



BANCO BCT S.A.

BALANCE GENERAL

Al 30 de Septiembre 2016, 2015 y Diciembre 2015.

(En colones sin céntimos)

	NOTA	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
ACTIVOS				
Disponibilidades	4	41,324,599,438	41,186,086,325	33,084,743,854
Efectivo		9,258,865,114	5,221,299,078	3,388,369,358
Banco Central		28,605,980,579	26,783,792,367	27,218,681,198
Entidades financieras del país		421,300,349	236,628,979	246,978,428
Entidades financieras del exterior		1,500,617,485	8,663,024,756	1,451,069,442
Otras disponibilidades		1,537,835,911	281,341,145	779,645,428
Productos por cobrar		-	-	-
Inversiones en instrumentos financieros	5	34,491,348,226	31,570,783,564	39,009,209,733
Mantenidas para negociar		10,445,205,157	3,611,421,898	11,568,291,352
Disponibles para la venta		16,444,680,756	27,827,708,201	19,735,831,742
Instrumentos financieros restringidos		7,402,196,390	-	7,469,210,573
Productos por cobrar		199,265,923	131,653,465	235,876,066
(Estimación por deterioro)		-	-	-
Cartera de Créditos	6	191,588,789,597	186,391,146,645	176,934,153,766
Créditos vigentes		192,792,935,326	180,402,316,063	176,558,702,512
Créditos vencidos		2,315,993,315	8,948,483,809	3,392,542,138
Créditos en Cobro Judicial		89,397,070	49,470,420	49,161,660
Productos por cobrar		617,071,228	628,352,894	534,270,605
(Estimación por deterioro)		(4,226,607,342)	(3,637,476,541)	(3,600,523,149)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	794,292,672	355,283,085	196,729,789
Comisiones por cobrar		15,792,405	6,549,734	5,918,586
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		550,807,442	177,926,930	141,708,760
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		65,381,537	4,114,358	16,298,957
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		32,631,174	2,754,317	-
Otras cuentas por cobrar		147,908,665	181,883,458	50,683,942
Productos por cobrar		-	-	-
(Estimación por deterioro)		(18,228,551)	(17,945,712)	(17,880,456)
Bienes realizables	8	91,323,125	107,392,396	11,103,646
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		449,995,737	410,368,457	311,700,355
Otros bienes realizables		-	-	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(358,672,612)	(302,976,061)	(300,596,709)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)				
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9	842,163,388	742,187,234	639,756,302
Inversiones en propiedades				
Otros activos		2,149,211,882	1,909,683,433	1,997,282,918
Cargos diferidos		530,584,964	315,782,018	198,353,857
Activos Intangibles	10	396,170,345	500,285,369	597,165,048
Otros activos	11	1,222,456,573	1,093,616,046	1,201,764,013
TOTAL DE ACTIVOS		271,281,728,328	262,262,562,682	251,872,980,007
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	12	180,794,903,770	179,213,459,997	173,578,189,320
A la vista		81,288,311,186	81,131,287,970	76,098,761,460
A Plazo		98,818,909,640	97,382,670,366	96,739,536,250
Otras obligaciones con el público		-	-	-
Cargos financieros por pagar		687,682,944	699,501,661	739,891,610
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica				
A la vista		-	-	-
A plazo		-	-	-
Cargos financieros por pagar		-	-	-
Obligaciones con entidades	13	44,549,713,078	46,602,877,079	39,720,789,620
A la vista		1,110,575,841	3,192,520,318	4,519,393,922
A plazo		35,940,012,375	35,822,508,706	30,258,996,074
Otras obligaciones con entidades		7,185,504,860	7,355,780,932	4,632,602,555
Cargos financieros por pagar		313,620,002	232,067,123	309,797,069
Cuentas por pagar y provisiones		3,551,674,492	1,649,750,548	1,966,023,086
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		1,210,729,309	313,891,013	169,501,493
Impuesto sobre la renta diferido		19,986,351	29,794,057	25,155,710
Provisiones		-	-	-
Otras Cuentas por pagar diversas		2,320,958,832	1,306,065,478	1,771,365,883
Cargos financieros por pagar	14	-	-	-
Otros pasivos		5,191,175,304	2,480,538,845	5,076,211,302
Ingresos diferidos		1,279,732,963	1,202,731,883	985,071,960
Estimación por deterioro de créditos contingentes		256,564,237	250,529,393	169,297,915
Otros pasivos		3,654,878,104	1,027,277,569	3,921,841,427
Obligaciones subordinadas				
Obligaciones subordinadas		-	-	-
Cargos financieros por pagar		-	-	-
Obligaciones convertibles en capital				
Obligaciones convertibles en capital		-	-	-
Cargos financieros por pagar		-	-	-
Obligaciones preferentes				
Obligaciones preferentes a plazo		-	-	-
Cargos financieros por pagar		-	-	-
TOTAL DE PASIVOS		234,087,466,644	229,946,626,469	220,341,213,328



BANCO BCT S.A.

BALANCE GENERAL

Al 30 de Septiembre 2016, 2015 y Diciembre 2015.

(En colones sin céntimos)

	NOTA	Septiembre 2016	Diciembre 2015	Septiembre 2015
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	16	22,500,000,000	20,500,000,000	20,500,000,000
Capital pagado		22,500,000,000	20,500,000,000	20,500,000,000
Capital donado		-	-	-
Capital suscrito no integrado		-	-	-
(Suscripciones de capital por integrar)		-	-	-
(Acciones en Tesorería)		-	-	-
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias		-	-	-
Aportes patrimoniales no capitalizados		-	-	-
Ajustes al patrimonio		(29,291,344)	63,092,727	58,696,656
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		-	-	-
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		6,594,127	6,628,933	(3,880,326)
Ajuste valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo funcionamiento y reserva de liquidez		-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(35,885,471)	56,463,794	62,576,982
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio		-	-	-
Superavit por revaluación de otros activos		-	-	-
Ajuste por valoración de instrumentos derivados		-	-	-
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores		-	-	-
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		-	-	-
Ajuste por conversión de estados financieros		-	-	-
Reservas patrimoniales		2,818,442,653	2,607,696,567	2,138,225,195
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		8,934,400,833	7,119,331,959	7,363,634,663
Resultado del período	17	2,970,709,542	2,025,814,960	1,471,210,165
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		-	-	-
Intereses minoritarios		-	-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO		37,194,261,684	32,315,936,213	31,531,766,679
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		271,281,728,328	262,262,562,682	251,872,980,007
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	53,488,923,290	47,155,098,704	43,376,096,765
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	19	74,077,900,118	52,517,101,037	50,888,484,476
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	19	453,172,199	326,217,142	332,000,778
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	19	73,624,727,919	52,190,883,896	50,556,483,698
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		1,234,274,906,093	1,506,508,266,332	1,499,742,976,715
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	20	845,785,357,724	1,176,971,529,017	1,114,479,851,924
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras	20	219,265,503	496,146,655	570,009,331
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	21	21,941,214,054	11,822,146,694	22,110,189,545
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	21	366,329,068,812	317,218,443,966	362,582,925,915

Alvaro Saborio R.
Gerente General

Andrea Soto Barrantes
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Nota:

Las notas forman parte integral de los estados financieros



BANCO BCT, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Para el período terminado el 30 de Septiembre del Período Actual y Periodos Anteriores
 (En colones sin céntimos)

	NOTA	Septiembre 2016	Jul-Sep 2016	Septiembre 2015	Jul-Sep 2015
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		324,454	52,124	110,187	37,879
Por inversiones en instrumentos financieros		742,420,831	264,824,108	869,252,996	290,378,565
Por cartera de créditos	22	11,179,419,815	3,823,559,663	9,307,179,122	3,274,695,173
Por arrendamientos financieros		-	-	-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	913,096,962	304,706,349	-	-
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		285,746,238	47,178,900	132,603,269	46,598,840
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		293,666	12,468	-	-
Por ganancia inversión en propiedades		-	-	-	-
Por ganancia en instrumentos derivados		-	-	-	-
Por otros ingresos financieros		816,450,862	264,005,051	654,538,462	179,261,314
Total de Ingresos Financieros		13,937,752,828	4,704,338,663	10,963,684,036	3,790,971,771
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público		3,706,196,521	1,242,212,105	3,753,098,581	1,306,513,495
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		215,455	212,188	351,852	1,620
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,189,682,530	400,028,400	921,221,266	348,357,369
Por otras cuentas por pagar diversas		-	-	-	-
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		-	-	-	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	-	-	194,634,010	12,342,438
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		140,383,390	2,063,387	470,945	6,227
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		273,109	12,468	1,359,502	-
Por pérdidas en inversión en propiedades		-	-	-	-
Por pérdida en instrumentos derivados		-	-	-	-
Por otros gastos financieros		43	-	2,230,215	-
Total de Gastos Financieros		5,036,751,048	1,644,528,548	4,873,366,371	1,667,221,149
Por estimación de deterioro de activos		664,769,772	364,769,772	-	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		25,367,585	24,036,395	3,083,576	633,196
RESULTADO FINANCIERO		8,261,599,593	2,719,076,738	6,093,401,241	2,124,383,818
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		1,407,613,892	424,043,354	1,089,961,336	346,565,789
Por bienes realizables		-	-	16,057,608	132,108
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		-	-	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		-	-	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		1,954,078,584	669,541,249	1,653,278,747	563,748,887
Por otros ingresos con partes relacionadas		101,226,310	34,272,360	87,992,390	33,290,520
Por otros ingresos operativos		272,606,442	38,640,451	3,181,078,059	36,238,853
Total Otros Ingresos de Operación		3,735,525,228	1,166,497,414	6,028,368,140	979,976,157
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		309,375,863	106,743,760	185,020,210	65,093,063
Por bienes realizables		58,978,539	20,516,050	37,789,994	7,902,760
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		-	-	-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-	-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-	-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		-	-	-	-
Por bienes diversos		-	-	-	-
Por provisiones		163,036,092	53,987,158	179,056,034	49,908,189
Por cambio y arbitraje de divisas		340,449,938	115,459,850	480,184,511	146,674,217
Por otros gastos con partes relacionadas		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		282,723,073	73,356,688	3,268,742,701	18,343,375
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		-	-	-	-
Total Otros Gastos de Operación		1,154,563,505	370,063,506	4,150,793,450	287,921,604
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		10,842,561,316	3,515,510,646	7,970,975,931	2,816,438,371
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal		4,429,548,583	1,526,959,537	3,994,522,608	1,383,805,350
Por otros gastos de Administración		2,447,065,980	844,241,793	2,110,227,647	781,232,918
Total Gastos Administrativos		6,876,614,563	2,371,201,330	6,104,750,255	2,165,038,268
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,965,946,753	1,144,309,316	1,866,225,676	651,400,103
Impuesto sobre la renta		796,939,873	223,845,164	301,704,227	101,056,217
Impuesto sobre la renta diferido		-	-	-	-
Disminución de impuesto sobre la renta		-	-	-	-
Participaciones sobre la Utilidad		198,297,338	57,215,466	93,311,284	32,570,005
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	17	2,970,709,542	863,248,686	1,471,210,165	517,773,881
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-
Resultados del período atribuidos a la controladora		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta (331.02)		6,594,127	(1,509,306)	(3,880,326)	(4,915,161)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		-	-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta (331.04)		(35,885,471)	(52,068,966)	62,576,982	29,912,119
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuestos sobre renta (331.05)		-	-	-	-
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		-	-	-	-
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		-	-	-	-
Otro (331.08 + 332 + 333)		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(29,291,344)	(53,578,272)	58,696,656	24,996,958
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,941,418,198	861,739,380	1,529,906,821	512,858,720
Atribuidos a los Intereses minoritarios		-	-	-	-
Atribuidos a la Controladora		-	-	-	-

Alvaro Saborio R.
Gerente General

Andrea Soto Barrantes
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Nota:

Las notas forman parte integral de los estados financieros



BANCO BCT S.A.
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
Para el Periodo terminado al 30 de Septiembre de 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Fondo Financiamiento para Desarrollo	Resultados acumulados Periodos Ant.	Total
Saldo al 01 de Enero de 2015	16	20,500,000,000	-	8,848,473	2,382,606,016	-	7,119,331,959	30,010,786,448
Resultado del Periodo		-	-	-	-	-	1,471,210,165	1,471,210,165
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	(244,380,821)	-	244,380,821	-
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		-	-	49,848,183	-	-	-	49,848,183
Capitalización de Utilidades Acumuladas		-	-	-	-	-	-	-
Capital pagado adicional		-	-	-	-	-	-	-
Corrección de errores materiales		-	-	-	-	-	78,117	(78,117)
Saldo al 30 de Septiembre de 2015		20,500,000,000	-	58,696,656	2,138,225,195	-	8,834,844,828	31,531,766,679
Saldo al 01 de Enero de 2016		20,500,000,000	-	63,092,727	2,607,696,567	-	9,145,146,919	32,315,936,213
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		-	-	(92,384,071)	-	-	-	(92,384,071)
Resultado Periodo		-	-	-	-	-	2,970,709,542	2,970,709,542
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	210,746,086	-	(210,746,086)	-
Aportes de Capital pendientes de autorización		-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de Utilidades Acumuladas		-	-	-	-	-	-	-
Capital pagado adicional		2,000,000,000	-	-	-	-	-	2,000,000,000
Saldo al 30 de Septiembre de 2016		22,500,000,000	-	(29,291,344)	2,818,442,653	-	11,905,110,375	37,194,261,684
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-

Alvaro Saborio R.
Gerente General

Andrea Soto Barrantes
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno



BANCO BCT S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado al 30 de Septiembre de 2016 y 2015
 (En Colones sin céntimos)

	Nota	Septiembre 2016	Septiembre 2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		2,970,709,542	1,471,210,165
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		1,963,796,477	1,684,811,605
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.		-	-
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	(844,193,158)		203,453,416
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	664,769,772		-
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	-		-
Pérdidas por otras estimaciones	1,050,737,216		446,980,004
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	440,878,463		444,209,728
Depreciaciones y amortizaciones	651,604,184		590,168,457
Ingreso por novación de deuda	-		-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-		-
Variación en los activos (aumento), o disminución		(8,387,219,418)	(24,679,803,508)
Valores Negociables	-		-
Créditos y avances de efectivo	(5,862,412,724)		(23,267,994,780)
Bienes realizables	16,069,271		31,526,852
Productos por cobrar	(540,596,838)		222,023,263
Otros activos	(2,000,279,127)		(1,665,358,843)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		7,362,985,554	22,511,795,169
Obligaciones a la vista y a plazo	3,174,214,590		19,839,464,488
Otras cuentas por pagar y provisiones	4,042,035,722		2,477,792,158
Productos por pagar	69,734,162		299,258,594
Otros pasivos	77,001,080		(104,720,071)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		3,910,272,155	988,013,431
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	-		-
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	970,011,055		7,690,372,536
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(99,976,154)		-
Venta o disminución de inmuebles mobiliario y equipo	-		48,840,752
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	-		-
Otras actividades de inversión	-		-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		870,034,901	7,739,213,288
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas	3,559,638,862		8,386,253,989
Nuevas obligaciones subordinadas	-		-
Nuevas obligaciones convertibles	-		-
Nuevas obligaciones preferentes	-		-
Pago de obligaciones	(6,378,469,545)		-
Pago de dividendos	-		-
Otras actividades de financiamiento	-		-
Aportes de capital recibidos en efectivo	2,000,000,000		-
Incremento capital fusión CFL	-		-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:		(818,830,683)	8,386,253,989
Aumento neto en Efectivo y equivalentes		3,961,476,373	17,113,480,708
Efectivo y equivalentes al inicio del año		50,108,328,223	36,389,554,498
Efectivo y equivalentes al final del trimestre		54,069,804,596	53,503,035,206

Alvaro Saborio R.
Gerente General

Andrea Soto Barrantes
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

Banco BCT, S.A. (en adelante “el Banco”) es una sociedad anónima organizada el 20 de octubre de 1981 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 y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

El Banco se dedica a otorgar préstamos, garantías de pago, captación de recursos por medio de la emisión de depósitos a la vista y a plazo, tramitación de cartas de crédito, cobros y demás operaciones bancarias.

El Banco es una subsidiaria propiedad total de Corporación BCT, S.A. entidad domiciliada en Costa Rica.

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

El domicilio legal del Banco es calle 0, Avenida 0 y 1, San José, Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2016 para el Banco laboran 276 personas (258 en diciembre de 2015). Adicionalmente, dispone de 12 agencias, (12 agencias en diciembre 2015), y tiene bajo su control 11 cajeros automáticos, adicionalmente utilizan la red de cajeros automáticos de la red ATH. Su dirección en internet es www.corporacionbct.com.

(b) 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) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y en los aspectos no previstos con las Normas Internacionales de Contabilidad.

(Continúa)

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(c) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

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

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

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

El Banco Central de Costa Rica establece una banda inferior y una banda superior para el tipo de cambio del colón con respecto al dólar. 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 30 de setiembre de 2016, el tipo de cambio se estableció en ¢546,33 y ¢558,80 por US\$1,00 (¢531,94 y ¢544,87 por US\$1,00 en diciembre 2015), para la compra y venta de divisas, respectivamente.

iii. Método de valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Al 30 de setiembre de 2016, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢546,33 por US\$1,00 (¢531,94 por US\$1,00 en diciembre 2015), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la compra, según el Banco Central de Costa Rica.

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, durante el periodo terminado el 30 de setiembre de 2016, se generaron ganancias por diferencias de cambio por ¢913.096.962 (pérdida por ¢4.488.078 para diciembre 2015 y ¢194.634.010 para setiembre 2015).

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(d) Base para la medición de activos y pasivos

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

(e) Instrumentos financieros

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

(i) *Clasificación*

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

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

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por el Banco ni se tiene certeza si se van a mantener hasta su vencimiento.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo para los cuales el Banco tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. El Plan de cuentas para las Entidades Financieras emitido por la Superintendencia General de Entidades Financieras no permite la clasificación de instrumentos financieros como mantenidos hasta el vencimiento.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(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 de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio. La excepción a lo anterior lo constituyen las ganancias o pérdidas por cambios en el valor razonable de las inversiones en fondos de inversión financieros abiertos, las cuales se registran en los resultados del período.

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

(iii) Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo, que incluye los costos de transacción.

Los instrumentos negociables y los activos disponibles para la venta, posterior al reconocimiento inicial, se miden a su valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro. También se mantienen al costo las inversiones en fondos de inversión a la vista. A partir de setiembre de 2008, el valor razonable se determina mediante la aplicación de una metodología de valoración de precios de mercado establecida por Proveedor Integral de Precios Centroamérica, S.A. La metodología descrita es aplicable para todos los títulos valores.

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

(iv) Principios de medición del valor razonable

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

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(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, estos se desreconocen cuando se liquidan.

(vii) *Compensación*

Los activos y pasivos financieros se compensan y su valor neto es registrado en el balance de situación, siempre que el Banco tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos y tenga la intención de pagar la cantidad neta, o de realizar el activo y de forma simultánea proceder al pago del pasivo.

(viii) *Deterioro de activos financieros*

A la fecha del balance de situación, los activos financieros que se registran al costo o a su costo amortizado, son revisados por el Banco a la fecha de cada balance de situación, para determinar si hay evidencia objetiva de deterioro.

La pérdida de deterioro sobre esos activos está medida como la diferencia entre su valor de registro y el valor presente de los flujos de efectivo, descontado a una tasa de interés efectiva. Pérdidas por deterioro se reconocen en el estado de resultados. Si en un período subsiguiente, el monto de la pérdida por deterioro se disminuye y la disminución se puede vincular objetivamente a un evento ocurrido después de determinar la pérdida, ésta se reversa y su efecto es reconocido en el estado de resultados.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(f) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden saldos de efectivo en caja, efectivo depositado con el Banco Central de Costa Rica, los depósitos en otros bancos y las inversiones de alta liquidez y corto plazo con vencimientos de dos meses o menos cuando se compran.

(g) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros que mantiene el Banco con el fin de generar utilidades a corto plazo se clasifican como instrumentos negociables. Las inversiones restantes se clasifican como activos disponibles para la venta.

El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluye en una cuenta patrimonial hasta que se realicen o se vendan.

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

Las inversiones en operaciones de recompras no se valoran a precios de mercado, se presentan al valor del acuerdo original.

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

(h) Cartera de crédito

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

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

(i) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

Al 30 de setiembre de 2016 y diciembre 2015, la cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la Calificación de Deudores”, aprobado por el CONASSIF, el 24 de noviembre del 2005, publicado en el diario oficial “La Gaceta” número 238, del viernes 9 de diciembre del 2005 que rige a partir del 9 de octubre de 2006.

(j) Método de contabilización de productos por cobrar

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

(k) Otras cuentas por cobrar

Su recuperabilidad se evalúa aplicando los criterios establecidos por la SUGEF, mediante el Acuerdo SUGEF 1-05. Se aplica la estimación indicada en la normativa de acuerdo con el siguiente esquema:

<u>Mora</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 120 días	75%
más de 120 días	100%

Las partidas que no tienen una fecha de vencimiento determinada se consideran exigibles desde su origen.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(I) Incumplimiento en el envío de información

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

- 1) Determinar para el último mes de envío completo de la información, el porcentaje que representa el monto de la estimación estructural respecto de la cartera de crédito sujeta a estimación de ese mismo mes.
- 2) El monto de las estimaciones a registrar contablemente debe ser igual o mayor al monto que resulta de multiplicar: el porcentaje determinado en el punto anterior por el saldo en el mes de no envío de información de las cuentas, a este saldo se le suma el monto que resulte de multiplicar el saldo de la cartera A1 y A2 del último mes de envío completo de la información por un 0,25% y por cada mes consecutivo de no envío de información debe adicionarse un 0,25% acumulativo mensualmente. En el momento en que la entidad cumpla con el envío de la totalidad de la información, se deja de aplicar la acumulación del 0,25% mensual. En el siguiente mes, cuando se cumpla con el envío de la información, la entidad puede reversar el monto de las estimaciones adicionales originadas, y que excedan el monto de la estimación estructural en ese momento.

Al 30 de setiembre de 2016 y diciembre de 2015, los incrementos en la estimación por incobrables que resultan de lo anterior, se incluyen en los registros de la contabilidad previa autorización de la SUGEF, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Al 30 de setiembre de 2016 y diciembre de 2015, la Administración del Banco considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

Al 30 de setiembre de 2016 y diciembre de 2015, la estimación de incobrables por créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance general, en la cuenta de otros pasivos, el saldo asciende a ¢256.564.237 y ¢250.529.393 respectivamente.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(m) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

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

(n) Valores comprados bajo acuerdos de reventa

El Banco mantiene transacciones de valores comprados bajo acuerdos de reventa a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de vender valores comprados es reflejada como un activo en el balance general, y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El interés ganado es reflejado como ingreso por intereses en el estado de resultados y los productos acumulados por cobrar en el balance general.

(o) Inmuebles, mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación 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.

Estos bienes se deprecian bajo el método de línea recta, tanto para propósitos financieros como impositivos, con base en las vidas estimadas de los activos respectivos.

i. Desembolsos subsiguientes

Los desembolsos incurridos para reemplazar un componente de una partida de inmueble, mobiliario y equipo que hayan sido contabilizados por separado incluyendo los costos mayores por inspección y por rehabilitación, se capitalizan. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros incluidos dentro de la partida de inmueble, mobiliario y equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos a medida en que se incurren.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

ii. Depreciación

La depreciación se carga al estado de resultados utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

	<u>Vida útil</u>
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo y fotocopiadoras	5 años

(p) Activos intangibles

i. *Otros activos intangibles*

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

ii. *Desembolsos posteriores*

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

iii. *Amortización*

La amortización se carga a los resultados utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de los programas de cómputo, la vida estimada es de tres años y para licencias de software es de un año.

