

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

Estados Financieros

30 de setiembre de 2014

BAC SAN JOSÉ LEASING, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre de 2014, 31 de diciembre de 2013 y 30 de setiembre de 2013
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013
ACTIVOS				
Disponibilidades	4	2,249,577,091	1,220,935,978	836,663,513
Entidades financieras del país		2,158,599,874	1,136,556,948	752,540,173
Entidades financieras del exterior		90,977,217	84,379,030	84,123,340
Inversiones en instrumentos financieros		678,192,680	709,640,653	718,198,949
Disponibles para la venta		670,460,674	706,473,749	705,521,823
Productos por cobrar		7,732,006	3,166,904	12,677,126
Cartera de crédito, neto	2	13,686,667,812	26,526,325,842	28,935,008,480
Créditos vigentes		13,579,058,353	26,326,710,234	28,715,680,098
Créditos vencidos		91,694,620	107,866,205	116,159,587
Productos por cobrar		61,708,656	208,153,480	230,173,593
(Estimación por deterioro)		(45,793,817)	(116,404,077)	(127,004,798)
Cuentas y comisiones por cobrar		1,840,312,347	642,676,626	908,095,294
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	4	31,673,038	19,829,074	24,516,035
Impuesto sobre la renta diferido	11	17,631,932	38,416,764	43,429,400
Otras cuentas por cobrar	5	1,791,007,377	584,430,788	840,149,859
Bienes realizables	6	3,166,823,824	2,061,897,193	2,923,496,075
Otros bienes realizables		3,203,358,802	2,061,897,193	2,928,680,398
(Estimación por deterioro)		(36,534,978)	-	(5,184,323)
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	7	2,087,401,999	2,100,759,867	2,106,931,327
Otros activos		957,522,501	890,029,606	758,642,380
Activos intangibles	8	37,605,515	21,368,231	21,089,660
Otros activos		919,916,986	868,661,375	737,552,720
TOTAL DE ACTIVOS		24,666,498,254	34,152,265,765	37,187,036,018
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	236,958,056	557,972,690	579,905,081
Otras obligaciones con el público		236,958,056	557,972,690	579,905,081
Obligaciones con entidades	9	5,039,321,548	19,625,599,814	22,592,822,507
A plazo		5,000,000,000	19,546,012,992	22,499,069,708
Cargos financieros por pagar		39,321,548	79,586,822	93,752,799
Cuentas por pagar y provisiones		7,679,601,414	5,653,865,811	6,235,286,629
Impuesto sobre la renta diferido	11	639,966,620	811,150,257	724,725,371
Provisiones		-	-	6,940,009
Otras cuentas por pagar diversas	12	7,039,634,794	4,842,715,554	5,503,621,249
Otros pasivos		888,401,541	758,715,603	782,063,471
Ingresos diferidos		888,401,541	758,715,603	782,063,471
TOTAL DE PASIVOS		13,844,282,559	26,596,153,918	30,190,077,688
PATRIMONIO				
Capital social	13	1,729,154,000	1,729,154,000	1,729,154,000
Capital pagado		1,729,154,000	1,729,154,000	1,729,154,000
Aportes patrimoniales no capitalizados		2,000,025	2,000,025	2,000,025
Ajustes al patrimonio		4,147,952	1,728,175	1,705,181
Ajuste por valuación de instrumentos financieros		4,147,952	1,728,175	1,705,181
Reservas patrimoniales		347,228,265	347,228,265	347,228,265
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		5,476,001,382	3,650,119,326	3,650,119,326
Resultado del período	14	3,263,684,071	1,825,882,056	1,266,751,533
TOTAL DEL PATRIMONIO		10,822,215,695	7,556,111,847	6,996,958,330
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		24,666,498,254	34,152,265,765	37,187,036,018
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	23	123,746,639,322	91,618,844,546	83,158,375,603
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		123,746,639,322	91,618,844,546	83,158,375,603
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24	589,945,602,510	632,150,163,026	620,484,950,230

Javier Sancho
Representante legal

Karina Meza Mora
Contadora

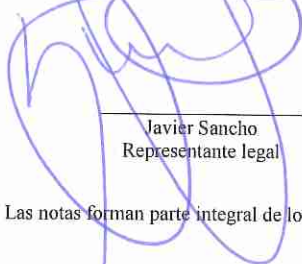
Guillermo Sanabria
Auditor Interno



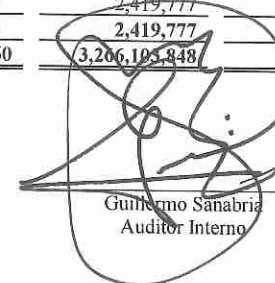
Las notas forman parte integral de los estados financieros.

BAC SAN JOSÉ LEASING, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
(En colones sin céntimos)

	Nota	Por el período terminado de tres meses finalizado al 30 de setiembre		Por el período terminado de nueve meses finalizado al 30 de setiembre	
		2014	2013	2014	2013
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		2,784,721	3,405,033	11,852,984	103,768,908
Por inversiones en instrumentos financieros		3,913,243	6,847,997	24,767,612	24,496,086
Por cartera de créditos	15	297,223,997	547,011,969	1,246,336,018	1,433,087,034
Por ganancia por diferencias de cambios, netas	16	-	17,224,494	1,310,827,700	-
Por otros ingresos financieros		293,355	728,025	1,154,222	5,593,104
Total de ingresos financieros		304,215,316	575,217,518	2,594,938,536	1,566,945,132
Gastos financieros					
Por obligaciones con entidades financieras	17	147,509,126	336,068,154	615,954,297	935,078,212
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	16	84,724,068	-	-	191,608,128
Por otros gastos financieros		-	-	1,007,955	7,398
Total de gastos financieros		232,233,194	336,068,154	616,962,252	1,126,693,738
Por estimación de deterioro de activos		10,174,294	-	84,844,456	60,604,037
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		12,580,923	4,492,791	103,912,870	2,419,700
RESULTADO FINANCIERO		74,388,751	243,642,155	1,997,044,698	382,067,057
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	18	178,207,126	191,486,966	643,821,190	695,579,048
Por otros ingresos con partes relacionadas	4	419,239,502	284,092,239	1,152,852,965	851,376,679
Por otros ingresos operativos	19	1,482,589,123	1,380,848,457	4,738,761,165	3,891,234,120
Total otros ingresos de operación		2,080,035,751	1,856,427,662	6,535,435,320	5,438,189,847
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		296,103	309,303	931,668	1,266,987
Por bienes realizables		13,798,620	784,129	36,534,978	5,999,223
Por provisiones		-	5,640,281	-	17,921,545
Por otros gastos con partes relacionadas	4	68,297,394	54,324,147	184,770,569	150,106,298
Por otros gastos operativos	20	25,311,471	109,316,963	1,004,849,732	257,326,139
Total otros gastos de operación		107,703,588	170,374,823	1,227,086,947	432,620,192
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,046,720,914	1,929,694,994	7,305,393,071	5,387,636,712
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	21	119,730,514	109,700,403	354,318,902	329,881,987
Por otros gastos de administración	22	1,245,665,307	1,247,386,996	3,838,825,949	3,426,235,787
Total gastos administrativos		1,365,395,821	1,357,087,399	4,193,144,851	3,756,117,774
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD		681,325,093	572,607,595	3,112,248,220	1,631,518,938
Disminución de impuesto sobre la renta	11	-	-	-	-
Impuesto sobre la renta diferido	11	21,434,853	211,302,835	492,094,784	392,110,207
Disminución de impuesto sobre la renta diferido	11	12,207,464	-	643,530,635	27,342,802
RESULTADO DEL PERÍODO		672,097,704	361,304,760	3,263,684,071	1,266,751,533
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		2,076,937	-	2,419,777	22,994
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		2,076,937	-	2,419,777	22,994
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		674,174,641	361,304,760	3,266,103,848	1,266,774,527


