

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

Introduce el término “estado de resultado global” (Statement of Total Comprehensive Income) que representa los cambios en el patrimonio originados durante un período y que son diferentes a aquellos derivados de transacciones efectuadas con accionistas. Los resultados globales pueden presentarse en un estado de resultado global (la combinación efectiva del estado de resultados y los cambios en el patrimonio que se derivan de transacciones diferentes a las efectuadas con los accionistas en un único estado financiero), o en dos partes (el estado de resultados y un estado de resultado global por separado). La actualización de la NIC 1 es obligatoria para los estados financieros correspondientes al 2009. Estos cambios no han sido adoptados por el Consejo.

3. 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.

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

La SUGEF autorizó que los traslados de cargo relacionados con impuestos se registraran contra resultados acumulados de períodos anteriores.

5. Norma Internacional de Contabilidad No. 12: Impuesto a las Ganancias

El Consejo no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas SUGEF, por lo que las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. Por ejemplo, el ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido y se mantienen en cuentas separadas.

6. 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

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

16 solo permite realizar el superávit por medio de la venta o depreciación del activo. Una consecuencia de este tratamiento es que las entidades reguladas que presenten un deterioro en sus activos fijos, deberán reconocer su efecto en los resultados de operación, debido a que no se podría ajustar contra el capital social. La NIC 16 indica que el deterioro se registra contra el superávit por revaluación y si no es suficiente, la diferencia se registra contra el estado de resultados.

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.

7. Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos ordinarios

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

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

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

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

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

9. 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 requiere la presentación de estados financieros consolidados. Solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior y que son de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos. Sin embargo, en este caso la valoración de las inversiones de acuerdo con la NIC 27 debe ser al costo.

En el caso de grupos financieros, la empresa controladora debe consolidar los estados financieros de todas las empresas del grupo, a partir de un veinticinco por ciento (25%) de participación independientemente del control. Para estos efectos, no debe aplicarse el método de consolidación proporcional, excepto en el caso de la consolidación de participaciones en negocios conjuntos.

Las reformas a la NIC 27 efectuadas en el año 2008, requiere que los cambios en la participación en capital de una subsidiaria, mientras el Grupo mantiene control sobre ella, sea registrados como transacciones en el patrimonio. Cuando el Grupo pierde el control 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.

10. 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.

11. 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.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

12. 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.

13. 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.

14. Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

15. Norma Internacional de Contabilidad No. 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

El Consejo requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, 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.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

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

Adicionalmente el Consejo permite capitalizar los costos directos, que se produzcan en compensación por la evaluación de la posición financiera del tomador del préstamo, evaluación y registro de garantías, avales u otros instrumentos de garantía, negociación de las condiciones relativas al instrumento, preparación y procesamiento de documentos neto de los ingresos por comisiones de formalización de créditos, sin embargo la NIC 39 solo permite capitalizar solo aquellos costos de transacción que se consideran incrementales, los cuales se deben presentar como parte del instrumento financiero y no puede netear del ingreso por comisiones ver comentario de NIC 18.

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

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

a) Carteras Mancomunadas.

Las inversiones que conforman las carteras mancomunadas de los fondos de inversión, fondos de pensión y capitalización, fideicomisos similares, y OPAB deben clasificarse como disponibles para la venta.

b) Inversiones propias de los entes supervisados.

Las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.

Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

16. 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.

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

La NIIF 3 revisada, Combinaciones de negocios (2008), incluye los siguientes cambios:

- La definición de “negocio” fue ampliada, lo cual probablemente provocará que más adquisiciones reciban el tratamiento de “combinaciones de negocios”.
- Las contrapartidas de carácter contingente se medirán a su valor razonable y los cambios posteriores se registrarán en los resultados del período.
- Los costos de transacción, salvo los costos para la emisión de acciones e instrumentos de deuda, se reconocerán como gastos cuando se incurran.
- Cualquier participación previa en un negocio adquirido se medirá a su valor razonable con cambios en resultados.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

- Cualquier interés no controlado (participación minoritaria) se medirá ya sea a su valor razonable o a la participación proporcional en los activos y pasivos identificables de la adquirida, transacción por transacción.

La NIIF 3 revisada pasará a ser obligatoria para los estados financieros correspondientes al 2010 y será aplicada de forma prospectiva. Esta norma no ha sido adoptada por el Consejo.

18. Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedidos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

El Consejo requiere que para aquellos activos que no han sido vendidos en un plazo de dos años, se registre una estimación del 100%. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo mercado el menor, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub-valorados y con excesos de estimación.

19. Las actualizaciones a la Norma Internacional de Información Financiera No. 7 Instrumentos financieros: Información a revelar

En marzo de 2009, el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad emitió ciertas enmiendas a la Norma Internacional de Información Financiera 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Estas requieren revelaciones mejoradas sobre las mediciones del valor razonable y sobre el riesgo de liquidez en relación con los instrumentos financieros.