(q) Bienes realizables

Comprende los bienes que son propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta. Por lo tanto, se incluyen los bienes adquiridos en recuperación de créditos, los bienes fuera del uso y otros bienes realizables.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Los bienes realizables están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado. El Banco considera prudente mantener una reserva para reconocer los riesgos asociados con la pérdida del valor de mercado de los bienes que no han podido ser vendidos, la cual se registra contra los resultados del período. Estos bienes no son revaluados ni depreciados contablemente y su registro contable debe realizarse con código de moneda nacional. Sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización. Las otras erogaciones relacionadas con bienes realizables se reconocen como gastos del período en el cual se incurren.

Los bienes realizables a partir del día de su adquisición deberá constituir la estimación gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el 100% de su valor contable.

(r) Participación en otras empresas

Al 30 de setiembre de 2016 y diciembre de 2015, el Banco no tiene participación total, parcial o influencia en la administración en otras empresas, de acuerdo con lo que establece el Artículo 73 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el Artículo 146 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.

(s) Deterioro de activos

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

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

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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 de patrimonio, según sea el caso.

(t) 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.

(u) Prestaciones sociales (cesantía)

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa. La legislación indica el pago de 7 días de salario para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean mas de un año de acuerdo con lo establecido por la Ley de Protección al Trabajador.

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

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

El Banco sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados de Corporación BCT y Afines (ASOBCT), el equivalente al 5,33% de los salarios devengados durante el año. Adicionalmente, destina un 1,5% como aporte al Fondo de Capitalización Laboral y un 1,5% al Fondo de Pensiones Complementarias de cada empleado, según lo establece la Ley de Protección al Trabajador que entró en vigencia en febrero del 2000.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(v) Otras cuentas por pagar diversas y otros pasivos

Las otras cuentas por pagar diversas y otros pasivos se registran al costo amortizado.

(w) Reserva legal

De conformidad con la legislación bancaria vigente, el Banco asigna el 10% de la utilidad neta para la constitución de una reserva especial.

(x) Superávit por revaluación

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

(y) Impuesto sobre la renta

Corriente:

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

Diferido:

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los 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 resultarían en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarían 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

(z) Utilidad básica por acción

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

(aa) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados con las revelaciones y valuaciones de activos, pasivos, partidas de resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación para posibles préstamos incobrables.

(bb) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Ingresos y gastos por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

El Banco tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días.

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

Los honorarios y comisiones que se originan por servicios que presta el Banco se registran durante el período de tiempo en que se brinda el servicio. El Banco difiere el 100% de las comisiones por el otorgamiento de créditos sobre las operaciones formalizadas durante el año.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

iii. Ingreso neto sobre instrumentos financieros

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

iv. Ingresos por dividendos

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

v. Ingresos por cambio y arbitraje de divisas

Los ingresos por cambio y arbitraje de divisas corresponden a ingresos por compra y venta de monedas, obteniéndose un ingreso por diferencias en tipos de cambio. Se reconocen en el estado de resultados cuando se brinda el servicio.

(cc) Participaciones

El artículo 20, inciso a) de la Ley N° 6041 del 18 de enero de 1977, interpretado en forma auténtica por el artículo único de la Ley N° 6319 del 10 de abril de 1979, 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 año correspondientes a CONAPE, se registran como gastos en el estado de resultados. El gasto correspondiente a CONAPE, se calcula como un 5% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Disponibilidades	¢ 27,273,173,830	24,428,836,651	25,690,330,721
Inversiones	7,402,196,390	7,469,210,573	7,460,949,420
Cartera de créditos	6,297,703,708	9,217,358,392	7,231,676,253
Productos por cobrar	-	-	-
Otros activos	23,612,328	25,329,962	25,438,120
	¢ <u>40,996,686,256</u>	<u>41,140,735,578</u>	<u>40,408,394,515</u>

Al 30 de setiembre de 2016 y diciembre de 2015, el porcentaje mínimo del encaje legal requerido es del 15%. El monto correspondiente a dicho encaje legal debe ser depositado en efectivo en el Banco Central de Costa Rica según la legislación bancaria vigente. Tal encaje se calcula como un porcentaje de los recursos captados de terceros, el cual varía de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice el Banco. Al 30 de setiembre de 2016, el monto requerido por concepto de encaje legal corresponde a ¢27.093.392.815 (¢25.634.533.188 en diciembre 2015).

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Activos:			
Disponibilidades	¢ 113,618,715	248,579,627	157,883,776
Créditos	2,027,896,234	1,044,623,544	1,019,774,724
Cuentas y productos por cobrar	65,381,537	18,445,966	6,271,865
Otros Activos	137,839,043	-	-
Total activos	¢ <u>2,344,735,528</u>	<u>1,311,649,137</u>	<u>1,183,930,366</u>
Pasivos:			
Captaciones a la vista	5,680,132,786	5,977,706,478	3,809,455,282
Captaciones a plazo	3,530,870,102	3,150,187,669	2,735,536,805
Obligaciones financieras	409,698,702	274,413,519	373,366,861
Cuentas por pagar	-	4,196,440	4,704,848
Total pasivos	¢ <u>9,620,701,590</u>	<u>9,406,504,107</u>	<u>6,923,063,796</u>
Ingresos:			
Por intereses	28,785,623	44,048,315	59,091,473
Comisiones por servicios	168,684,832	-	-
Otros ingresos operativos	101,226,310	102,207,440	171,933,040
Total ingresos	¢ <u>298,696,765</u>	<u>146,255,755</u>	<u>231,024,513</u>
Gastos:			
Por intereses	63,602,836	51,425,300	70,647,617
Comisiones por servicios	60,526,129	13,129,650	17,908,100
Administrativos:			
Alquiler	282,217,208	250,704,008	334,013,262
Otros	83,074,240	79,017,904	105,581,191
Total gastos	¢ <u>489,420,413</u>	<u>394,276,862</u>	<u>528,150,170</u>

Al 30 de setiembre de 2016, el Banco reconoció gastos por alquiler de edificio pagados a una parte relacionada, por un monto de ¢282.217.208 (¢334.013.262 en diciembre de 2015), correspondiendo la suma de ¢54.251.573 (¢64.242.112 en diciembre de 2015) por el alquiler de edificio de agencias y ¢227.965.636 (¢269.771.150 en diciembre de 2015) por el alquiler del edificio de oficinas centrales.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Al 30 de setiembre de 2016 y diciembre de 2015, no se registró gasto por alquiler de mobiliario y equipo de oficina.

(4) Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan a continuación:

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Efectivo en bóvedas, sucursales y cajas ¢	9,258,865,114	3,388,369,358	5,221,299,078
Banco Central de Costa Rica	28,605,980,579	27,218,681,198	26,783,792,367
Bancos del estado	421,300,349	246,978,428	236,628,979
Bancos del exterior	1,500,617,485	1,451,069,442	8,663,024,756
Documentos de cobro inmediato	1,358,054,895	753,214,428	225,543,613
Disponibilidades Restringidas	179,781,015	26,431,000	55,797,532
Total disponibilidades	41,324,599,438	33,084,743,854	41,186,086,324
Inversiones , altamente líquidas	12,745,205,157	20,418,291,352	8,922,241,898
Total efectivo y equivalentes de efectivo ¢	54,069,804,595	53,503,035,206	50,108,328,222

Al 30 de setiembre de 2016, una parte de los depósitos mantenidos con el Banco Central de Costa Rica que se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal, ascienden a un monto total de ¢27.093.392.815 (¢25.634.533.188 en diciembre 2015).

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros clasificados como disponibles para la venta y al vencimiento se detallan como sigue:

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
<i>Disponibles para la venta:</i>			
Gobierno de Costa Rica ¢	6,364,528,640	6,632,168,176	6,429,949,380
Bancos del Estado	6,633,699,991	2,749,786,200	3,028,319,400
Banco Central de Costa Rica	1,514,648,995	10,373,580,325	1,527,036,475
Otras	19,779,204,677	19,017,798,966	20,453,824,844
Total Disponibles para la venta	34,292,082,303	38,773,333,667	31,439,130,099
Productos por inversiones	199,265,923	235,876,066	131,653,465
¢	34,491,348,226	39,009,209,733	31,570,783,564

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Las otras inversiones corresponden en su mayoría a inversiones en fondos de inversión a la vista y las emisiones del exterior a depósitos a plazo, las cuales por requerimientos regulatorios se mantienen al costo.

Al 30 de setiembre de 2016, las tasas de rendimiento anual que devengan las inversiones en instrumentos financieros oscilan entre 8,74% y 0,75% (entre 8,04% y 1,25% anual en diciembre de 2015) para los títulos en colones; y entre 5,06% y 1,15% anual para los títulos en US dólares (entre 5,06% y 0,69% anual en diciembre de 2015)

(6) Cartera de créditos

(a) Cartera de créditos por sector

La cartera de créditos originada por el Banco y clasificada por sector, se detalla como sigue:

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Comercio y servicios	¢ 65,978,480,216	51,234,134,673	38,442,038,561
Industria	26,956,890,578	24,083,507,562	30,815,204,760
Construcción	27,583,643,417	30,980,569,987	34,686,570,951
Agricultura	16,058,478,330	18,995,650,505	17,070,221,168
Ganadería, caza y pesca	4,759,070,998	2,829,980,978	2,127,760,000
Transporte y Comunicaciones	11,835,512,475	16,006,230,386	11,474,790,064
Vivienda	21,169,517,655	9,514,811,404	10,159,813,118
Consumo o crédito personal	317,149,132	537,267,035	491,291,600
Turismo	1,975,944,825	2,021,234,959	1,953,115,103
Otros	5,080,429,517	9,947,057,880	27,592,007,776
Banca Estatal	6,297,703,708	9,217,358,392	7,231,676,253
Cartas de crédito confirmadas y aceptadas	7,185,504,860	4,632,602,550	7,355,780,937
Total cartera de credito	195,198,325,711	180,000,406,311	189,400,270,292.23
Productos por cartera de credito	617,071,228	534,270,605	628,352,894
Total cartera de credito y productos	195,815,396,939	180,534,676,916	190,028,623,186
Estimación para incobrables de cartera de credito	(4,211,385,608)	(3,585,435,470)	(3,622,363,730)
Estimación para incobrables de productos por cobrar	(15,221,734)	(15,087,680)	(15,112,810)
¢	191,588,789,597	176,934,153,766	186,391,146,645

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Al 30 de setiembre de 2016 el Banco mantiene depósitos en Bancos del estado por la suma de ¢6.297.703.708 (¢7.231.676.253 en diciembre 2015) en cumplimiento del artículo No. 59 de la Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional.