Javier Sancho
Representante legal


Karina Meza Mora
Contadora


Guillermo Sanabria
Auditor Interno

BAC SAN JOSE LEASING, S.A.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 30 de setiembre de 2014 y 30 de setiembre de 2013
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2012	1,729,154,000	2,000,025	1,500,818	347,228,265	3,650,119,326	5,730,002,434
Resultado neto del año	-	-	-	-	1,266,751,533	1,266,751,533
Otros resultados integrales:						
Ajuste neto por valuación de inversiones	-	-	204,363	-	-	204,363
Resultados integrales totales	-	-	204,363	-	1,266,751,533	1,266,955,896
Saldo al 30 de setiembre de 2013	1,729,154,000	2,000,025	1,705,181	347,228,265	4,916,870,859	6,996,958,330
Resultado neto del año	-	-	-	-	559,130,523	559,130,523
Otros resultados integrales:						
Ajuste neto por valuación de inversiones	-	-	22,994	-	-	22,994
Resultados integrales totales	-	-	22,994	-	559,130,523	559,153,517
Saldo al 31 de diciembre de 2013	1,729,154,000	2,000,025	1,728,175	347,228,265	5,476,001,382	7,556,111,847
Resultado neto del año	-	-	-	-	3,263,684,071	3,263,684,071
Otros resultados integrales:						
Ajuste neto por valuación de inversiones	-	-	2,419,777	-	-	2,419,777
Resultados integrales totales	-	-	2,419,777	-	3,263,684,071	3,266,103,848
Saldo al 30 de setiembre de 2014	1,729,154,000	2,000,025	4,147,952	347,228,265	8,739,685,453	10,822,215,695



Javier Sancho
Representante legal



Karina Meza Mora
Contadora



Guillermo Sanabria
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

BAC SAN JOSÉ LEASING, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el período terminado el 30 de setiembre de 2014 y 30 de setiembre de 2013
(En colones sin céntimos)

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del año	3,263,684,071	1,266,751,533
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	84,844,456	60,604,037
Deterioro en bienes realizables	36,534,978	5,184,318
Depreciaciones y amortizaciones	32,152,224	25,474,879
Impuesto sobre la renta	(151,435,851)	364,767,405
Ingreso por intereses, neto	(667,002,317)	(626,273,816)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Cartera de crédito	12,367,318,309	(10,220,609,733)
Bienes realizables	(744,956,461)	(1,351,682,200)
Otras cuentas por cobrar	(1,206,576,589)	981,547,721
Otros activos	(141,268,480)	(215,546,342)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,196,919,243	(531,934,635)
Intereses cobrados	1,424,836,336	1,478,427,929
Intereses pagados	(656,219,571)	(903,099,559)
Otros pasivos	130,722,984	210,204,540
Flujos netos de efectivo provistos (usados) en las actividades de operación	<u>15,865,640,462</u>	<u>(9,458,603,623)</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión		
Disminución en inversiones instrumentos financieros	38,432,852	450,249,362
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	(8,404,577)	(2,690,841)
Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de inversión	<u>30,028,275</u>	<u>447,558,521</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento		
Nuevas operaciones	(20,466,834,644)	17,623,390,834
Cancelaciones de operaciones	5,599,807,020	(8,712,675,100)
Flujos netos de efectivo (usados) provistos en las actividades de financiamiento	<u>(14,867,027,624)</u>	<u>8,910,715,734</u>
(Disminución) aumento neto del efectivo en el año	1,028,641,113	(100,329,368)
Efectivo al inicio del año	1,220,935,978	936,992,881
Efectivo al final del año	<u>2,249,577,091</u>	<u>836,663,513</u>



Javier Sancho
Representante legal



Karina Meza Mora
Contadora



Guillermo Sanabria
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad(a) Operaciones

BAC San José Leasing, S.A. (la Compañía), fue organizada como sociedad anónima de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica en marzo de 1987, bajo el nombre Arrendamientos Financieros San José, S.A.

La actividad principal de la Compañía es el arrendamiento de vehículos y maquinaria, bienes muebles entre ellos mobiliario y equipo electrónico. Sus productos son ofrecidos en las sucursales del Banco BAC San José S.A.

BAC San José Leasing, S.A. es una entidad propiedad total de Corporación Tenedora BAC Credomatic, S.A.

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

Al 30 de setiembre de 2014, el número de colaboradores es de 22 (25 en el 2013). El domicilio legal de la Compañía es en San José, entre Avenida tres y cinco. Su información electrónica puede ser accesada a través de la dirección electrónica www.bac.net.

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

(c) 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

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en forma neta en el estado de resultados.

La paridad del colón con el dólar estadounidense se determina en un mercado cambiario libre bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2014, ese tipo de cambio se estableció en ¢534,02 y ¢545,52 por US\$1,00 (¢493,51 y ¢505,57 en el 2013) para la compra y venta de divisas, respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2014 y 2013, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de compra de ¢534,02 y ¢493,51 respectivamente.

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos en moneda extranjera, al 30 de setiembre se generaron ganancias netas por diferencias cambiarias por ¢1.310.827.700 en el 2014 (pérdida por un monto de ¢191.608.128 en el 2013).

(d) Base de medición

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

(e) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía.

i. Clasificación

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

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

Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, ni se van a mantener hasta su vencimiento.

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que la Compañía tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento.

ii. Reconocimiento

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

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

iii. Medición

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

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

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

iv. Principios de medición del valor razonable

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

Posterior a la medición inicial, todas las inversiones disponibles para la venta son medidas a su valor razonable. Este valor se determina mediante la aplicación del Vector de Precios suministrado por el Proveedor Integral de Precios Centroamérica S.A. (PIPICA), el cual ha sido aprobado por la Superintendencia General de Valores

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

v. *Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores*

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

(f) Disponibilidades

Las disponibilidades corresponden a depósitos mantenidos con bancos, los cuales no están sujetos a importantes riesgos de cambios en el valor y son mantenidos para solventar compromisos de efectivo de corto plazo más que para propósitos de inversión y otros.

(g) Inversiones en instrumentos financieros

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

(h) Cartera de crédito

La cartera de crédito corresponde a contratos por arrendamiento originados por la Compañía, los cuales representan el valor presente de los pagos futuros que se recibirán por concepto de esos contratos.

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

(i) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

La estimación para cuentas de cobro dudoso se basa en la evaluación periódica del nivel de cobrabilidad de los saldos que representan la cartera de cuentas por cobrar por operaciones de arrendamiento, la evaluación considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, la experiencia previa, la estructura de la cartera y la capacidad de pago de sus clientes.

La Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

(j) Inmueble, mobiliario y equipo*i. Activos propios*

Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

ii. Activos arrendados

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

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

Propiedades adquiridas por la Compañía, clasificadas como alquileres, se registran al costo menos cualquier pérdida por deterioro.

iii. Desembolsos posteriores

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

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

iv. Depreciación

La depreciación y amortización se cargan a las operaciones, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Edificio	50 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	5 años
Vehículos de alquiler	3 años
Mejoras a la propiedad	5 años

*(k) Activos intangibles**i. Otros activos intangibles*

Otros activos intangibles adquiridos por la Compañía 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 las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Programa de cómputo	3 años
---------------------	--------

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

(l) Operaciones de arrendamiento financiero

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

Las operaciones de arrendamiento consisten principalmente en el arrendamiento de autos y equipos, los cuales tienen un período de vencimiento entre 18 y 96 meses.

Al 30 de setiembre de 2014 y 2013, la Compañía mantiene registrados dentro de la cartera de crédito contratos de arrendamiento que, para efectos tributarios son considerados como arrendamientos operativos en función financiera, de acuerdo al decreto No. 32876-H (artículo 3, emitido en febrero de 2006). Este decreto al igual que el decreto No. 30389-H de mayo de 2002, establece la posibilidad de realizar una conciliación para efectos tributarios, en el sentido de que aunque contablemente las empresas deberán manejarse con lo establecido en la NIC 17, este tratamiento contable no tendrá incidencia en materia tributaria, siempre y cuando la conciliación que se haga cumpla con las disposiciones de calificación de los arrendamientos establecidos en el decreto supracitado.