Las enmiendas requieren que las revelaciones sobre la medición del valor razonable utilicen una jerarquía de valor razonable de tres niveles que refleje la importancia de los datos utilizados en la medición del valor razonable de los instrumentos financieros. Se requieren revelaciones específicas cuando las mediciones del valor razonable sean clasificadas en el nivel 3 de la jerarquía (datos importantes no observables). Las enmiendas requieren que cualquier transferencia significativa entre el nivel 1 y el nivel 2 de la jerarquía de valor razonable sea revelada por separado y que se haga una distinción entre las transferencias hacia cada nivel y desde cada nivel. A su vez, se requiere la revelación de cualquier cambio con respecto al período anterior en la técnica de valoración utilizada para cada tipo de instrumento financiero, incluidas las razones que justifican ese cambio.

Adicionalmente, se modifica la definición de riesgo de liquidez y actualmente se entiende como el riesgo de que una entidad experimente dificultades para cumplir con las

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

obligaciones relacionadas con pasivos financieros que se liquidan por medio de la entrega de efectivo u otro activo financiero.

Las enmiendas requieren la revelación de un análisis de vencimiento tanto para los pasivos financieros no derivados como para los derivados. Sin embargo, se requiere la revelación de los vencimientos contractuales de los pasivos financieros derivados solamente cuando sean necesarios para comprender la oportunidad de los flujos de efectivo. En el caso de los contratos de garantía financiera emitidos, las enmiendas requieren que se revele el monto máximo de la garantía en el primer período en que se pueda exigir su pago. Estas enmiendas no han sido adoptadas por el Consejo.

20. Norma Internacional de Información Financiera No. 9, Instrumentos Financieros

La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. Los requisitos de esta Norma en relación con los activos financieros suponen un cambio significativo con respecto a los requisitos actuales de la NIC 39. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable. La Norma elimina las categorías actuales establecidas en la NIC 39: mantenidos hasta el vencimiento, disponibles para la venta y préstamos y cuentas por cobrar. En el caso de las inversiones en instrumentos de patrimonio que no sean mantenidos para negociar, la Norma permite hacer la elección irrevocable, en el momento del reconocimiento inicial e individualmente para cada acción, de presentar todos los cambios en el valor razonable en “otro resultado global”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado global” no podrán ser reclasificados posteriormente al resultado del período.

La Norma requiere que no se separen los derivados implícitos de los contratos principales respectivos cuando esos contratos sean activos financieros dentro del alcance de la norma. Al contrario, el instrumento financiero híbrido se evalúa en su totalidad con el fin de determinar si debe medirse al costo amortizado o al valor razonable.

Esta norma requiere a una entidad determinar si el incluir los efectos de cambios en riesgo de crédito sobre un pasivo designado como valor razonable a través de resultados podría crear un descalce contable basado en hechos y circunstancias en la fecha de aplicación inicial.

La Norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1 de enero de 2013 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el Consejo.

(Continúa)

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

21. Norma Internacional de Información Financiera No. 10, Estados Financieros Consolidados

La NIIF 10 *Estados Financieros Consolidados* proporciona una definición de control revisada y una guía de aplicación relativa a la misma. Sustituye a la NIC 27 (2008) y a la SIC 12 Consolidación - Entidades con cometido especial y se aplica a todas las participadas.

Se permite su adopción anticipada. Las entidades que adopten de forma anticipada la NIIF 10 tendrán que adoptar también las normas NIIF 11, NIIF 12, NIC 27 (2011) y NIC 28 (2011) al mismo tiempo y además deberán informar del hecho.

Cuando no se produce ningún cambio en la decisión de consolidar entre la NIC 27 (2008)/SIC-12 y la NIIF 10 para una participada, el inversor no está obligado a realizar ajustes en la contabilidad de su participación en la participada.

Cuando la aplicación de los nuevos requerimientos conlleva la consolidación por primera vez de una participada que es un negocio, el inversor:

- 1) determinará la fecha en la que el inversor ha obtenido el control sobre la participada con arreglo a la NIIF 10;
- 2) valorará los activos, pasivos y participaciones no dominantes como si la contabilidad de la adquisición se hubiese aplicado en dicha fecha.

Si (2) resulta impracticable, entonces la fecha en la que se considera que se ha realizado la adquisición es al inicio del primer ejercicio para el que la aplicación retroactiva sea practicable, que podría ser el propio ejercicio corriente.

La Norma entra en vigencia para los períodos anuales que inician el 1 de enero de 2013 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptado por el Consejo.

22. Norma Internacional de Información Financiera No. 11, Acuerdos Conjuntos

En mayo de 2011 el Consejo emitió, la NIIF 11 Acuerdos Conjuntos, con fecha efectiva del 1 de enero de 2013. Esta aborda las inconsistencias en los informes de negocios conjuntos, al exigir un único método para dar cuenta de las participaciones en entidades controladas en forma conjunta. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

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

En mayo de 2011 el Consejo emitió, la NIIF 12 Información a Revelar de Intereses en Otras Entidades, con fecha efectiva del 1 de enero de 2013. Requiere que una entidad revele información que ayude a sus usuarios, a evaluar la naturaleza y los efectos financieros al tener una participación en otras entidades, incluidas las entidades controladas de forma conjunta y las entidades asociadas, los vehículos de propósito especial y otras formas de inversión que están fuera del balance. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

24. Norma Internacional de Información Financiera No. 13, Medición Hecha a Valor Razonable

Esta norma fue aprobada por el Consejo en mayo 2011, proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Será vigente a partir de 1 de enero de 2013, y se puede aplicar en forma anticipada. Esta NIIF aún no ha sido adoptada por el CONASSIF.