Al 30 de setiembre de 2016, las tasas de interés que devengan los préstamos oscilan entre 4,00% y 19,00% anual (entre 9,39% y 14,51% anual en diciembre de 2015 y 6,95% y 24,15% en setiembre 2015) para las operaciones en colones, y entre 2,00% y 12,00% anual para las operaciones en US dólares (entre 5,69% y 8,02% anual en diciembre de 2015 y 3,20% y 11,00% en setiembre 2015)

(b) Cartera de préstamos por morosidad

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

		30 de setiembre		31 de diciembre
		2016	2015	2015
Al día	¢	192,792,935,326	176,558,702,454	180,402,316,063
De 1-30 días		1,947,654,782	2,569,149,080	7,804,211,508
De 31-60 días		341,309,807	539,316,457	278,109,494
De 61-90 días		8,194,950	191,940,902	21,782,236
De 91-120 días		11,794,702	-	844,380,571
De 121-180 días		7,039,074	-	-
Más de 180 días		-	92,135,758	-
Cobro judicial		89,397,070	49,161,660	49,470,420
	¢	<u>195,198,325,711</u>	<u>180,000,406,310</u>	<u>189,400,270,292</u>

(c) Cartera de préstamos por origen

A continuación se presenta un detalle de la cartera de crédito por origen:

		30 de setiembre		31 de diciembre
		2016	2015	2015
Cartera de crédito originada por la entidad	¢	180,735,111,171	180,000,406,310	177,550,891,379
Cartera de crédito comprada por la entidad		14,463,214,540	-	11,849,378,913
	¢	<u>195,198,325,711</u>	<u>180,000,406,310</u>	<u>189,400,270,292</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(d) Cartera de crédito vencidos

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

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses 0 operaciones a Setiembre 2016 y 2015	¢ -	92,135,758	
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses Cobro judicial, corresponde a 1 operaciones, 0.05% de la cartera	¢ 2,315,993,315	3,108,465,536	8,948,483,809
	¢ 89,397,070	49,161,660	49,470,420
Total de intereses no percibidos	¢ 2,799,297	-	

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

(e) Estimación por deterioro de cartera de créditos

El movimiento de la estimación deterioro de la cartera de crédito, es como sigue:

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Saldo inicial	¢ 3,836,722,040	3,600,918,656	3,600,523,149
Más:			
Gasto del año por evaluación de la cartera	364,769,772	-	100,000,000
Efecto de la conversión de la estimación	25,115,530	-	-
Menos:			
Efecto de la conversión de la estimación	-	395,507	63,046,609
Saldo final	¢ 4,226,607,342	3,600,523,149	3,637,476,541

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(7) Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se detallan como sigue:

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Comisiones por cobrar	¢ 15,792,405	5,918,586	6,549,734
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles	550,807,442	141,708,760	177,926,930
Cuentas por cobrar relacionadas	65,381,537	16,298,957	4,114,358
Cuentas por cobrar a clientes	147,908,665	50,683,942	181,883,458
Impuesto sobre la renta diferido	32,631,174	-	2,754,317
Estimacion deterioro cuentas por cobrar	¢ (18,228,551)	(17,880,456)	(17,945,712)
	<u>794,292,672</u>	<u>196,729,789</u>	<u>355,283,085</u>

(8) Bienes realizables

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

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Bienes inmuebles	449,995,737	311,700,355	410,368,457
Estimación para valuación de bienes realizables	(358,672,612)	(300,596,709)	(302,976,061)
	¢ <u>91,323,125</u>	<u>11,103,646</u>	<u>107,392,396</u>

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

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Saldo inicial	¢ 339,006,337	298,217,356	300,596,709
Incrementos en la estimación	19,666,275	2,379,352	2,379,352
Liquidación de bienes realizables	-	-	-
Saldo final	¢ <u>358,672,612</u>	<u>300,596,709</u>	<u>302,976,061</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(9) Inmuebles mobiliario y equipo

Los inmuebles, mobiliario y equipo al 30 de setiembre de 2016 se detallan como sigue:

	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de Computo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total setiembre 2016</u>
Costo :				
Saldo final 30 de junio 2016	¢ 626,861,451	1,293,976,120	32,068,122	1,952,905,693
Adiciones	29,708,917	156,731,880	-	186,440,797
Retiros	-	-	-	-
Saldo final 30 de setiembre 2016	<u>656,570,368</u>	<u>1,450,708,000</u>	<u>32,068,122</u>	<u>2,139,346,490</u>
Depreciación acumulada y deterioro :				
Saldo final 30 de junio 2016	305,045,693	916,207,083	13,152,766	1,234,405,542
Gasto por depreciación	14,459,883	47,523,042	794,634	62,777,559
Retiros	-	-	-	-
Saldo final 30 de setiembre 2016	<u>319,505,576</u>	<u>963,730,125</u>	<u>13,947,400</u>	<u>1,297,183,101</u>
Saldos netos :				
Saldo final neto 30 de junio 2016	<u>321,815,758</u>	<u>377,769,037</u>	<u>18,915,356</u>	<u>718,500,151</u>
Gasto por depreciación	<u>337,064,792</u>	<u>486,977,875</u>	<u>18,120,722</u>	<u>842,163,388</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Los inmuebles, mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2015 se detallan como sigue:

	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de Computo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total diciembre 2015</u>
Costo :				
Saldo final 30 de Setiembre 2015	¢ 476,825,805	1,186,329,788	32,068,122	1,695,223,715
Adiciones	66,906,453	91,045,879	-	157,952,332
Retiros	-	-	-	-
Saldo final 31 de Diciembre 2015	<u>543,732,258</u>	<u>1,277,375,667</u>	<u>32,068,122</u>	<u>1,853,176,047</u>
Depreciación acumulada y deterioro :				
Saldo final 30 de Setiembre 2015	265,107,882	779,590,667	10,768,864	1,055,467,413
Gasto por depreciación	12,164,290	42,562,476	794,634	55,521,400
Retiros	-	-	-	-
Saldo final 31 de Diciembre 2015	<u>277,272,172</u>	<u>822,153,143</u>	<u>11,563,498</u>	<u>1,110,988,813</u>
Saldos netos :	-			
Saldo final neto 30 de Setiembre 2015	<u>211,717,923</u>	<u>406,739,121</u>	<u>21,299,258</u>	<u>639,756,302</u>
Saldo final neto 31 de Diciembre 2015	<u>266,460,086</u>	<u>455,222,524</u>	<u>20,504,624</u>	<u>742,187,234</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Los inmuebles, mobiliario y equipo al 30 de setiembre de 2015 se detallan como sigue:

	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de Computo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total setiembre 2015</u>
Costo :				
Saldo final 30 de Junio 2015	¢ 472,267,718	1,153,626,614	32,068,122	1,657,962,454
Adiciones	4,558,087	32,703,174	-	37,261,261
Retiros	-	913,252	-	913,252
Saldo final 30 de Setiembre 2015	<u>476,825,805</u>	<u>1,187,243,040</u>	<u>32,068,122</u>	<u>1,694,310,463</u>
Depreciación acumulada y deterioro :				
Saldo final 30 de Junio 2015	<u>253,018,596</u>	733,354,391	9,974,230	996,347,217
Gasto por depreciación	12,089,286	46,236,276	794,634	59,120,196
Retiros	-	913,252	-	913,252
Saldo final 30 de Setiembre 2015	<u>265,107,882</u>	<u>779,590,667</u>	<u>10,768,864</u>	<u>1,054,554,161</u>
Saldos netos :	-			
Saldo final neto 30 de Junio 2015	<u>219,249,122</u>	<u>420,272,223</u>	<u>22,093,892</u>	<u>661,615,237</u>
Saldo final neto 30 de Setiembre 2015	<u>211,717,923</u>	<u>407,652,373</u>	<u>21,299,258</u>	<u>639,756,302</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(10) Activos intangibles

Los activos intangibles netos corresponden a programas de cómputo y se detallan como sigue:

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
<u>Costo:</u>			
Saldo inicial	¢ 2,590,348,264	1,672,380,842	2,257,909,024.00
Adquisiciones	53,116,349	73,802,075	73,095,256
Retiro de software amortizado	-	511,726,108	-
Saldo final	¢ 2,643,464,613	2,257,909,025	2,331,004,280
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo inicial	2,092,900,445	987,877,512	1660743976
Gasto por amortización	154,393,823	161,140,357	169,974,935
Retiro de software amortizado	-	511,726,108	-
Saldo final	¢ 2,247,294,268	1,660,743,977	1,830,718,911
Saldo inicial neto	¢ 497,447,819	684,503,330	597,165,048
Saldo final neto	¢ 396,170,345	597,165,048	500,285,369

(11) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	30 de setiembre	30 de setiembre	31 de diciembre
	2016	2015	2015
Gastos pagados por anticipado	¢ 731,727,650	932,207,041	717,680,266
Bienes diversos	27,965,047	83,150,875	168,373,499
Operaciones pendientes de imputación	439,151,548	161,076,134	182,124,160
Depósitos en garantía	23,612,328	25,329,962	25,438,120
	¢ 1,222,456,573	1,201,764,013	1,093,616,046

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(12) Obligaciones con el público

(a) Por monto

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

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Cuentas corrientes	¢ 78,744,203,922	75,371,662,225	80,386,880,435
A plazo	98,818,909,640	96,737,416,587	97,382,670,366
Otras obligaciones	2,544,107,264	729,218,898	744,407,536
Cargos financieros por pagar	687,682,944	739,891,610	699,501,661
	¢ 180,794,903,770	173,578,189,320	179,213,459,997

Al 30 de setiembre de 2016, las cuentas corrientes denominadas en colones devengan una tasa de interés mínima del 1,00% anual sobre los saldos completos (1,00% para diciembre de 2015), a partir de un saldo de ¢1.000.000 y las cuentas corrientes denominadas en US dólares devengan una tasa de interés mínima del 0,10% sobre los saldos completos (0,10% para diciembre de 2015) a partir de un saldo de US\$2.500.

Las captaciones a plazo se originan de la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de inversión en colones y US dólares. Al 30 de setiembre de 2016, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 2,45% y 6,45% anual (entre 2,75% y 6,90% anual en diciembre de 2015) y aquellos denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 0,45% y 3,45% anual (entre 0,65% y 3,00% anual en diciembre de 2015).

El Banco mantiene depósitos a plazo restringidos, debido a que se mantienen en garantía de ciertas operaciones de crédito. Al 30 de setiembre de 2016, el saldo de esos certificados de inversión a plazo mantenidos en garantía asciende a un monto de ¢14.436.214.455 (¢10.734.420.028 en diciembre de 2015). A esa fecha, el Banco no mantiene depósitos inactivos, con entidades estatales o con otros bancos.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(b) Por número de clientes

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

	30 de setiembre	
	2016	
	A la vista	
	Cuentas	
Depósitos por clientes:	corrientes	A Plazo
Con el público	<u>7,791</u>	<u>771</u>

	30 de setiembre	
	2015	
	A la vista	
	Cuentas	
Depósitos por clientes:	corrientes	A Plazo
Con el público	<u>5.206</u>	<u>755</u>

	31 de diciembre	
	2015	
	A la vista	
	Cuentas	
Depósitos por clientes:	corrientes	A Plazo
Con el público	<u>5,846</u>	<u>736</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(13) Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Obligaciones a la vista con entidades	1,110,575,841	4,519,393,922	3,192,520,318
Obligaciones por cartas de crédito	7,185,504,860	4,632,602,555	7,355,780,932
Obligaciones por recursos tomados del mercado	1,500,000,000	-	-
Captaciones a plazo de entidades financieras	5,852,086,720	2,173,592,546	4,451,123,802.18
Préstamos con entidades financieras del país	-	-	-
Préstamos por pagar con Ent. Financieras del exterior	28,179,809,639	27,811,660,933	30,998,640,322.09
Cargos por pagar por obligaciones	313,620,002	309,797,069	232,067,123
Obligaciones por arrendamientos financieros	408,116,017	273,742,595	372,744,582.08
	¢ 44,549,713,078	39,720,789,620	46,602,877,079

Al 30 de setiembre de 2016, no se presentan préstamos en colones y entre un 1,00% y 5,55% en dólares (entre 1,01% y 5,50% en diciembre de 2015).

(a) Vencimiento de préstamos con entidades financieras del exterior

El vencimiento de los préstamos con entidades financieras del exterior se detalla como sigue:

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del exterior
Menos de un año	¢ 7,117,121,505	1,585,860,000	6,383,279,862
De uno a dos años	5,463,300,000	2,775,255,000	2,393,730,000
De dos a cinco años	12,665,632,256	18,501,700,000	17,408,945,456
Más de cinco años	2,933,755,878	4,948,845,933	4,812,685,004
	¢ 28,179,809,639	27,811,660,933	30,998,640,322

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(b) Vencimiento de obligaciones por arrendamientos financieros

El vencimiento de las obligaciones por arrendamientos financieros por pagar se detalla como sigue:

		30 de setiembre 2016		
		Cuota	Intereses	Amortización
Menos de un año	¢	222,797,280	21,889,733	200,907,547
De uno a dos años		120,636,985	9,916,654	110,720,330
De dos a cinco años		83,357,005	2,843,866	80,513,138
	¢	<u>426,791,270</u>	<u>34,650,254</u>	<u>392,141,016</u>
		30 de setiembre 2015		
		Cuota	Intereses	Amortización
Menos de un año	¢	174,865,588	18,589,890	113,652,956
De uno a dos años		103,629,893	9,113,219	94,516,675
De dos a cinco años		67,523,281	1,950,317	65,572,964
	¢	<u>346,018,762</u>	<u>29,653,425</u>	<u>273,742,595</u>
		31 de diciembre 2015		
		Cuota	Intereses	Amortización
Menos de un año	¢	174,771,557	22,018,853	152,752,704
De uno a dos años		153,107,306	11,191,619	141,915,687
De dos a cinco años		81,255,340	3,179,150	78,076,190
		<u>409,134,204</u>	<u>36,389,622</u>	<u>372,744,582</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(14) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

		<u>30 de setiembre</u> 2016	<u>30 de setiembre</u> 2015	<u>31 de diciembre</u> 2015
Gastos acumulados por pagar	¢	547,604,572	518,484,089	388,016,304
Impuestos retenidos por pagar		49,831,734	46,463,224	47,983,098
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad		803,931,186	267,253,411	463,233,059
Participaciones sobre la utilidad (CONAPE)		198,297,338	93,311,284	145,889,145
Otros		721,294,002	845,853,875	260,943,873
	¢	<u>2,320,958,832</u>	<u>1,771,365,883</u>	<u>1,306,065,478</u>

(15) Impuesto sobre la renta

De acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la Renta, Banco BCT, S.A. debe presentar sus declaraciones anuales de impuesto sobre la renta antes del 15 de marzo de cada año.