(m) Deterioro de activo no financieros

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

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en 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.

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 mismo se reversa a través del estado de resultados o de patrimonio según sea el caso.

(n) Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado. La Compañía realiza avalúos periódicos para mantener el valor de mercado de estos bienes actualizado. La Administración considera prudente mantener una reserva para reconocer los riesgos asociados con la valuación de mercado de los bienes que no han podido ser vendidos, la cual se registra contra los resultados de operaciones

(o) Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

(p) Provisiones

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

(q) Reserva patrimonial

De conformidad con la legislación costarricense, la Compañía, asigna el 5% de la utilidad neta para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital acciones.

(r) Impuesto sobre la renta

i. Corriente

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

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. Diferido

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

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

(s) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Ingreso y gasto por intereses

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

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

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

iii. Ingreso neto sobre instrumentos financieros

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

(t) 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

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(u) Uso de estimaciones

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

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

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

- Medición del valor razonable - nota 25
- Deterioro de activos no financieros - nota 1 (m)
- Estimación para cartera de crédito - nota 2

(2) Administración de riesgos financieros

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

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

A continuación se detalla la forma en que la Compañía 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

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores. El máximo riesgo de crédito y las inversiones en valores se encuentran representados por el monto de los activos del balance.

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

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

A la fecha del balance general no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero. Al 30 de setiembre de 2014 y 2013, los 20 clientes o grupos más importantes tienen préstamos por un monto de ¢5.876.129.366 y ¢12.311.086.227 respectivamente.

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

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

La Compañía clasifica su cartera según política interna en la cual determina la estimación por tipo de clientes y por rango de estimación de mora. Al 30 de setiembre de 2014 la cartera clasificada con estimación se detalla como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Clasificación interna		
1 Excelente calidad	¢ -	53,815,311
2 Muy buena calidad	3,908,914,121	7,383,704,577
3 Calidad buena	4,707,778,768	6,698,035,585
4 Calidad promedio	939,227,053	2,850,090,354
5 Bajo observación	205,823,525	1,054,614,819
6 Marginal	46,678,752	9,705,718
Subtotal	9,808,422,219	18,049,966,364
Rango por mora:		
Cartera al día	3,770,636,134	10,665,713,734
Cartera de 1 a 30 días	70,356,259	93,641,831
Cartera de 31 a 60 días	3,668,520	10,486,002
Cartera de 61 a 90 días	17,669,841	12,031,754
Subtotal	3,862,330,754	10,781,873,321
Cartera de crédito bruta	13,670,752,973	28,831,839,685
Estimación por deterioro	(45,793,817)	(127,004,798)
Cartera de crédito neta	13,624,959,156	28,704,834,887
Productos por cobrar	61,708,656	230,173,593
	¢ 13,686,667,812	28,935,008,480

Préstamos reestructurados

Durante el año 2014 y 2013, la Compañía no reestructuró ninguna operación de préstamos.

Estimación para préstamos incobrables

Para el 2014 y 2013 el cálculo de la estimación se basa solamente en la morosidad de la operación.

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para efectos del cálculo de la estimación, los arrendamientos fueron categorizados en cuatro grupos:

1. Arrendamiento empresas
2. Arrendamiento pequeña empresa
3. Arrendamiento auto personas
4. Arrendamiento de mediana empresa

Para los arrendamientos empresas y arrendamiento mediana empresas, se le asigna al deudor la calificación interna del Grupo basada en:

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

Al 30 de setiembre, se utiliza la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos de empresas y mediana empresa:

CRR	Año 2014	Año 2013
	Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
1	0.00%	0.00%
2	0.25%	0.40%
3	0.30%	0.50%
4	0.35%	0.90%
5	1.80%	1.60%
6	6.80%	6.90%
7	24.90%	46.20%
8	56.80%	71.55%
9	100.00%	100.00%

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre, se utiliza la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos de pequeña empresa:

CRR	Rango mora	Año 2014	Año 2013
		Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
2	Al día	0.10%	0.15%
3	1-30	2.80%	3.30%
4	31-60	8.05%	11.95%
6	61-90	12.80%	24.45%
7	91-120	22.05%	37.40%
7	121-150	35.40%	68.15%
8	151-180	60.25%	81.90%
9	180+	100.00%	100.00%

Al 30 de setiembre, se utiliza la siguiente tabla para el cálculo de la estimación de la cartera de arrendamientos auto personas:

CRR	Rango mora	Año 2014	Año 2013
		Porcentaje de estimación	Porcentaje de estimación
2	Al día	0.05%	0.05%
3	1-30	4.95%	3.50%
4	31-60	23.85%	18.25%
6	61-90	39.95%	33.55%
7	91-120	55.75%	48.65%
7	121-150	80.95%	76.20%
8	151-180	98.20%	94.95%
9	180+	100.00%	100.00%

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

a) Cartera de préstamos por sector

Al 30 de setiembre de 2014 y 2013, la cartera de préstamos corresponde en su totalidad a operaciones en arrendamientos financieros, la cual se encuentra clasificada dentro de la actividad económica de servicios.

b) Arrendamientos financieros

El saldo de los arrendamientos financieros está compuesto de la siguiente forma:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Cartera total	¢ 13,670,752,973	28,831,839,685
Productos por cobrar	61,708,656	230,173,593
Total cartera bruta	13,732,461,629	29,062,013,278
Menos:		
Estimación por incobrables	(45,793,817)	(127,004,798)
Total cartera neta	13,686,667,812	28,935,008,480
Menos:		
Intereses diferidos	(888,401,541)	(782,063,471)
	¢ 12,798,266,271	28,152,945,009

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

Al 30 de setiembre de 2014 y 2013, la Compañía mantiene préstamos morosos y vencidos, por la suma de ¢91.694.620 y ¢116.159.587, respectivamente; sobre los que se reconocen intereses.

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Al día	¢ 13,579,058,353	28,715,680,098
De 1-30 días	70,356,259	93,641,831
De 31-60 días	3,668,520	10,486,002
De 61-90 días	17,669,841	12,031,754
	¢ 13,670,752,973	28,831,839,685

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

d) Cartera de préstamos por recuperación

El detalle de las recuperaciones de los arrendamientos financieros es como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto	15,933,609,063	33,974,780,252
Ingreso por intereses no devengado	(2,262,856,090)	(5,142,940,567)
Cuentas por cobrar por arrendamiento, neto	¢ 13,670,752,973	28,831,839,685
	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Recuperaciones:		
Cuentas por cobrar por arrendamientos, neto		
A menos de 1 año	¢ -	602,387,945
De 1 a 5 años	10,123,306,650	19,130,538,001
Más de 5 años	3,547,446,323	9,098,913,739
	¢ 13,670,752,973	28,831,839,685
	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Cuentas por cobrar por arrendamiento, bruto (incluye el ingreso por intereses no devengado):		
A menos de 1 año	¢ -	628,744,934
De 1 a 5 años	11,614,733,601	22,157,477,408
Más de 5 años	4,318,875,462	11,188,557,910
	15,933,609,063	33,974,780,252

Al 30 de setiembre de 2014 y 2013, la Compañía ha otorgado préstamos a otras compañías relacionadas por la suma de ¢1.149.593.106 (¢3.885.365.480 en el 2013) (véase nota 4).

La Compañía clasifica como vencidos y morosos aquellos arrendamientos que no hayan realizado pagos a capital o intereses por 1 día después de la fecha acordada.

Al 30 de setiembre de 2014 y 2013, las tasas de interés anual que devengaban los préstamos oscilaban entre 4,90% y 12,53 % en US dólares (3,15% y 17,25% en el 2013). Entre un 7,50% y 19,00% en colones (8,90% y 26,06% en el 2013).