25. La CINIIF 10, Estados Financieros Interinos y el Deterioro

Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía, una inversión en un instrumento patrimonial o un activo financiero registrado al costo. El CINIIF 10 se aplica a la plusvalía, las inversiones en instrumentos patrimoniales y los activos financieros registrados al costo a partir de la fecha en que se aplicó por primera vez el criterio de medición de las NIC 36 y 39, respectivamente (es decir, el 1 de enero de 2004). El Consejo permite la reversión de las estimaciones.

26. CINIIF 12, Acuerdos de Concesión de Servicios

Esta Interpretación proporciona guías para la contabilización de los acuerdos de concesión de servicios públicos a un operador privado. Esta interpretación se aplica tanto a:

- las infraestructuras que el operador construya o adquiera de un tercero, para ser destinadas al acuerdo de prestación de servicios; y
- las infraestructuras ya existentes a las que el operador tenga acceso, con el fin de prestar los servicios previstos en la concesión, por acuerdo de la entidad concedente.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

La CINIIF 12 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2009. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

27. CINIIF 13, Programas de Fidelización de Cliente

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización en la entidad que concede créditos - premios a sus clientes por fidelización como parte de una transacción de venta, que sujetas al cumplimiento de cualquier condición adicional estipulada como requisito; los clientes puedan canjear en el futuro en forma de bienes o servicios gratuitos o descuentos. La CINIIF 13 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de enero del 2011. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

28. CINIIF 14, NIC 19, El Límite de un Activo por Beneficios Definidos, Obligación de Mantener un Nivel Mínimos de Financiamiento y su Interacción

Esta Interpretación se aplica a todos los beneficios definidos post-empleado y a otros beneficios definidos a los empleados a largo plazo, asimismo considera los requerimientos de mantener un nivel mínimo de financiación a cualquier exigencia de financiar un plan de beneficios definido post-empleado u otro plan de beneficios definido a largo plazo. También abarca la situación en la que un nivel mínimo de financiación puede originar un pasivo. La CINIIF 14 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de enero del 2011, con aplicación retroactiva. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

29. La CINIIF 16, Coberturas de una Inversión Neta en un Negocio en el Extranjero

Esta Interpretación permite que una entidad que use el método de consolidación paso a paso elija una política contable que cubra el riesgo de tasa de cambio para determinar el ajuste acumulativo de conversión de moneda que es reclasificado en resultados durante la enajenación de la inversión neta en negocios en el extranjero como si se hubiese usado el método de la consolidación directo. La CINIIF 16 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2009. El Consejo no ha adoptado esta norma.

30. CINIIF 17, Distribuciones de los Propietarios de Activos Distintos al Efectivo

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización de los dividendos por pagar por la distribución de activos distintos al efectivo a los propietarios al inicio y término del período.

## Banco General (Costa Rica) S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Si después del cierre de un período sobre el que se informa, pero antes de que los estados financieros sean autorizados para su emisión, una entidad declarase un dividendo a distribuir mediante un activo distinto al efectivo, revelará:

- a) la naturaleza del activo a distribuir;
- b) el valor en libros del activo a distribuir a la fecha de cierre del período que se informa; y
- c) si los valores razonables son determinados, total o parcialmente, por referencia directa a las cotizaciones de precios publicadas en un mercado activo o son estimados usando una técnica de valuación y el método usado para determinar el valor razonable y, cuando se use una técnica de valuación, los supuestos aplicados.

La CINIIF 17 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2009. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

31. CINIIF 18, Transferencias de Activos Procedentes de Clientes

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización de transferencias de elementos de propiedad, planta y equipo por parte de las entidades que reciben dichas transferencias de sus clientes, asimismo sobre los acuerdos en los que una entidad recibe efectivo de un cliente, cuando este importe de efectivo deba utilizarse solo para construir o adquirir un elemento de propiedad, planta y equipo, y la entidad deba utilizar el elemento para conectarse al cliente a una red o para proporcionarle un acceso continuo al suministro de bienes o servicios, o para ambas cosas. La CINIIF 18 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2009. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.

32. CINIIF 19, Cancelación de Pasivos Financieros mediante Instrumentos de Patrimonio

Esta Interpretación ofrece una guía para la contabilización por una entidad cuando las condiciones de un pasivo financiero se renegocien y dan lugar a que la entidad que emite los instrumentos de patrimonio para un acreedor de ésta cancele total o parcialmente el pasivo financiero. La CINIIF 19 es obligatoria para los estados financieros a partir del 1 de julio del 2010. Este CINIIF no ha sido adoptado por el Consejo.