Las Autoridades Fiscales pueden revisar las declaraciones de impuestos presentadas por Banco BCT, S.A. por los años terminados el 31 de diciembre de 2011, 2012, 2013, 2014 y 2015.

(16) Patrimonio

(a) Capital social

Al 30 de setiembre de 2016 el capital social del Banco está conformado por 225.000.000 acciones comunes, con un valor nominal de ¢100,00 cada una, para un total de ¢22.500.000.000,00 (Al 31 de diciembre de 2015 corresponde a 205.000.000 para un total de ¢20.500.000.000.)

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 10 de marzo de 2016, se acordó incrementar el capital social del Banco en la suma de ¢2.000.000.000.

(b) Dividendos

Durante el año 2016 y diciembre de 2015 no se declararon ni pagaron dividendos.

(c) Ajustes por valuación de inversiones disponibles para la venta

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

(17) Utilidad básica por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes y se detalla como sigue:

		30 de setiembre	
		2016	2015
Utilidad neta	¢	2,970,709,542	1,471,210,165
Utilidad neta disponible	¢	2,673,638,588	1,324,089,147
Cantidad de acciones comunes		225,000,000	205,000,000
Utilidad neta por acción básica	¢	11.88	6.46

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(18) Cuentas contingentes

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

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Garantías de participación y cumplimiento	¢ 41,894,081,846	29,423,797,986	32,410,439,640
Cartas de crédito emitidas	6,077,393,544	7,474,506,863	8,914,184,145
Cartas de crédito confirmadas no negociadas	-	-	-
Lineas de credito para sobregiros en cuenta corriente	429,633,000	252,862,000	328,194,000
Créditos Pendientes de desembolsar	5,087,814,900	6,224,929,916	5,502,280,920
	¢ <u>53,488,923,290</u>	<u>43,376,096,765</u>	<u>47,155,098,704</u>

Las garantías contingentes tienen un riesgo crediticio debido a que las comisiones y las pérdidas son reconocidas en el balance general, hasta que la obligación venza o se complete.

(19) Activos de los Fideicomisos

El Banco provee servicios de fiduciario a 38 fideicomisos (20 de administración, 16 de garantía y 2 de custodia), (40 fideicomisos en diciembre de 2015), en los cuales administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes, por lo cual percibe una comisión. El Banco no reconoce en sus estados financieros esos activos, pasivos y no está expuesto a ningún riesgo crediticio, ni garantiza ninguno de los activos o pasivos de los fideicomisos.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

A continuación se presenta un resumen de los activos y pasivos totales que el Banco administra en calidad de fiduciario:

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Efectivo	¢ 2,744,406,659	715,431,085	1,245,296,674
Inversiones	22,911,732,900	21,504,437,477	22,410,672,334
Cartera de créditos	197,153,473	259,952,987	229,665,914
Otras cuentas por cobrar	242,660,965	67,796,610	71,668,155
Bienes realizables	1,144,234,186	1,107,142,341	1,114,095,753
Bienes de uso	35,714,804,496	19,378,436,218	19,536,677,677
Participaciones en el capital de otras empresas	9,716,990,733	6,449,371,053	6,503,107,825
Otros activos	1,405,916,705	1,405,916,705	1,405,916,705
Total Activos	74,077,900,118	50,888,484,476	52,517,101,037
Total Pasivos	453,172,199	332,000,778	326,217,142
Total Patrimonio	¢ 73,624,727,919	50,556,483,698	52,190,883,896

(20) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Valores recibidos en garantía	¢ 688,545,949,552	928,974,747,502	980,026,055,376
Cartas de crédito notificadas	-	-	-
Bienes en comisión de confianza	219,265,503	-	-
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilizar	85,640,515,224	100,738,888,023	98,788,686,725
Productos en suspenso	2,799,297	-	-
Cuentas castigadas	1,364,941,841	1,203,466,710	1,204,763,786
Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización	31,355,321,858	41,036,514,431	50,794,287,659
Valores emitidos por colocar	13,579,609,540	29,985,033,100	30,099,589,700
Otras cuentas de registro	25,296,220,412	13,111,211,490	16,554,292,427
	¢ 846,004,623,227	1,115,049,861,255	1,177,467,675,672

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(21) Cuentas de orden por actividad de custodia

Las otras cuentas de orden por actividad de custodia por cuenta propia y por cuenta de terceros se detallan como sigue:

	<u>30 de setiembre</u> 2016	<u>30 de setiembre</u> 2015	<u>31 de diciembre</u> 2015
<u>Cuenta Propia:</u>			
Custodia a valor facial-Disponible	7,154,419,183	3,417,000,000	3,500,000,00
Custodia cupones-Disponibles	-	-	
Custodia valor de compra de Acciones-Disponible	-	-	
Custodia a valor facial-Pignorados	-	-	
Custodia cupones-Pignorados	-	-	
Custodia valor de compra de Acciones-Pignorados	-	-	
Valores Negociables Recibidos en Garantía (Fideicomiso de Garantía)	7,741,086,422	11,356,405,900	4,763,538,72
Valores negociables dados en Garantía	-	-	
Valores negociables pendientes de Recibir	-	-	
Contratos confirmados de contado pendientes de Liquidar	-	-	
Contratos a futuro pendientes de Liquidar	7,045,708,449	7,336,783,644	3,558,607,92
Total cuentas de orden por cuenta Propia	¢ <u>21,941,214,054</u>	¢ <u>22,110,189,545</u>	<u>11,822,146,62</u>
<u>Cuenta Terceros:</u>			
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de Custodia	11,630,752,237	9,288,676,386	12,666,071,82
Custodia a valor facial- Disponibles	142,404,708,045	109,179,884,222	119,878,415,92
Custodia cupones-Disponibles	-	1,154,654,179	1,047,919,08
Custodia valor de compra de Acciones-Disponibles	126,490,201,234	189,216,291,108	128,617,891,77
Custodia valor de compra de participaciones- Disponibles	13,642,171,704	9,345,469,491	10,410,218,87
Custodia a valor facial-Pignorados	120,192,600	352,589,540	117,026,80
Custodia cupones-Pignorados	-	-	
Custodia valor de compra de Acciones-Pignorados	12,484,779,166	10,300,547	10,365,22
Custodia valor de compra participaciones-Pignorados	94,379,627	130,262,176	80,014,02
Pendientes de entregar a valor Facial	-	-	
Pendientes de entregar a valor de compra-Acciones	24,074,092	-	57,902,97
Valores negociables recibidos en Garantía	13,345,975,198	12,946,388,931	11,339,900,52
Valores negociables dados en Garantía	19,159,449,462	10,808,117,632	14,693,633,22
Valores negociables pendientes de Recibir	-	-	
Contratos confirmados de contado pendientes de Liquidar	255,349,628	1,698,901,226	
Contratos a futuro pendientes de Liquidar	26,677,035,820	18,451,390,477	18,299,083,61
Total cuentas de orden por cuenta de Terceros	¢ <u>366,329,068,812</u>	¢ <u>362,582,925,915</u>	<u>317,218,443,92</u>
Total de cuentas de Orden	¢ <u>388,270,282,866</u>	¢ <u>384,693,115,460</u>	<u>329,040,590,62</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(22) Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	30 de setiembre	
	2016	2015
<i>Al día :</i>		
Sobregiros en cuenta corriente ¢	-	-
Préstamos con otros recursos	10,703,217,540	8,778,238,780
Factoraje	182,160,270	211,127,652
Cartera de crédito otorgada	38,507,336	56,359,176
Programas específicos	15,599,817	-
Préstamos relacionadas	567,422	
Vencidos y en cobro judicial:	-	
Préstamos con otros recursos	239,367,429	261,453,515
¢	<u>11,179,419,815</u>	<u>9,307,179,122</u>

(23) Diferencial cambiario

Las diferencias de cambio netas se detallan como sigue:

	30 de setiembre	
	2016	2015
<i>Ingreso por diferencial cambiario</i>		
Obligaciones con el público ¢	602,174,642	8,951,133,318
Otras obligaciones financieras	196,675,998	634,125,892
Otras cuentas por pagar y provisiones	4,656,178	303,052,989.71
Disponibilidades	1,273,675,337	11,168,318,425
Depósitos a plazo e inversiones en valores	350,787,896	311,848,264.84
Créditos vigentes	4,886,199,451	2,537,672,248.00
Créditos vencidos y en cobro judicial	69,103,362	38,141,603
Otras cuentas por cobrar	25,469,891	269,540,681.00
Subtotal de Ingreso por Diferencial ¢	<u>7,408,742,754</u>	<u>24,213,833,422</u>
<i>Gasto por diferencial cambiario</i>		
Obligaciones con el público ¢	4,180,214,636	7,844,528,449
Otras obligaciones financieras	1,342,885,398	516,383,294
Otras cuentas por pagar y provisiones	28,867,358	265,156,983
Disponibilidades	151,277,114	11,367,317,464
Depósitos a plazo e inversiones en valores	91,832,726	589,886,543
Créditos vigentes	675,366,353	3,630,794,072
Créditos vencidos y en cobro judicial	22,682,509	46,448,220
Otras cuentas por cobrar	2,519,698	147,952,409
Subtotal de Gasto por Diferencial ¢	<u>6,495,645,791</u>	<u>24,408,467,433</u>
Saldo Neto de Diferencial Cambiario ¢	<u>913,096,962</u>	<u>(194,634,010)</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(24) Valor razonable de los instrumentos financieros

La comparación de los valores en libros y los valores razonables de todos los activos y pasivos financieros que no son llevados al valor razonable se muestra en la siguiente tabla:

	30 de setiembre	
	2016	
	Valor libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	¢ 41,324,599,438	41,324,599,438
Inversiones en valores y depósitos	34,491,348,226	34,491,348,226
Cartera de crédito	191,588,789,597	139,716,488,556
	<u>267,404,737,261</u>	<u>215,532,436,219</u>
Pasivos financieros		
<i>Obligaciones con el público :</i>		
Captación a la vista	81,288,311,186	81,288,311,186
Captación a plazo	98,818,909,640	89,765,561,183
<i>Otras obligaciones financieras :</i>		
Obligaciones financieras	43,827,977,059	33,574,356,122
Obligaciones por arrendamientos	408,116,017	304,264,345
	<u>¢ 224,343,313,902</u>	<u>204,932,492,836</u>

Estimación del valor razonable

Los supuestos fueron efectuados por la Administración del Banco para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance general y aquellos controlados fuera del balance general:

- (a) Disponibilidades, productos por cobrar, otras cuentas por cobrar, captación a la vista de clientes y otras obligaciones a la vista, cargos financieros por pagar y otros pasivos.

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

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(b) Inversiones en instrumentos financieros

Para estos valores, el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta está basado en cotizaciones de precios de mercado.

(c) Cartera de créditos

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 la fechas de pagos contractuales. Los flujos de efectivo futuros esperados para los préstamos son descontados a las tasas de interés vigentes al 30 de setiembre de 2016 y de 2015, ofrecidas para préstamos similares a nuevos prestatarios.

(d) Captaciones a plazo

El valor razonable de las captaciones a plazo está basado sobre flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes al 30 de setiembre de 2016 y de 2015, ofrecidas para depósitos de plazos similares.