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

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

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Saldo al inicio	¢ 116,404,077	67,493,270
Más:		
Gasto por estimación	84,844,456	60,604,037
Disminución de gasto por estimación	(103,912,870)	(2,419,700)
Diferencias de cambio	(51,541,846)	1,327,191
Saldo final	¢ <u>45,793,817</u>	<u>127,004,798</u>

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere al riesgo de que la entidad encuentre dificultades para atender sus obligaciones financieras cuando estas sean exigibles. Para administrar este riesgo se realizan mediciones que le permiten a la administración gestionar la liquidez considerando la estructura de vencimientos, recuperaciones y el comportamiento de activos y pasivos en el tiempo. El riesgo de liquidez se mide a través de la construcción de calces de plazos. Los calces se elaboran considerando la recuperación y vencimiento de activos y vencimiento de pasivos.

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2014, el calce de plazos se detalla a continuación:

Moneda nacional		Días						
		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos								
Disponibilidades	¢	90,326,396	-	-	-	-	-	90,326,396
Cartera de créditos		18,805,338	14,027,856	14,171,666	42,536,093	83,769,133	726,584,917	899,895,003
		<u>109,131,734</u>	<u>14,027,856</u>	<u>14,171,666</u>	<u>42,536,093</u>	<u>83,769,133</u>	<u>726,584,917</u>	<u>990,221,399</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público		236,958,056	-	-	-	-	-	236,958,056
Obligaciones con entidades financieras		-	5,000,000,000	-	-	-	-	5,000,000,000
		<u>236,958,056</u>	<u>5,000,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,236,958,056</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>(127,826,322)</u>	<u>(4,985,972,144)</u>	<u>14,171,666</u>	<u>42,536,093</u>	<u>83,769,133</u>	<u>726,584,917</u>	<u>(4,246,736,657)</u>
Moneda extranjera		Días						
		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos								
Disponibilidades	¢	2,159,250,695	-	-	-	-	-	2,159,250,695
Inversiones		21,348,257	267,010,000	-	-	229,628,423	160,206,000	678,192,680
Cartera de créditos		245,247,168	215,139,340	222,148,683	641,822,735	1,416,707,959	10,091,500,741	12,832,566,626
		<u>2,425,846,120</u>	<u>482,149,340</u>	<u>222,148,683</u>	<u>641,822,735</u>	<u>1,646,336,382</u>	<u>10,251,706,741</u>	<u>15,670,010,001</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>2,425,846,120</u>	<u>482,149,340</u>	<u>222,148,683</u>	<u>641,822,735</u>	<u>1,646,336,382</u>	<u>10,251,706,741</u>	<u>15,670,010,001</u>
Total brecha consolidada en moneda local	¢	<u>2,298,019,798</u>	<u>(4,503,822,804)</u>	<u>236,320,349</u>	<u>684,358,828</u>	<u>1,730,105,515</u>	<u>10,978,291,658</u>	<u>11,423,273,344</u>

(Continúa)

BAC San José Leasing S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2013, el calce de plazos se detalla a continuación:

Moneda nacional		Días						
		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos								
Disponibilidades	¢	56,896,388	-	-	-	-	-	56,896,388
Inversiones		2,108,333	-	-	-	-	51,094,500	53,202,833
Cartera de créditos		14,500,010	8,980,267	7,785,044	23,969,365	41,422,628	198,179,397	294,836,711
		<u>73,504,731</u>	<u>8,980,267</u>	<u>7,785,044</u>	<u>23,969,365</u>	<u>41,422,628</u>	<u>249,273,897</u>	<u>404,935,932</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público		579,905,081	-	-	-	-	-	579,905,081
Obligaciones con entidades financieras		-	5,000,000,000	-	-	-	-	5,000,000,000
Cargos por pagar		33,578,483	-	-	-	-	-	33,578,483
		<u>613,483,564</u>	<u>5,000,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,613,483,564</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>(539,978,833)</u>	<u>(4,991,019,733)</u>	<u>7,785,044</u>	<u>23,969,365</u>	<u>41,422,628</u>	<u>249,273,897</u>	<u>(5,208,547,632)</u>
Moneda extranjera		Días						
		1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos								
Disponibilidades	¢	779,767,125	-	-	-	-	-	779,767,125
Inversiones		10,569,010	506,374,108	-	-	-	148,053,000	664,996,118
Cartera de créditos		671,340,875	483,265,344	466,756,023	1,539,304,539	3,047,240,815	22,559,268,971	28,767,176,567
		<u>1,461,677,010</u>	<u>989,639,452</u>	<u>466,756,023</u>	<u>1,539,304,539</u>	<u>3,047,240,815</u>	<u>22,707,321,971</u>	<u>30,211,939,810</u>
Pasivos								
Obligaciones con entidades financieras		949,570,235	3,420,371,183	5,891,185,402	3,945,644,775	3,292,298,113	-	17,499,069,708
Cargos por pagar		60,174,316	-	-	-	-	-	60,174,316
		<u>1,009,744,551</u>	<u>3,420,371,183</u>	<u>5,891,185,402</u>	<u>3,945,644,775</u>	<u>3,292,298,113</u>	<u>-</u>	<u>17,559,244,024</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>451,932,459</u>	<u>(2,430,731,731)</u>	<u>(5,424,429,379)</u>	<u>(2,406,340,236)</u>	<u>(245,057,298)</u>	<u>22,707,321,971</u>	<u>12,652,695,786</u>
Total brecha consolidada en moneda local	¢	<u>(88,046,374)</u>	<u>(7,421,751,464)</u>	<u>(5,416,644,335)</u>	<u>(2,382,370,871)</u>	<u>(203,634,670)</u>	<u>22,956,595,868</u>	<u>7,444,148,154</u>

(Continúa)

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2014 y 2013 el vencimiento contractual de pasivos financieros se detalla a continuacion:

		Año 2014					
		Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365
Obligaciones con entidades financieras	¢	5,000,000,000	-	5,000,000,000	-	-	-
Intereses - préstamos por pagar		134,040,542	43,767,123	90,273,419	-	-	-
	¢	<u>5,134,040,542</u>	<u>43,767,123</u>	<u>5,090,273,419</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

		Año 2013					
		Saldo	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365
Obligaciones con entidades financieras	¢	22,499,069,708	949,570,235	8,420,371,183	5,891,185,402	3,945,644,775	3,292,298,113
Intereses - préstamos por pagar		443,570,766	100,426,838	141,582,959	58,933,183	94,986,551	47,641,235
	¢	<u>22,942,640,474</u>	<u>1,049,997,073</u>	<u>8,561,954,142</u>	<u>5,950,118,585</u>	<u>4,040,631,326</u>	<u>3,339,939,348</u>

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo asociado a cambios en precios de factores de mercado, tales como tasas de interés, precio de acciones y tipo de cambio, los cuales pueden afectar las utilidades o el valor de las posiciones financieras de la Compañía.

El riesgo de mercado se mide para el balance general y para las carteras de inversión. Para el caso del balance se construye un calce de tasas para revisar el perfil de brechas de ajuste de tasa de interés entre activos y pasivos sensibles a cambios en las tasas de interés

Para el caso de las carteras de inversión, se mide el riesgo de mercado utilizando el estudio de factores de sensibilidad con el fin de medir la exposición de la variación del valor de la cartera ante cambios en las tasas de interés.

La exposición de sensibilidad de la cartera propia de inversiones de la arrendadora y su exposición por brechas de tasas de interés se considera en la medición de riesgo global del grupo financiero, la cual se mantiene dentro de los parámetros autorizados internamente para la medición de riesgo de tasa de interés.