(e) Obligaciones con entidades

El valor razonable de las obligaciones con entidades, está basado en los flujos de efectivo descontados usando las tasas de interés vigentes al 30 de setiembre de 2016 y diciembre de 2015, mantenidas para obligaciones similares.

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

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(25) Administración de riesgos

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

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

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

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 instrumentos financieros (véase notas 6 y 5, respectivamente). La Administración del riesgo de crédito en las inversiones está representada por el monto de los activos del balance. Adicionalmente, el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balances, como son los compromisos, cartas de crédito y avales y garantías.

El Banco ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

Nota	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Cartera de préstamos al día			
evaluada individualmente con estimación:			
A1	150,886,464,576	138,283,250,472	144,835,844,477
A2	52,181,546	8,450,000	2,650,000
B1	32,408,952,099	31,421,090,212	33,591,538,487
B2	-	-	-
C1	9,766,188,177	7,916,163,127	7,880,589,553
C2	-	-	-
D	1,067,587,469	-	744,440,459
E	1,016,951,850	2,371,452,499	2,345,207,328
	<u>195,198,325,717</u>	<u>180,000,406,310</u>	<u>189,400,270,304</u>
Estimación estructural para créditos directos	4,226,607,342	3,600,523,149	3,637,476,541
Valor en libros, neto	<u>190,971,718,375</u>	<u>176,399,883,161</u>	<u>185,762,793,763</u>
Cartera de préstamos al día, sin estimación:			
	-	-	-
A1	149,114,195,495	135,983,253,669	140,914,501,900
A2	52,181,546	8,450,000	2,650,000
B1	31,906,430,691	30,612,621,479	29,499,934,991
B2	-	-	-
C1	9,752,014,077	7,724,222,226	7,789,432,388
C2	-	-	-
D	1,067,587,469	-	-
E	900,526,054	2,230,155,081	2,195,796,796
Valor en libros	<u>192,792,935,332</u>	<u>176,558,702,455</u>	<u>180,402,316,075</u>
Exceso de estimación			
sobre la estimación estructural crédito directo	1,903,294,373	1,314,078,227	498,165,356
Productos por cobrar	-	-	-
asociados a cartera de crédito	617,071,233	534,270,605	628,352,894
Estimación productos por cobrar	<u>15,221,734</u>	<u>15,087,680</u>	<u>15,112,810</u>
Valor en libros, neto	<u>191,491,490,458</u>	<u>175,763,807,152</u>	<u>180,517,390,803</u>

Al 30 de setiembre de 2016 y diciembre de 2015, las inversiones en instrumentos financieros por montos de ¢34.491.348.226 (¢31.570.783.564 en diciembre 2015) no presentan deterioro.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

		<u>30 de septiembre de 2016</u>	
		<u>Monto bruto</u>	<u>Monto neto</u>
A1	¢	150,886,464,576	150,379,111,030
A2		52,181,546	52,029,247
B1		32,408,952,099	31,762,811,545
B2		-	-
C1		9,766,188,177	9,132,438,811
D		1,067,587,469	921,483,535
E		1,016,951,850	627,138,580
	¢	<u>195,198,325,717</u>	<u>192,875,012,748</u>

		<u>30 de septiembre de 2015</u>	
		<u>Monto bruto</u>	<u>Monto neto</u>
A1	¢	138,283,250,414	138,019,158,391
A2		8,450,000	8,435,598
B1		31,421,090,212	30,817,258,224
B2		-	-
C1		7,916,163,127	7,563,223,813
E		2,371,452,499	1,150,563,726
	¢	<u>180,000,406,252</u>	<u>177,558,639,752</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

31 de diciembre de 2015

		<u>Monto bruto</u>	<u>Monto neto</u>
A1	¢	143,159,413,070	142,839,804,284
A2		2,650,000	2,644,695
B1		33,591,538,487	32,782,037,474
B2		-	-
C1		9,557,020,948	8,415,904,264
D		744,440,459	177,966,745
E		<u>2,345,207,328</u>	<u>1,050,383,146</u>
	¢	<u>189,400,270,292</u>	<u>185,268,740,607</u>

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 establece una calificación de riesgo, la cual dependiendo de la calificación así se establecen los porcentajes de estimación que se deben aplicar. Los préstamos individualmente evaluados y con estimación, son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia, aún queda un saldo que se le aplicará el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco le ha asignado.

Préstamos vencidos pero sin estimación:

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

Préstamos reestructurados:

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

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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.

A continuación se indican los diferentes tipos de préstamos para operaciones especiales:

c. Operación refinanciada. Operación crediticia con al menos un pago de principal o intereses efectuado total o parcialmente con el producto de otra operación crediticia otorgada por el mismo intermediario financiero o cualquier otra empresa del mismo grupo o conglomerado financiero al deudor o a una persona de su grupo de interés económico. En caso de la cancelación total de la operación crediticia, la nueva operación crediticia es considerada como refinanciada. En el caso de una cancelación parcial, tanto la operación crediticia nueva como la ya existente son consideradas como refinanciadas.

Política de liquidación de crédito:

El Banco 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 Entidades Financieras.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

- 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 Entidades Financieras.

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

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

Categorías de riesgo

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

Calificación de los deudores

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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

- d. *Vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio:* Análisis de la capacidad del deudor para enfrentar cambios adversos inesperados en la tasa de interés y el tipo de cambio.
- e. *Otros factores:* Análisis de otros factores que incidan sobre la capacidad de pago del deudor. En el caso de personas jurídicas, los aspectos que pueden evaluarse, pero no limitados a éstos, son los ambientales, tecnológicos, patentes y permisos de explotación, representación de productos o casas extranjeras, relación con clientes y proveedores significativos, contratos de venta, riesgos legales y riesgo país (este último en el caso de deudores domiciliados en el extranjero). En el caso de personas físicas, pueden considerarse las siguientes características del deudor: estado civil, edad, escolaridad, profesión y género, entre otros.

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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) de la SUGEF, no puede ser calificado en las categorías de riesgo de la A1 hasta la B2.

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

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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Estimación estructural

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 indica más adelante.

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

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

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

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

<u>Mora en la Banco</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
De 0 a 30 días	20%
De 31 a 60 días	50%
Más de 61 días	100%

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05, al 30 de setiembre de 2016, el Banco debe mantener una estimación estructural por la suma de ¢2.323.312.970 (¢3.139.311.185 en diciembre de 2015). 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.

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

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos:

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

<u>Mora</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 120 días	75%
más de 120 días	100%

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

La concentración de la cartera de créditos y créditos contingentes por sector se detalla como sigue:

		30 de setiembre			
		2016		2015	
		<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas Contingentes</u>	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Cuentas Contingentes</u>
Comercio y Servicios	¢	57,472,305,528	24,824,043,786	58,505,695,955	10,157,831,477
Industria		30,112,951,023	4,152,375,270	24,882,134,748	4,537,554,461
Construcción		36,151,308,566	12,158,882,896	30,980,569,987	8,108,688,927
Agricultura		20,888,015,375	569,409,333	21,879,949,350	467,301,814
Consumo		317,149,132	-	537,267,035	-
Transporte		11,835,512,475	259,656,506	12,118,420,880	689,333,160
Turismo		1,975,944,825	17,923,070	2,021,234,959	-
Otros		36,445,138,787	11,506,632,429	29,075,133,396	19,415,386,927
	¢	<u>195,198,325,711</u>	<u>53,488,923,290</u>	<u>180,000,406,310</u>	<u>43,376,096,765</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

	31 de diciembre 2015	
	Cartera de Créditos	Cuentas Contingentes
Comercio y Servicios ¢	56,894,124,489	20,887,106,639
Industria	31,657,245,753	5,987,251,163
Construcción	34,686,570,951	9,076,984,511
Agricultura	19,221,015,660	517,980,679
Consumo	491,291,600	2,279,638,192
Transporte	11,474,790,064	693,642,520
Turismo	1,953,115,103	1,234,100,800
Otros	33,022,116,672	6,478,394,201
¢	<u>189,400,270,292</u>	<u>47,155,098,704</u>

Las concentraciones de los activos financieros por área geográfica se detallan como sigue:

	30 de setiembre de 2016		
	Cartera de Créditos	Cuentas Contingentes	Inversiones
Centroamérica ¢	195,198,325,711	47,078,821,106	34,292,082,303
Estados Unidos de América	-	-	-
Europa	-	6,410,102,184	-
¢	<u>195,198,325,711</u>	<u>53,488,923,290</u>	<u>34,292,082,303</u>
	30 de setiembre de 2015		
	Cartera de Créditos	Cuentas Contingentes	Inversiones
Centroamérica ¢	180,000,406,311	36,223,481,443	38,773,333,667
Estados Unidos de América	-	-	-
Europa	-	7,152,615,322.00	-
¢	<u>180,000,406,311</u>	<u>43,376,096,765</u>	<u>38,773,333,667</u>
	31 de diciembre de 2015		
	Cartera de Créditos	Cuentas Contingentes	Inversiones
Centroamérica ¢	189,400,270,292	38,642,170,144	23,460,180,531.47
Estados Unidos de América	-	-	7,978,949,567.37
Europa	-	8,512,928,560	-
¢	<u>189,400,270,292</u>	<u>47,155,098,704</u>	<u>31,439,130,098.84</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

El Banco realiza análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes, antes de desembolsar los préstamos. Al 30 de setiembre de 2016 y diciembre de 2015, el 43.18% y 41.03% aproximadamente, de la cartera de créditos tiene garantía real.

A continuación se detalla clasificada por tipo de garantía la cartera de crédito directo y contingente:

		30 de setiembre			
		2016		2015	
		Cartera de Créditos	Cuentas Contingentes	Cartera de Créditos	Cuentas Contingentes
Prendaria	¢	2,202,884,423	-	4,615,195,905	920,793,591
Hipotecaria		84,288,784,011	10,450,498,604	77,575,188,942	3,509,076,547
Títulos valores		15,341,110,624	4,988,397,248	15,864,284,488	3,020,717,341
Fiduciaria		93,365,546,653	38,050,027,438	81,945,736,977	35,925,509,286
Total	¢	195,198,325,711	53,488,923,290	180,000,406,311	43,376,096,765

		31 de diciembre	
		2015	
		Cartera de Créditos	Cuentas Contingentes
Prendaria	¢	3,153,950,055	3,143,804,713
Hipotecaria		77,710,568,786	7,108,777,660
Títulos valores		13,320,299,345	12,063,458,579
Fiduciaria		95,215,452,106	22,341,561,991
Total	¢	-	2,497,495,761
		189,400,270,292	47,155,098,704

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Garantías:

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 que 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: También se aceptan fianzas de personas físicas o jurídicas y se evalúa 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.

La concentración de la cartera en deudores individuales o grupo de interés económico, se detalla como sigue:

		30 de setiembre			
		2016		2015	
		Monto	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes
0% - 4,99%	¢	110,383,240,193	716	94,399,885,379	565
5% - 9,99%		38,426,393,141	22	38,458,183,588	25
10% - 14,99%		31,409,573,595	10	11,605,694,353	4
Mas de 15% a 20%		14,979,118,782	3	35,536,642,991	8
	¢	<u>195,198,325,711</u>	<u>751</u>	<u>180,000,406,310</u>	<u>602</u>

		31 de diciembre	
		2015	
		Monto	No. de Clientes
0% - 4,99%	¢	103,945,025,932	604
5% - 9,99%		36,394,343,130	22
10% - 14,99%		16,598,418,303	6
Mas de 15% a 20%		32,462,482,927	8
	¢	<u>189,400,270,292</u>	<u>640</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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 Banco BCT, S.A. es asegurar que, ante cualquier eventualidad, el Banco puede responder a sus 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 2016 y 2015 un estricto control sobre su índice de liquidez, de acuerdo a la metodología establecida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF); y ha dado también cumplimiento a los índices financieros exigidos por entidades financieras internacionales con las cuales el Banco tiene vigentes contratos de préstamo.