(Continúa)

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre la sensibilidad de la cartera de inversiones se presenta de la siguiente manera:

Sensibilidad de cartera de inversiones

(considera un movimiento paralelo de +200bps para inversiones en colones y +100bps para dólares)

	Año	
	2014	2013
Cartera total (en miles)	670,461	705,522
Exposición de sensibilidad	5,437	8,761
Exposición % de cartera	0.81%	1.24%

La exposición de sensibilidad es el producto del valor de mercado de la cartera multiplicado por la duración modificada promedio de la cartera y multiplicado por un factor de sensibilidad de un 2% para tasas en colones y un 1% para tasas en dólares. Este indicador nos muestra cual sería el impacto que tendría la cartera ante un cambio en las tasas de interés, es decir, la pérdida de valor de la cartera, que está en función de su volumen y la duración modificada promedio ponderado, como medición de sensibilidad al riesgo.

La exposición porcentual es el monto de la exposición de sensibilidad entre el valor de la cartera para expresar porcentualmente el impacto en el valor de la cartera.

(Continúa)

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El calce de tasas de interés al 30 de setiembre de 2014, sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

Moneda nacional		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Cartera de créditos	¢	899,895,002	18,805,338	174,334,365	99,161,070	47,531,878	514,456,672	45,605,679
		<u>899,895,002</u>	<u>18,805,338</u>	<u>174,334,365</u>	<u>99,161,070</u>	<u>47,531,878</u>	<u>514,456,672</u>	<u>45,605,679</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público		236,958,056	236,958,056	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		5,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	-	-
Cargos por pagar		39,321,548	39,321,548	-	-	-	-	-
		<u>5,276,279,604</u>	<u>5,276,279,604</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>(4,376,384,602)</u>	<u>(5,257,474,266)</u>	<u>174,334,365</u>	<u>99,161,070</u>	<u>47,531,878</u>	<u>514,456,672</u>	<u>45,605,679</u>
Moneda extranjera		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	678,192,680	21,348,257	267,010,000	-	229,628,423	160,206,000	-
Cartera de créditos		12,832,566,627	245,247,168	2,339,745,824	623,119,720	1,300,289,004	3,831,230,035	4,492,934,876
		<u>13,510,759,307</u>	<u>266,595,425</u>	<u>2,606,755,824</u>	<u>623,119,720</u>	<u>1,529,917,427</u>	<u>3,991,436,035</u>	<u>4,492,934,876</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>13,510,759,307</u>	<u>266,595,425</u>	<u>2,606,755,824</u>	<u>623,119,720</u>	<u>1,529,917,427</u>	<u>3,991,436,035</u>	<u>4,492,934,876</u>

(Continúa)

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El calce de tasas de interés al 30 de setiembre de 2013, sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

Moneda nacional	Días						
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	53,202,833	2,108,333	-	-	-	51,094,500	-
Cártera de crédito	¢ 294,836,673	14,499,974	186,097,969	92,986,014	1,252,693	2	21
	<u>348,039,506</u>	<u>16,608,307</u>	<u>186,097,969</u>	<u>92,986,014</u>	<u>1,252,693</u>	<u>51,094,502</u>	<u>21</u>
Pasivos							
Obligaciones con el público	579,905,081	579,905,081	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	5,000,000,000	5,000,000,000	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	33,578,483	33,578,483	-	-	-	-	-
	<u>5,613,483,564</u>	<u>5,613,483,564</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>(5,265,444,058)</u>	<u>(5,596,875,257)</u>	<u>186,097,969</u>	<u>92,986,014</u>	<u>1,252,693</u>	<u>51,094,502</u>	<u>21</u>
Moneda extranjera	Días						
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	¢ 664,996,118	10,569,010	506,374,108	-	-	148,053,000	-
Cártera de crédito	28,767,176,605	677,534,914	9,124,989,650	972,281,334	2,136,561,721	5,594,101,561	10,261,707,425
	<u>29,432,172,723</u>	<u>688,103,924</u>	<u>9,631,363,758</u>	<u>972,281,334</u>	<u>2,136,561,721</u>	<u>5,742,154,561</u>	<u>10,261,707,425</u>
Pasivos							
Obligaciones con entidades financieras	17,499,069,708	11,083,439,708	4,935,100,000	1,480,530,000	-	-	-
Cargos por pagar	60,174,316	60,174,316	-	-	-	-	-
	<u>17,559,244,024</u>	<u>11,143,614,024</u>	<u>4,935,100,000</u>	<u>1,480,530,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>11,872,928,699</u>	<u>(10,455,510,100)</u>	<u>4,696,263,758</u>	<u>(508,248,666)</u>	<u>2,136,561,721</u>	<u>5,742,154,561</u>	<u>10,261,707,425</u>

(Continúa)

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo de tipo de cambio

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

La posición neta en moneda extranjera se mide como la diferencia entre activos y pasivos en moneda extranjera.

La entidad 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 adversas en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados. La Administración lleva un control diario de la posición en moneda extranjera.

La exposición de riesgo cambiario de la arrendadora se considera en la medición global de grupo financiero, la cual se mantiene dentro de los parámetros autorizados internamente para la medición de riesgo cambiario.

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Posición neta en moneda extranjera		
Posición neta en miles US\$	25,314	20,893
Patrimonio en miles US\$	20,368	14,404
Posición como % del patrimonio	124%	145%
Impacto de sensibilidad sobre patrimonio		
Factor de sensibilidad : Apreciación 5%	-6.21%	-7.25%
Factor de sensibilidad : Apreciación 10%	-12.43%	-14.51%

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

		Al 30 de setiembre de	
		2014	2013
Activos	US\$	38,584,097	69,074,864
Pasivos		13,270,093	48,181,953
Posición neta	US\$	25,314,004	20,892,910

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Riesgo operativo

BAC San José Leasing, define riesgo operativo como el riesgo de impactos negativos (monetario o no) resultantes de procesos internos inadecuados o fallidos, la gente que los ejecuta, las tecnologías de información utilizadas o eventos externos y ponga en riesgo el cumplimiento de los siguientes objetivos:

- i. Salvaguarda de activos: Amenazas que puedan producir pérdidas monetarias debidas a fallas en procesos, tecnologías de información, gente o por eventos externos (errores o fraudes);
- ii. Cumplimiento de requerimientos de clientes: Amenazas que puedan producir reprocesos (correcciones o repeticiones parciales o totales de un proceso que implican costo o tiempo de personal) debidos a fallas en procesos, tecnologías de información, gente o por eventos externos.
- iii. Cumplimiento regulatorio: Amenazas que puedan producir incumplimiento de cualquier regulación o ley que nos aplique.
- iv. Revelación financiera: Amenazas que puedan hacer que los registros contables sean inexactos.
- v. Continuidad de negocio: Amenazas que puedan interrumpir las operaciones y prestación de los servicios

BAC San José Leasing, cuenta con una Política para la Administración de Riesgos Operativos, la cual fue aprobada por la Junta Directiva y su marco general sigue cuatro principios administrativos centrales:

- i. Propiedad descentralizada de los riesgos con responsabilidad de cada unidad funcional y responsabilidad final de la alta gerencia.
- ii. Coordinación, apoyo y seguimiento general por parte Departamento de Gestión de Riesgos Operativos.
- iii. Supervisión independiente del Comité de Riesgos Operativos, con la participación de directores.
- iv. Evaluación independiente de la Auditoría Interna.

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Para la gestión de riesgos operativos implementó el siguiente proceso:

- i. Identificación, evaluación y monitoreo de riesgos operativos: Consiste en identificar de manera exhaustiva los riesgos operativos, se evalúa la vulnerabilidad “probabilidad” y severidad de cada uno de ellos siguiendo los estándares establecidos por el Grupo y se definen indicadores de monitoreo de riesgo operativo para los riesgos principales.
- ii. Definición e implementación de planes de mitigación: Para los riesgos que superan el apetito de riesgo de la organización (riesgos principales) se establecen planes de mitigación a los cuales se les da seguimiento periódico.
- iii. Reporte de incidentes (eventos de riesgo materializados): Todas las unidades funcionales reportan incidentes de riesgos operativos ocurridos en sus áreas, para esto se tienen estándares y plazos definidos. Dentro de los datos que las áreas reportan están los siguientes: montos de pérdidas o de exposición, descripción del incidente, causas y medidas correctivas. Esta información forma parte de la base de datos de incidentes que se utilizará para realizar estimaciones de pérdidas esperadas y no esperadas por riesgo operativo.
- iv. Validación y Evaluación de controles: El Área de Gestión de Riesgos Operativos valida la implementación de controles de acuerdo con el plan de mitigación establecido. Posteriormente se evaluará la efectividad de sus controles asociados con los riesgos principales y se establecerán planes de cierre de brechas para los casos en los que la efectividad de los controles no sea la adecuada. Esta etapa está en proceso de implementación.
- v. Gestión del ambiente de control: esta etapa consiste en que todos los colaboradores de cada unidad funcional completan una encuesta en la que se evalúan varios aspectos de su ambiente interno: liderazgo y metodología, colaboradores y comunicación, responsabilidad y refuerzos así como administración de riesgo. De acuerdo con el resultado de la encuesta, se establecen planes para cierres de brechas de aquellos aspectos que cada Unidad Funcional deban mejorar.

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- vi. Generación de reportes: Mensualmente el Departamento de Gestión de Riesgos Operativos genera reportes de incidentes de pérdida por riesgo operativo, reportes de avances de implementación en planes de mitigación, así como avances en el cierre de brechas en ambiente de control. También se realiza una evaluación de gestión de riesgos operativos para cada Unidad Funcional. Estos reportes son remitidos al Comité Integral de Riesgos, analizados en el Comité de Riesgos Operativos, presentados periódicamente a la Junta Directiva.

Administración del capital

La entidad cuenta con áreas especializadas en riesgo en las cuales se realiza la medición, reporte y seguimiento de indicadores de normativa prudencial, que para efectos locales se miden a través de las disposiciones regulatorias de cada entidad, según su normativa aplicable.

En el caso de la suficiencia de capital, se realiza un seguimiento y monitoreo continuo para asegurar que la entidad cuenta con niveles adecuados de capital que contribuyan al cumplimiento en todo momento con los requerimientos de capital regulatorio cuando se consideran en el cálculo de suficiencia de grupo financiero.

La política del grupo financiero es mantener una base de capital sólida, que inspire la confianza de los accionistas y sus clientes, y que permita continuar con el desarrollo futuro del negocio exitosamente.

El detalle del capital base regulatorio se presenta como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Capital base		
Capital primario		
Capital pagado ordinario	¢ 1,729,154,000	1,729,154,000
Capital adicional pagado	2,000,025	2,000,025
Reserva legal	347,228,265	347,228,265
	<u>2,078,382,290</u>	<u>2,078,382,290</u>
Capital secundario (máximo 100% del capital primario)		
Resultados acumulados períodos anteriores	5,476,001,382	3,650,119,328
Resultado del período menos deducciones de ley	3,263,684,071	1,266,751,533
	<u>2,078,382,290</u>	<u>2,078,382,290</u>
Capital base regulatorio	¢ <u>4,156,764,580</u>	<u>4,156,764,580</u>

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(3) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre de 2014 y 2013, las inversiones en instrumentos financieros por la suma de ¢670.460.674 y ¢705.521.823 y se encuentran dadas en garantía por operaciones de reporto tripartito.

(4) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Activos:		
Disponibilidades	¢ 2,249,577,091	836,663,513
Créditos	1,149,593,106	3,885,365,480
Cuentas por cobrar diversas	31,673,038	24,516,035
Productos por cobrar	2,635,720	5,614,491
Total activos	¢ <u>3,433,478,955</u>	<u>4,752,159,519</u>
Pasivos:		
Cuentas por pagar diversas	¢ 660,709,307	86,682,870
Total pasivos	¢ <u>660,709,307</u>	<u>86,682,870</u>
Ingresos:		
Por intereses	¢ 336,465,789	355,386,979
Alquileres	393,378,019	346,475,642
Seguros	19,016,218	22,125,469
Comisiones por servicios	1,152,852,965	851,376,679
Total ingresos	¢ <u>1,901,712,990</u>	<u>1,575,364,769</u>
Gastos:		
Comisiones bancarias	¢ 931,668	755,700
Otras obligaciones financieras	-	5,806
Otros gastos	184,770,569	150,106,298
Total gastos	¢ <u>185,702,237</u>	<u>150,867,804</u>

Durante el año terminado al 30 de setiembre de 2014, el total de beneficios pagados a la gerencia, directores y principales ejecutivos es de ¢4.047.861 (¢3.726.917 en el 2013).

Durante el año terminado al 30 de setiembre de 2014, el total de aportes de la operadoras de pensiones de los empleados fue de ¢8.691.072 (¢7.657.676 en el 2013).

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(5) Otras cuentas por cobrar

Al 30 de setiembre, las otras cuentas por cobrar se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Anticipo a proveedores	¢ 1,388,698,969	531,395,590
Cuentas por cobrar a clientes	379,507,930	275,450,719
Otras cuentas por cobrar	22,800,478	33,303,550
	¢ <u>1,791,007,377</u>	<u>840,149,859</u>

(6) Bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a vehículos y equipos comprados por la arrendadora que se encuentran en el proceso de formalización del contrato de arrendamiento, así como aquellos vehículos y equipos que corresponden a contratos vencidos en los cuales los clientes decidieron no ejecutar la opción de compra; originando un activo mantenido para la venta o bien para ser utilizado en un nuevo contrato de arrendamiento.

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Bienes adquiridos para operaciones de arrendamiento	¢ 3,009,030,655	2,810,104,643
Bienes adjudicados y mantenidos para la venta	112,371,767	16,793,769
Bienes en tránsito	37,814,554	101,781,986
Bienes adquiridos o producidos para la venta	44,141,826	-
Estimación para valuación de bienes realizables	(36,534,978)	(5,184,323)
	¢ <u>3,166,823,824</u>	<u>2,923,496,075</u>

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(7) Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

		Año 2014			
		Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Total
Costo:					
Saldo al 31 de diciembre de 2013	¢	1,113,150,106	1,157,882,146	75,480,630	2,346,512,882
Adiciones		-	-	8,404,576	8,404,576
Saldo al 30 de setiembre de 2014		1,113,150,106	1,157,882,146	83,885,206	2,354,917,458
Depreciación acumulada y deterioro:					
Saldo al 31 de diciembre de 2013		-	185,954,354	59,798,660	245,753,014
Gasto por depreciación		-	17,368,232	4,394,213	21,762,445
Saldo al 30 de setiembre de 2014		-	203,322,586	64,192,873	267,515,459
Saldo, netos:					
Saldo al 30 de setiembre de 2014	¢	1,113,150,106	954,559,560	19,692,333	2,087,401,999

		Año 2013			
		Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Total
Costo:					
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢	1,113,150,106	1,157,882,146	71,864,263	2,342,896,515
Adiciones		-	-	2,690,841	2,690,841
Saldo al 30 de setiembre de 2013		1,113,150,106	1,157,882,146	74,555,104	2,345,587,356
Depreciación acumulada y deterioro:					
Saldo al 31 de diciembre de 2012		-	162,796,711	54,669,622	217,466,333
Gasto por depreciación		-	17,368,233	3,821,463	21,189,696
Saldo al 30 de setiembre de 2013		-	180,164,944	58,491,085	238,656,029
Saldos, netos:					
Saldo al 30 de setiembre de 2013	¢	1,113,150,106	977,717,202	16,064,019	2,106,931,327

(8) Activos intangibles

El activo intangible neto correspondiente a sistemas de cómputo que mantiene la Compañía, se detallan como sigue:

		Al 30 de setiembre de	
		2014	2013
Costo:			
Saldo al inicio	¢	198,766,580	182,970,343
Adiciones		26,627,063	13,184,458
Saldo al final		225,393,643	196,154,801
Amortización acumulada y deterioro:			
Saldo al inicio		177,398,349	170,779,958
Gasto por amortización		10,389,779	4,285,183
Saldo al final		187,788,128	175,065,141
Saldo neto	¢	37,605,515	21,089,660

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(9) Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades corresponden a préstamos otorgados por entidades financieras tanto relacionadas como no relacionadas del exterior y del país.