El Banco tiene acceso a diferentes fuentes de fondeo, entre ellas captación a plazo, mercado de liquidez y recompras. El Banco revisa anualmente la determinación de los límites de liquidez de acuerdo al crecimiento esperado del Banco, de tal manera que se pueda cuantificar el riesgo de liquidez. Una vez determinado este tipo de riesgo, se realizan diversos análisis de estrés, de tal manera que en el caso de liquidez, el Banco sea capaz de continuar sus operaciones por un plazo de seis meses sin aumentar su endeudamiento total. Una vez efectuado este análisis, la información es revisada y aprobada por el Comité de Activos y Pasivos. Adicionalmente, el riesgo de liquidez y financiamiento se monitorea diariamente por el Área de Riesgos de Mercado y los resultados reales versus los límites aprobados, se presentan y discuten mensualmente en el Comité de Activos y Pasivos.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Al 30 de setiembre de 2016, el calce de plazos de los activos y pasivos en moneda nacional del Banco es como sigue:

		Días							
		Vencido	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos	¢								
Disponibilidades	¢	-	4,256,358,428	-	-	-	-	-	4,256,358,428
Activa Encaje con BCCR	¢	-	2,848,200,652	207,679,355	550,883,450	750,792,269	-	-	4,357,555,726
Operaciones	¢	-	5,102,839,412	4,722,667	3,042,873,376	2,119,768,610	1,022,851,558	4,911,347,654	16,204,403,272
Activa de Crédito	¢	91,614,217	3,729,467,402	3,113,996,125	1,306,220,116	9,156,574,128	4,189,323,717	5,547,740,819	27,134,936,524
	¢	91,614,217	15,936,865,894	3,326,398,146	4,899,976,941	12,027,135,007	5,212,175,275	10,459,088,473	51,953,253,952
Pasivos	¢								
Operaciones con el público	¢	-	16,109,581,085	1,384,529,030	1,972,556,333	9,516,798,614	3,885,554,078	8,224,117,944	41,093,137,085
Operaciones con Entidades	¢	-	2,878,423,263	-	1,700,000,000	-	-	-	4,578,423,263
Operaciones por pagar	¢	-	274,948,674	-	-	-	-	-	274,948,674
	¢	-	19,262,953,023	1,384,529,030	3,672,556,333	9,516,798,614	3,885,554,078	8,224,117,944	45,946,509,024
Activa de pasivos	¢	91,614,217	-3,326,087,129	1,941,869,116	1,227,420,609	2,510,336,393	1,326,621,197	2,234,970,529	6,006,744,922

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Al 31 de diciembre de 2015, el calce de plazos de los activos y pasivos en moneda nacional del Banco es como sigue:

		Días						Total
		Vencido	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	
Activos	¢							
Disponibilidades		-	2,239,302,520	-	-	-	-	2,239,302
Cuenta Encaje con BCCR		-	3,357,378,426	924,720,162	267,327,685	436,366,367	568,224,175	5,554,016
Inversiones		-	4,627,723,477	24,901,333	10,597,889	3,044,515,190	23,591,675	13,263,277
Cartera de Crédito		178,609,124	4,245,756,976	3,226,361,018	2,818,500,570	5,002,740,311	7,797,357,899	28,815,614
	¢	178,609,124	14,470,161,399	4,175,982,514	3,096,426,144	8,483,621,868	8,389,173,749	49,872,210
Pasivos								
Obligaciones con el público	¢	-	20,953,115,223	6,164,801,082	1,782,184,567	2,909,109,115	7,987,244,249	42,811,742
Obligaciones con Entidades		-	1,429,407,619	-	-	-	1,200,000,000	2,629,407
Cargos por pagar		-	175,661,502	103,922,786	23,640,746	17,581,562	6,955,186	327,839
	¢	-	22,558,184,344	6,268,723,869	1,805,825,313	2,926,690,677	9,194,199,435	45,768,988
Diferencia de activos y pasivos	¢	178,609,124	(8,088,022,944)	(2,092,741,355)	1,290,600,830	5,556,931,191	(805,025,687)	4,103,221

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Al 30 de setiembre de 2015, el calce de plazos de los activos y pasivos en moneda nacional del Banco es como sigue:

		Días							
		Vencido	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos	¢								
Disponibilidades		-	2,293,952,682.48	-	-	-	-	-	2,293,952,682.48
Cuenta Encaje con BCCR		-	2,823,018,782	128,659,024.31	472,991,962.62	1,707,907,146.53	-	-	5,132,576,598.24
Inversiones		-	10,404,572,910	2,700,000,000.00	248,777,520.19	19,050,388.89	23,229,425.00	5,515,909,821.90	18,911,540,038.91
Cartera de Crédito		92,135,758.18	4,738,089,674	3,888,583,708.26	2,346,110,317.45	3,615,703,229.20	7,713,360,108.91	5,595,643,914.94	27,989,626,146.93
	¢	92,135,758	20,259,634,048	6,717,242,733	3,067,879,800	5,342,660,765	7,736,589,534	11,111,553,737	54,327,696,937
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢	-	18,094,268,393	857,726,828.70	3,153,279,750.77	13,465,029,779.76	7,334,766,157.61	2,789,509,232.45	45,694,580,044.29
Obligaciones con Entidades		-	727,976,481	-	-	-	-	-	727,976,481
Cargos por pagar		-	165,119,445	106,944,369.40	21,029,560.15	43,215,525.64	2,650,830.56	497,794.03	339,457,124.73
	¢	-	18,987,364,320	964,671,198	3,174,309,311	13,508,245,305	7,337,416,988	2,790,007,026	46,762,014,148
Diferencia de activos y pasivos	¢	92,135,758	1,272,269,729	5,752,571,534	(106,429,511)	(8,165,584,541)	399,172,546	8,321,546,710	7,565,682,792

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Al 30 de setiembre de 2016, el calce de plazos de los activos y pasivos en dólares estadounidenses expresado en moneda nacional es como sigue:

	¢	Días						Total	
		Vencido	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365		Más de 365
Reservas	¢	-	9,974,848,195	-	-	-	-	-	9,974,848,195
Reserva Encaje con BCCR	¢	-	10,990,967,632	914,987,050	1,345,153,946	1,870,066,567	3,756,754,461	3,857,907,434	22,735,833,186
Reservas	¢	-	13,952,655,693	1,854,468,665	6,504,086	0	982,095,647	1,491,220,858	18,286,947,949
Reserva de Crédito	¢	370,991,413	14,165,265,657	9,374,337,892	10,473,189,230	22,579,870,236	19,317,132,271	92,399,673,717	168,680,469,709
	¢	370,991,413	49,083,737,177	12,143,793,607	11,824,847,262	24,449,936,803	24,055,982,379	97,748,802,009	219,678,096,471
Reservas	¢	-	71,404,577,166	3,863,316,585	4,761,820,781	10,320,980,739	21,117,479,952	27,545,908,518	139,014,083,732
Reservas con el público	¢	-	1,868,540,383	2,236,597,075	4,205,872,193	2,146,129,706	3,927,549,789	18,087,475,807	32,472,165,153
Reservas con Entidades	¢	-	726,354,272	-	-	-	-	-	726,354,272
Reservas por pagar	¢	-	73,999,471,822	6,099,913,660	8,967,692,974	12,467,110,445	25,045,029,741	45,633,384,325	172,212,607,800
Saldo de	¢	370,991,413	(24,915,734,644)	6,043,879,947	2,857,154,288	11,982,826,359	(989,047,362)	52,115,417,684	47,465,482,305
Activos y pasivos	¢	370,991,413	(24,915,734,644)	6,043,879,947	2,857,154,288	11,982,826,359	(989,047,362)	52,115,417,684	47,465,482,305

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Al 31 de diciembre de 2015, el calce de plazos de los activos y pasivos en dólares estadounidenses expresado en moneda nacional es como sigue:

		Días						Total
		Vencido	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	
Activos	¢							
Disponibilidades		-	13,312,250,616	-	-	-	-	13,312,250,616
Depositos a Encaje con BCCR		-	10,870,286,868	700,106,683	1,587,808,538	3,277,001,578	3,645,312,705	20,080,500,688
Operaciones de Crédito		-	15,867,420,263	-	-	9,706,049	5,341,832	18,307,500,263
Operaciones de Crédito		1,034,275,560	17,377,369,594	10,158,680,095	9,991,759,101	23,867,155,930	16,389,431,750	161,213,000,263
	¢	1,034,275,560	57,427,327,341	10,858,786,778	11,579,567,639	27,153,863,557	20,040,086,287	212,913,200,263
Pasivos								
Obligaciones con el público	¢		69,867,807,546	4,125,927,176	8,832,640,264	17,362,973,627	18,495,200,342	135,702,200,263
Obligaciones con Entidades			2,600,771,575	541,450,710	1,752,749,992	4,483,703,562	6,858,849,047	36,385,600,263
Impuestos por pagar		-	338,247,135	98,221,588	47,800,416	66,904,450	51,866,730	603,700,263
	¢	-	72,806,826,256	4,765,599,474	10,633,190,671	21,913,581,639	25,405,916,119	172,691,500,263
Diferencia de activos y pasivos	¢	1,034,275,560	(15,379,498,915)	6,093,187,304	946,376,968	5,240,281,918	(5,365,829,832)	40,221,700,263

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Al 30 de setiembre de 2015, el calce de plazos de los activos y pasivos en dólares estadounidenses expresado en moneda nacional es como sigue:

	¢	Días						Total	
		Vencido	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365		Más de 365
Activos	¢								
Disponibilidades		-	6,388,385,520.70	-	-	-	-	-	6,388,385,520.70
Cuenta Encaje con BCCR		-	10,366,035,762	996,553,996.61	1,379,604,831.70	2,170,547,983.83	3,451,207,288.03	905,878,873.07	19,269,828,273.94
Inversiones		-	17,233,549,490	430,672,782.56	6,293,247.53	-	5,288,430.78	2,421,865,716.09	20,097,665,766.91
Cartera de Crédito		793,306,060	16,813,833,135	7,480,801,588.72	10,049,255,599.21	22,497,916,025.62	14,438,946,623.39	80,470,991,173.47	152,545,050,225.92
	¢	793,306,060	50,801,803,908	8,908,028,368	11,435,153,678	24,668,464,009	17,895,442,342	83,798,735,763	198,300,934,000
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢	-	65,276,662,663	4,904,516,388.75	8,079,354,998.27	12,293,358,033.72	19,528,997,239.38	17,060,828,244.29	127,143,717,066.41
Obligaciones con Entidades		-	3,830,242,418	1,739,176,922.00	1,118,010,546.38	2,176,961,858.46	3,479,051,347.52	21,706,970,422.44	34,050,413,116.98
Cargos por pagar		-	429,587,462	90,641,244.99	85,283,089.21	48,385,402.75	56,113,483.42	220,471.90	710,231,153.56
	¢	-	69,536,492,543	6,734,334,556	9,282,648,634	14,518,705,295	23,064,162,070	38,768,019,139	161,904,362,166.90
Diferencia de activos y pasivos	¢	793,306,060	(18,734,688,636)	2,173,693,812	2,152,505,045	10,149,758,715	(5,168,719,728)	45,030,716,624	36,396,571,833.10

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero del Banco se reduzca por causa de cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio, los precios de acciones y otras variables financieras, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos debido a pérdidas y ganancias latentes. El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones al riesgo y mantenerlas dentro de los parámetros aceptables optimizando el retorno del riesgo.

Riesgo de tasas de interés

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

El Banco tiene una sensibilidad a este tipo de riesgo debido a la mezcla de tasas y plazos tanto en los activos como en los pasivos. Esta sensibilidad es mitigada a través del manejo de tasas variables y la combinación de calces de plazos. El efecto puede variar por diferentes factores, incluyendo prepagos, atraso en los pagos, variaciones en las tasas de interés así como el tipo de cambio.