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Entidades financieras del exterior	¢ -	1,480,530,000
Entidades financieras del país	5,000,000,000	21,018,539,708
Cargos financieros por pagar	39,321,548	93,752,799
	¢ <u>5,039,321,548</u>	<u>22,592,822,507</u>

Al 30 de setiembre 2014, el vencimiento de las obligaciones con entidades financieras, es a menos de un año, las cuales están denominadas en colones y mantienen tasas del 10,65%.

Al 30 de setiembre 2013, el vencimiento de las obligaciones con entidades financieras, es a menos de un año, las cuales están denominadas en colones y en US dólares, y mantienen tasas variables del 9,00% para colones y en US dólares entre el 2,79% y el 5,02%.

a) Vencimiento de préstamos por pagar

El vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

	Al 30 de setiembre de 2014		
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Total
Menos de 1 año	¢ <u>-</u>	<u>5,039,321,548</u>	<u>5,039,321,548</u>
	Al 30 de setiembre de 2013		
	Entidades financieras del exterior	Entidades financieras del país	Total
Menos de 1 año	¢ <u>1,540,704,316</u>	<u>21,052,118,191</u>	<u>22,592,822,507</u>

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(10) Contratos por reportos tripartitos

La Compañía capta fondos mediante contratos de venta de instrumentos financieros, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado. Las recompras se detallan como siguen:

Al 30 de setiembre de 2014				
Instrumento y Emisor	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de vencimiento	Precio de reporto tripartito
Título de propiedad emitido por el gobierno de Costa Rica	¢ 267,698,886	236,958,056	03/11/2014	239,697,255
	¢ 267,698,886	236,958,056		239,697,255
Al 30 de setiembre de 2013				
Instrumento y Emisor	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de vencimiento	Precio de reporto tripartito
Título de propiedad emitido por el gobierno de Costa Rica	¢ 494,635,203	444,163,922	03/10/2013	445,731,834
Título de propiedad emitido por el gobierno de Costa Rica	159,792,122	135,741,159	21/10/2013	136,266,665
	¢ 654,427,325	579,905,081		581,998,499

(11) Impuesto sobre la renta

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

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Impuesto sobre la renta diferido	492,094,784	392,110,207
Disminución impuesto sobre la renta	(643,530,635)	(27,342,802)
	¢ (151,435,851)	364,767,405

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

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

		Al 30 de setiembre de	
		2014	2013
Impuesto sobre la renta esperado	¢	933,674,465	489,455,681
Mas:			
Gastos no deducibles		(165,945,267)	396,639,404
Menos:			
Ingresos no gravables		(7,430,284)	(7,296,633)
Otras diferencias permanentes		(911,734,765)	(514,031,047)
Impuesto sobre la renta	¢	<u>(151,435,851)</u>	<u>364,767,405</u>

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

El impuesto de renta diferido al 30 de setiembre de 2014 y 2013, es atribuible a lo siguiente:

		Año 2014		
		Activo	Pasivo	Neto
Estimaciones	¢	13,738,145	-	13,738,145
Valuación de inversiones		-	1,777,694	(1,777,694)
Arrendamientos		-	638,188,926	(638,188,926)
Provisiones		3,893,787	-	3,893,787
	¢	<u>17,631,932</u>	<u>639,966,620</u>	<u>(622,334,688)</u>
Año 2013				
		Activo	Pasivo	Neto
Estimaciones	¢	38,101,440	-	38,101,440
Valuación de inversiones		14,117	744,909	(730,792)
Arrendamientos		-	723,980,462	(723,980,462)
Provisiones		5,313,843	-	5,313,843
	¢	<u>43,429,400</u>	<u>724,725,371</u>	<u>(681,295,971)</u>

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

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 30 de setiembre de 2014				
	31 de diciembre de 2013	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de setiembre de 2014
Estimaciones	¢ 34,921,223	(21,183,078)	-	13,738,145
Valuación de inversiones	(740,646)	-	(1,037,048)	(1,777,694)
Arrendamientos	(810,409,611)	172,220,685	-	(638,188,926)
Provisiones	3,495,541	398,246	-	3,893,787
	¢ <u>(772,733,493)</u>	<u>151,435,853</u>	<u>(1,037,048)</u>	<u>(622,334,688)</u>
Al 30 de setiembre de 2013				
	31 de diciembre de 2012	Incluido en el estado de resultados	Incluido en el patrimonio	30 de setiembre de 2013
Estimaciones	¢ 20,247,981	17,853,459	-	38,101,440
Valuación de inversiones	(643,207)	-	(87,585)	(730,792)
Arrendamientos	(334,155,952)	(389,824,510)	-	(723,980,462)
Provisiones	6,713,171	(1,399,328)	-	5,313,843
	¢ <u>(307,838,007)</u>	<u>(373,370,379)</u>	<u>(87,585)</u>	<u>(681,295,971)</u>

(12) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

			Al 30 de setiembre de	
			2014	2013
Aportes patronales por pagar	¢	8,398,414	7,567,022	
Impuestos retenidos por pagar		1,949,281	2,807,069	
Cuentas por pagar relacionadas		660,709,307	86,682,870	
Vacaciones		12,979,290	10,772,803	
Aguinaldo		20,943,144	18,503,386	
Depósitos en garantía		189,898,665	307,362,682	
Proveedores		4,824,831,430	4,646,453,727	
Otras cuentas por pagar		1,319,925,263	423,471,690	
	¢	<u>7,039,634,794</u>	<u>5,503,621,249</u>	

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(13) PatrimonioCapital social

Al 30 de setiembre de 2014 y 2013, el capital social está representado por 17.291.540 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢100 cada una, para un total de ¢1.729.154.000.

(14) Utilidad básica por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes que asciende a la suma de ¢3.263.684.071 (¢1.266.751.533 en el 2013), y la cantidad promedio de acciones comunes en circulación durante el año que asciende a 17.291.540.

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

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Utilidad neta	¢ 3,263,684,071	1,266,751,533
Utilidad neta disponible para accionistas comunes	3,263,684,071	1,266,751,533
Cantidad promedio de acciones comunes	17,291,540	17,291,540
Utilidad neta por acción básica	¢ 188.7446	73.2585

(15) Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Ingreso por créditos vigentes	¢ 1,123,755,183	1,167,800,062
Ingreso por créditos vencidos	122,580,835	265,286,972
	¢ 1,246,336,018	1,433,087,034

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(16) Ingresos y gastos financieros por diferencias de cambio

El ingreso y gasto financiero por diferencial cambiario se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Ingresos		
Por otras obligaciones financieras	¢ 172,229,086	386,169,647
Por cuentas por pagar y provisiones	5,824,711,250	2,225,493,900
Por disponibilidades	223,572,903	50,073,727
Por inversiones en instrumentos financieros	541,755,653	6,481,707
Por credito vigentes	3,397,749,921	464,432,186
Por credito vencidos y en cobro judicial	901,513,484	250,877,626
Otras cuentas por cobrar	335,297,822	95,292,838
Total de ingresos	<u>11,396,830,119</u>	<u>3,478,821,631</u>
Gastos		
Por obligaciones con el público	237,097,271	-
Por otras obligaciones financieras	1,327,136,386	182,729,295
Por cuentas por pagar y provisiones	6,256,225,025	2,141,722,291
Por disponibilidades	153,383,171	117,770,840
Por inversiones en instrumentos financieros	17,457,808	28,110,138
Por credito vigentes	1,012,809,937	784,062,803
Por credito vencidos y en cobro judicial	777,122,540	307,976,411
Otras cuentas por cobrar	304,770,281	108,057,981
Total de gastos	<u>10,086,002,419</u>	<u>3,670,429,759</u>
Total (gastos) ingresos por diferencial cambiario, neto	¢ <u>1,310,827,700</u>	<u>(191,608,128)</u>

(17) Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Entidades financieras del país	¢ 587,705,530	890,761,964
Entidades financieras del exterior	28,248,767	44,316,248
	<u>¢ 615,954,297</u>	<u>935,078,212</u>

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(18) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Por participación en excedentes de seguros	¢ 107,242,869	187,561,804
Por apertura de contratos	333,791,543	328,626,620
Otras comisiones	202,786,779	179,390,624
	¢ <u>643,821,190</u>	<u>695,579,048</u>

(19) Otros ingresos operativos

Los otros ingresos operativos se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Ingreso por alquiler	¢ 393,378,019	346,475,642
Ingreso por seguros	3,808,224,589	3,266,071,892
Diferencias de cambio	482,128,058	219,822,199
Ingreso por mantenimiento	397,495	367,718
Ingresos diversos	54,633,004	58,496,669
	¢ <u>4,738,761,165</u>	<u>3,891,234,120</u>

(20) Otros gastos operativos

Los otros gastos operativos se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Impuestos municipales y patentes	¢ 17,941,242	27,655,941
Diferencial cambiario (otros activos-pasivos)	835,627,875	164,239,404
Otros gastos operativos	151,280,615	65,430,794
	¢ <u>1,004,849,732</u>	<u>257,326,139</u>

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(21) Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Sueldos y gratificaciones	¢ 242,251,528	213,693,787
Remuneraciones a directivos	3,942,053	2,656,974
Viáticos	1,381,145	457,910
Aguinaldo	20,680,579	17,981,736
Vacaciones	5,548,103	4,669,565
Auxilio de cesantía	2,460,426	13,538,245
Cargas sociales	57,523,293	56,492,441
Refrigerios	174,403	13,167
Fondo de capitalización laboral	7,447,988	-
Capacitación	415,068	517,602
Otros gastos de personal	12,494,316	19,860,560
	¢ <u>354,318,902</u>	<u>329,881,987</u>

(22) Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Gastos por servicios externos	¢ 29,290,897	31,970,500
Gastos de movilidad y comunicaciones	11,728,493	8,311,421
Gasto de seguro	3,545,459,666	3,176,763,354
Gastos de infraestructura	27,935,688	24,001,266
Gastos generales	224,411,205	185,189,246
	¢ <u>3,838,825,949</u>	<u>3,426,235,787</u>

(23) Activos de los fideicomisos

Al 30 de setiembre de 2014 y 2013, los activos de los fideicomisos por la suma de ¢123.746.639.322 y ¢83.158.375.603 respectivamente, corresponden a propiedades que la Compañía tiene en administración en su calidad de fideicomitente; fideicomiso que fue constituido para administrar y custodiar bienes de uso que el Banco BAC San José, S.A. recibió como garantía de préstamos otorgados a terceros.

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(24) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
Custodia de contratos	¢ 269,677,715,985	199,273,840,328
Activos arrendados a terceros	104,731,213,411	93,416,623,424
Activos arrendados a compañías relacionadas	8,253,377,984	6,210,200,060
Depreciación acumulada activos arrendados a terceros	52,634,906,564	43,833,846,400
Depreciación acumulada activos arrendados a compañías relacionadas	3,317,807,136	3,144,986,739
Gasto por depreciación de los activos arrendados	17,526,681,266	15,798,481,643
Depósitos recibidos en garantía	34,318,486,092	28,171,604,771
Arrendamientos financieros	45,726,395,078	41,391,982,843
Depreciación acumulada arrendamientos financieros	23,636,314,627	19,678,961,663
Gasto por depreciación de los arrendamientos financieros	7,302,130,850	5,976,979,810
Activos en garantía fideicomiso	-	83,158,375,603
Intereses diferidos en arrendamientos	2,262,856,090	5,143,101,249
Otras cuentas de orden	20,557,717,427	75,285,965,697
	¢ <u>589,945,602,510</u>	<u>620,484,950,230</u>

(25) Valor razonable

Las siguientes asunciones, en donde fue práctico, fueron efectuadas por la administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance de situación:

(a) Cartera de arrendamientos

El valor razonable de estos préstamos se determinó descontando los flujos de efectivo estimados utilizando tasas que se aproximan a las tasas vigentes de participantes del mercado para nuevos préstamos y ajustadas para reflejar el riesgo inherente de crédito.

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(b) Préstamos por pagar

El valor razonable de los préstamos por pagar con vencimiento de un año o menos, se aproxima a su valor razonable, por su naturaleza a corto plazo. Para los préstamos por pagar a más de un año el valor razonable se estima basándose en las tasas de interés vigentes para deuda con vencimientos similares.

	Al 30 de setiembre de 2014		Al 30 de setiembre de 2013	
	Saldo en libros	Valor razonable	Saldo en libros	Valor razonable
Activos financieros				
Inversiones en valores	¢ 670,460,674	670,460,674	705,521,823	705,521,823
Cartera de crédito	¢ 13,670,752,973	13,912,549,753	28,831,839,685	29,092,123,684
Pasivos financieros				
Obligaciones financieras	¢ 5,000,000,000	5,000,000,000	22,499,069,708	22,499,069,708

(26) Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad presentados por la Compañía se detallan como sigue:

	Al 30 de setiembre de	
	2014	2013
i. Retorno sobre el activo (ROA)	8.32%	5.27%
ii. Retorno sobre el capital (ROE)	26.64%	26.54%
iii. Relación endudamiento y recursos propios (veces)	3 veces	3 veces
iv. Margen financiero	13.79%	1.49%
v. Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio	23.24%	44.98%

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

Cuando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las NIIF se debe informar sobre las normas internacionales que se han dejado de cumplir, y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información.

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 04 de abril de 2013, mediante oficio C.N.S. 1034-08 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 2011; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la Normativa anteriormente señalada.

Como parte de la Normativa, y al aplicar las NIIF vigentes al primero de enero de 2011, 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:

El CONASSIF 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

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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. 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.

c) 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.

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

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

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

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.

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

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

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- g) 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.

- h) 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.

- i) Norma Internacional de Contabilidad No. 34: Información Financiera Intermedia

El Consejo requiere mediante el acuerdo Sugef 31-04 que “en adición a las reglas de comparación de información que dispone la NIC 34, debe agregarse la comparación del Balance General intermedio con el mismo periodo intermedio del ejercicio inmediato anterior”. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

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

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

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

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.

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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.

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.

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

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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

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

m) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

La NIC 40 permite escoger entre el modelo de valor razonable y el modelo de costo, para valorar las propiedades de inversión. La normativa emitida por el Consejo permite únicamente el modelo de valor razonable para valorar este tipo de activos excepto en los casos que no exista clara evidencia que pueda determinarlo.

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

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

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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.

La NIIF 3 revisada, pasó 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.

- o) 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

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

de valoración utilizada para cada tipo de instrumento financiero, incluidas las razones que justifican ese cambio.

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

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.

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

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

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

Esta Norma requiere a una entidad determinar si el incluir los efectos de cambios en riesgo de crédito sobre un pasivo designado como valor razonable a través

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 2018 o posteriormente. Se permite su aplicación anticipada. Esta norma no ha sido adoptada por el Consejo.

q) 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.

r) 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.

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

Esta norma fue aprobada por el Consejo en mayo 2011, proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como los requisitos de medición y uso a través de las NIIF. Esta 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.

t) 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

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

u) 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.

v) 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.

w) CINIIF 14, NIC 19, El Límite de un Activo por Beneficios Definidos, Obligación de Mantener un Nivel Mínimo 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.

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

x) CINIIF 17, Distribuciones de los Propietarios de Activos Distintos al Efectivo

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

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

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

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

y) 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.

BAC San José Leasing, S.A.

Notas a los Estados Financieros

z) CINIIF 19, Cancelación de Pasivos Financieros mediante Instrumentos de Patrimonio

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