Adicionalmente, el Banco monitorea regularmente este riesgo en el Comité de Activos y Pasivos.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Al 30 de setiembre de 2016, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

	Tasa de interés	Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Operaciones de crédito	10.89%	188,649,972,542	162,018,247,798	16,678,577,202	6,598,931,478	503,387,028	1,259,292,117	1,591,536,9
Operaciones de pasivos	5.59%	39,056,278,251	25,264,039,765	4,873,116,330	4,740,179,661	1,548,565,968	2,630,376,528	-
		<u>227,706,250,793</u>	<u>187,282,287,563</u>	<u>21,551,693,532</u>	<u>11,339,111,139</u>	<u>2,051,952,996</u>	<u>3,889,668,644</u>	<u>1,591,536,9</u>
Pasivos								
Obligaciones con el Público	5.46%	102,903,267,030	6,470,017,631	12,002,807,029	20,661,972,093	26,340,660,521	29,219,606,424	8,208,203,3
Obligaciones con Entidades Financieras	7.48%	34,441,269,882	2,698,432,795	20,936,257,741	5,820,636,916	2,289,958,448	772,093,470	1,923,890,5
		<u>137,344,536,912</u>	<u>9,168,450,427</u>	<u>32,939,064,770</u>	<u>26,482,609,009</u>	<u>28,630,618,969</u>	<u>29,991,699,894</u>	<u>10,132,093,8</u>
Diferencia de activos y pasivos		<u>90,361,713,881</u>	<u>178,113,837,136</u>	<u>(11,387,371,238)</u>	<u>(15,143,497,870)</u>	<u>(26,578,665,973)</u>	<u>(26,102,031,250)</u>	<u>(8,540,556,9</u>

Al 31 de diciembre de 2015, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

	Tasa de interés	Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Operaciones de crédito	7.75%	179,119,492,439	158,341,766,572	13,583,670,385	1,132,592,096	563,482,083	5,290,258,132	207,723,171
Operaciones de pasivos	3.74%	37,044,152,294	22,760,145,484	561,155,835	10,032,711,295	72,108,925	2,129,131,172	1,488,899,584
		<u>216,163,644,733</u>	<u>181,101,912,056</u>	<u>14,144,826,220</u>	<u>11,165,303,391</u>	<u>635,591,008</u>	<u>7,419,389,304</u>	<u>1,696,622,755</u>
Pasivos								
Obligaciones con el Público	2.77%	101,739,453,174	10,293,320,686	21,662,596,322	22,161,857,258	26,199,827,575	9,309,461,052	12,112,390,280
Obligaciones con Entidades Financieras	3.53%	36,997,975,015	844,149,603	11,564,365,980	15,330,590,413	6,112,547,211	807,169,847	2,339,151,961
		<u>138,737,428,189</u>	<u>11,137,470,289</u>	<u>33,226,962,303</u>	<u>37,492,447,671</u>	<u>32,312,374,787</u>	<u>10,116,630,899</u>	<u>14,451,542,241</u>
Diferencia de activos y pasivos		<u>77,426,216,544</u>	<u>169,964,441,767</u>	<u>(19,082,136,083)</u>	<u>(26,327,144,281)</u>	<u>(31,676,783,779)</u>	<u>(2,697,241,594)</u>	<u>(12,754,919,486)</u>

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Al 30 de setiembre de 2015, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos del Banco se detalla como sigue:

	Tasa de interés	Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Operaciones de crédito	6.92%	168,130,372,569	144,221,818,766	17,564,148,558	763,400,840	273,567,012	5,015,772,687	291,664,
Operaciones	3.07%	44,796,854,976	34,830,192,529	3,375,342,750	2,870,000,325	72,075,725	1,046,232,319	2,603,011,
		212,927,227,545	179,052,011,295	20,939,491,309	3,633,401,165	345,642,737	6,062,005,006	2,894,676,
Pasivos								
Operaciones con el Público	2.32%	100,215,651,063	7,609,904,522	17,833,671,939	26,919,664,330	27,652,861,965	9,431,103,873	10,768,444,
Operaciones con Entidades Financieras	3.09%	31,040,366,930	44,412,993	19,076,478,945	7,217,647,746	1,496,151,568	755,080,480	2,450,595,
		131,256,017,994	7,654,317,515	36,910,150,884	34,137,312,076	29,149,013,534	10,186,184,354	13,219,039,
Diferencia de activos y pasivos		81,671,209,551	171,397,693,780	(15,970,659,575)	(30,503,910,911)	(28,803,370,796)	(4,124,179,347)	(10,324,363,

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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 Banco Central de Costa Rica introdujo el sistema de bandas cambiarias en octubre de 2006, y el tipo de cambio se había venido consistentemente negociando en el piso de la banda a partir de ese momento, no obstante, ante el cambio significativo que se presentó a partir de mayo 2008, la Administración del Banco ha decidido tomar una posición conservadora en moneda extranjera, con el objeto de inmunizar al Banco de cualquier variación en el tipo de cambio y entretanto se observa la evolución del mercado cambiario. Actualmente, esta posición es monitoreada diariamente por el área de riesgo de Mercado.

Al 30 de setiembre de 2016 y diciembre de 2015, los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

		30 de setiembre		31 de diciembre
		2016	2015	2015
Activos:				
Disponibilidades	US\$	59,873,493	48,538,107	62,775,439
Inversiones en valores y depósitos		33,472,343	38,019,125	34,416,487
Cartera de créditos		303,362,365	284,177,706	297,581,988
Cuentas y comisiones por cobrar		1,063,598	322,256	581,259
Otros activos		936,797	636,923	655,301
Total activos	US\$	398,708,596	371,694,117	396,010,474
				-
Obligaciones con el público	US\$	255,238,469	241,277,575	255,815,050
Otras obligaciones financieras		73,131,029	74,075,673	82,657,988
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,878,312	1,152,678	1,184,532
Otros pasivos		8,723,756	8,865,950	3,678,482
Total pasivos		339,971,566	325,371,876	343,336,052
Patrimonio		-	-	-
Posición neta	US\$	58,737,030	46,322,241	52,674,422

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

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

Por el periodo terminado el 30 de setiembre de 2016, los estados financieros muestran una ganancia neta por diferencias de cambio por ¢913.096.962 (una pérdida neta por ¢4.488.078 en diciembre de 2015).

El análisis de sensibilidad para el riesgo de tasa de cambio, está considerado principalmente en la medición de la posición dentro de una moneda específica. El análisis consiste en verificar mensualmente cuanto representaría la posición en la moneda funcional sobre la moneda a la cual se estaría convirtiendo, y por ende la mezcla del riesgo de tasa de cambio.

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.

La alta gerencia de cada área de negocio es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operacional.

Esta responsabilidad es respaldada por el desarrollo de normas de administración del riesgo operacional en las siguientes áreas:

- Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

- 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.

Estas políticas establecidas por el Banco están respaldadas por un programa de revisiones periódicas supervisadas por el Departamento de Auditoría Interna. Los resultados de estas revisiones se comentan con el personal a cargo de cada unidad de negocio y se remiten resúmenes al Comité de Auditoría.

Administración del Capital:

Capital Regulatorio

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

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 30 de setiembre de 2016 y 2015, el Banco se encuentra por encima del porcentaje establecido del 10% por la regulación aplicable.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

	30 de setiembre		31 de diciembre
	2016	2015	2015
Capital primario			
Capital ordinario	¢ 22,500,000,000	20,500,000,000	20,500,000,000
Reserva Legal	2,818,442,653	2,138,225,195	2,607,696,567
	¢ 25,318,442,653	22,638,225,195	23,107,696,567
Capital secundario			
Aportes por capitalizar	-	-	-
Ajuste por valuación de inversiones	(29,291,343)	58,696,656	63,092,727
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8,934,400,833	7,363,634,663	7,119,331,959
Resultados del período	2,970,709,542	1,471,210,164	2,025,814,960
Total	¢ 11,875,819,032	8,893,541,483	9,208,239,646
Total capital regulatorio	¢ 37,194,261,684	31,531,766,678	32,315,936,213

La Administración podría 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

(26) Contingencias

Traslado de cargos

Durante el período 2007 Banco BCT, S.A. recibió el traslado de cargos #275200001552 por parte de la Administración Tributaria, por rectificación de las declaraciones del impuesto sobre la renta de los períodos 1999-2005, generado principalmente porque el órgano fiscalizador desconoció la metodología de cálculo de impuestos de las entidades bancarias como aceptable para el pago del impuesto sobre la renta. Consecuentemente, ordenó pagar un total de ¢907.416.202

Como resultado de dicho traslado de cargos, el 13 de marzo de 2014, la Dirección General de Grandes Contribuyentes Nacionales emitió la resolución SRCST-217-2014, en la cual se ordena a Banco BCT cancelar la suma de ¢783.188.033 más los intereses generados. El 4 de abril de 2014 mediante recibos números 446953239, 021650812, 352638714, 364522529, 834192256, 490001939 y 086709354 se cancelan los ¢783.188.033 indicados, todo mediante "*Pago bajo protesta del capital*".

En relación al cobro de intereses sobre la suma pagada, en el año 2014 se emitió la resolución DGH-025-2014 por parte de la Dirección de Grandes Contribuyentes mediante la cual condona la suma de ¢797.739.754., suma que se estableció en el proceso de liquidación por concepto de intereses.

Debido a que el resultado del proceso administrativo no fue totalmente favorable, en marzo del 2013 se interpone proceso ordinario contencioso contra el Estado, mediante el cual se discuten en sede judicial los extremos no ganados en sede administrativa, los cuales consisten en deducibilidad de gastos por criterios de proporcionalidad. De igual forma en febrero del 2014, el Estado interpone proceso de lesividad por los extremos que en sede administrativa le resultaron adversos, alegando inconsistencias en la resolución n° 114-2012 del Tribunal Fiscal Administrativo, pues se considera que no se deben reconocer los gastos deducible por la constitución del encaje mínimo legal y reserva de liquidez, dicho proceso es de cuantía inestimada, pero en el fondo se discute el total indicado en el traslado de cargos indicado párrafos atrás, por un monto de ¢907.416.202.

En relación a dichos procesos judiciales, el Tribunal que tramita el proceso a solicitud del Estado, ordenó la acumulación de ambos procesos (tanto el entablado por el Banco, como el entablado por el Estado). Actualmente el expediente que acumuló los procesos está a la espera de señalamiento para

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

juicio oral; sin embargo, su tramitación se encuentra suspendida debido a que se está a la espera de que se resuelva una acción de inconstitucionalidad planteada contra algunos artículos del Código Procesal Contencioso Administrativo.

La Administración y sus asesores tributarios consideran que el resultado de éxito posible del traslado es mayor a un 50%, esto debido a que el cobro pretendido por la Administración Tributaria en relación con la aplicación de la metodología no encuentra fundamento en normas tributarias y el cobro pretendido en relación con la aplicación del artículo 81 del Código de Normas y Procedimientos tributarios resulta improcedente. Debido a esta probabilidad de éxito, la Administración no ha registrado ninguna obligación relacionada con estos traslados de cargos, adicional al pago realizado

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

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

Para normar la implementación, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros y el 17 de diciembre de 2007 el Consejo aprobó una reforma integral de la “*Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros*”.

El 11 de mayo de 2010, mediante oficio C.N.S. 413-10 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso reformar el reglamento denominado “*Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros*” (la Normativa), en el cual se 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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:

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

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

La Normativa SUGEF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros 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.

b. 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

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

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

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

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

La 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.

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

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

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

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

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

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

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.

h. 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 BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

j. 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

k. 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.

l. 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.

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

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

n. 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

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

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados por el Consejo. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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.

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.

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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.

p. 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.

q. 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.
- 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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.

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

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

s. 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

Adicionalmente, se modifica la definición de riesgo de liquidez y actualmente se entiende como el riesgo de que una entidad experimente dificultades para cumplir con las obligaciones relacionadas con pasivos financieros que se liquidan por medio de la entrega de efectivo u otro activo financiero.

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.

t. 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 integral”. Los montos que sean reconocidos en “otro resultado integral” 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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 2015 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el Consejo.

u. 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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.

v. 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.

w. 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.

x. Norma Internacional de Información Financiera No. 13, Mediciones al 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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

Prohíbe la reversión de una pérdida por deterioro reconocida en un periodo interino previo con respecto a la plusvalía, 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.

z. CINIIF 12, Acuerdos de Concesión de Servicios

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

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

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

aa. 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.

BANCO BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

bb. 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.

cc. 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.

dd. CINIIF 17, Distribuciones a 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 BCT, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2016

(Con cifras correspondientes a diciembre y setiembre de 2015)

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.

ee. 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.

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

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