

Banco Cathay de Costa Rica S.A.

**Estados financieros
30 de Junio del 2013 y 2012**

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.**Balance General****Al 30 de Junio del 2013 y 2012**

(expresado en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Disponibilidades	3	14,954,180,109	11,753,169,364
Efectivo		642,411,506	489,302,941
Banco Central		12,767,041,874	9,428,552,077
Entidades financieras del país		279,070,875	707,321,345
Entidades financieras del exterior		330,092,718	371,867,214
Otras disponibilidades		935,563,136	756,125,787
Inversiones en instrumentos financieros	4	10,125,937,000	9,785,790,997
Mantenidas para negociar		3,947,689,546	4,246,657,484
Disponibles para la venta		6,091,615,625	5,463,338,533
Productos por cobrar		86,631,829	75,794,980
Cartera de Créditos	5	72,926,346,173	53,948,490,126
Créditos vigentes		67,926,815,840	51,766,234,732
Créditos vencidos		4,734,711,504	2,061,536,330
Créditos en Cobro Judicial		168,205,944	23,525,538
Productos por cobrar		490,679,577	287,782,247
(Estimación por deterioro)	5.7	(394,066,692)	(190,588,721)
Cuentas y comisiones por cobrar		266,907,290	216,910,554
Comisiones por cobrar		44,417,896	6,321,210
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		26,363,116	103,133,636
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	20	422,134	30,181,999
Otras cuentas por cobrar		225,419,335	90,216,411
(Estimación por deterioro)		(29,715,191)	(12,942,702)
Bienes realizables	7	6,612,639	16,531,597
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		19,837,916	19,837,916
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(13,225,277)	(3,306,319)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	951,691,102	723,247,566
Otros activos	9	3,397,467,191	1,707,321,156
Cargos diferidos		477,058,572	306,140,745
Activos Intangibles		1,834,212,653	225,072,796
Otros activos		1,086,195,966	1,176,107,615
TOTAL DE ACTIVOS		102,629,141,504	78,151,461,360

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.**Balance General****Al 30 de Junio del 2013 y 2012**

(expresado en colones sin céntimos)

(continua)

PASIVOS Y PATRIMONIO**PASIVOS**

Obligaciones con el público		69,818,801,799	51,494,647,870
A la vista	10.1	19,056,946,240	14,715,569,100
A Plazo	10.2	49,996,906,639	36,377,293,695
Cargos financieros por pagar		764,948,920	401,785,075
Obligaciones con entidades		20,273,087,344	15,048,569,050
A la vista	11.1	120,026,601	12,004,437
A plazo	11.2	19,776,795,011	14,333,877,062
Otras obligaciones con entidades		218,770,116	633,241,470
Cargos financieros por pagar		157,495,616	69,446,081
Cuentas por pagar y provisiones		1,023,590,863	1,253,165,729
Impuesto sobre la renta diferido	20	9,471,197	3,600,401
Provisiones	12.2	23,618,657	10,780,154
Otras Cuentas por pagar diversas	12.1	990,501,009	1,238,785,174
Otros pasivos		822,011,881	581,269,968
Ingresos diferidos		610,864,460	479,591,786
Estimación por deterioro de créditos contingentes		25,226,655	17,516,424
Otros pasivos		185,920,766	84,161,758
TOTAL DE PASIVOS		91,937,491,887	68,377,652,617

PATRIMONIO


Capital social		9,212,136,348	8,808,850,516
Capital pagado	13.1	9,212,136,348	8,808,850,516
Aportes patrimoniales no capitalizados	13.2	807,043,464	403,285,832
Ajustes al patrimonio		21,190,872	(67,126,531)
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		76,399	76,399
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		11,243,362	(67,202,930)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		9,871,111	-
Reservas patrimoniales	13.4	142,150,843	92,863,653
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		443,584,714	313,327,147
Resultado del período		65,543,376	222,608,126
TOTAL DEL PATRIMONIO		10,691,649,617	9,773,808,743
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		102,629,141,504	78,151,461,360

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.**Balance General****Al 30 de Junio del 2013 y 2012**

(expresado en colones sin céntimos)

(Continúa)

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	25	31,897,072,748	26,913,300,331
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	26.1	16,415,321,947	936,414,383
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		274,960,095	159,704,753
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		16,140,361,852	776,709,630
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		851,511,372,344	640,933,169,186
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	27	851,511,372,344	640,933,169,186


Jimmy Hernández Álvarez
Gerente General
Daniel Salazar Juárez
Contador
German Haug Sevilla
Auditor Interno

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.**Estado de Resultados****Por el período terminado al 30 de Junio del 2013 y 2012**

(expresado en colones sin céntimos)




	<u>NOTA</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	14.1	99,163	74,793
Por inversiones en instrumentos financieros	14.2	227,350,521	179,086,544
Por cartera de créditos	14.3	4,052,679,262	2,579,534,234
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	14.4	-	6,699,621
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar	14.6	55,144,721	30,049,907
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	14.6	48,788,452	14,301
Por otros ingresos financieros	14.5	369,425,725	425,738,178
Total de Ingresos Financieros		4,753,487,844	3,221,197,578
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	15.1	1,517,524,007	881,453,869
Por Obligaciones con Entidades Financieras	15.2	687,592,719	246,823,507
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	14.4	113,922,352	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		-	2,082,820
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		-	682,417
Por otros gastos financieros		118,107	-
Total de Gastos Financieros		2,319,157,185	1,131,042,613
Por estimación de deterioro de activos	5.7	263,975,698	119,587,555
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		27,173,419	52,486,065
RESULTADO FINANCIERO		2,197,528,380	2,023,053,475
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	16.1	289,005,213	267,543,676
Por bienes realizables		15,065,909	-
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		460,292,027	431,214,198
Por otros ingresos operativos	16.2	444,320,168	60,626,241
Total Otros Ingresos de Operación		1,208,683,318	759,384,115
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios	17.1	131,030,424	118,789,830
Por bienes realizables		7,336,571	10,702,240
Por provisiones		113,141,885	51,404,111
Por cambio y arbitraje de divisas		296,120,155	294,316,557
Por otros gastos con partes relacionadas		-	-
Por otros gastos operativos	17.2	286,170,647	73,700,556

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.**Estado de Resultados****Por el período terminado al 30 de Junio del 2013 y 2012**

(expresado en colones sin céntimos)

(continua)

Total Otros Gastos de Operación		833,799,682	548,913,294
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,572,412,016	2,233,524,296
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	18	1,352,449,752	1,110,541,257
Por otros gastos de Administración	19	1,130,815,922	810,550,581
Total Gastos Administrativos		2,483,265,674	1,921,091,838
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		89,146,342	312,432,458
Participaciones sobre la Utilidad		4,465,995	15,621,623
Impuesto sobre la renta	20	19,136,971	74,202,709
RESULTADO DEL PERIODO		65,543,376	222,608,126


Jimmy Hernández Álvarez
Gerente General
Daniel Salazar Juárez
Contador
German Haug Sevilla
Auditor Interno

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Para el período terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero de 2012	8,510,092,516	298,758,000	(30,811,752)	92,863,653	550,151,079	9,421,053,496
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	-	-	(36,314,779)	-		(36,314,779)
Resultado del Período 2011	-	-	-	-	222,608,126	222,608,126
Utilidades trasladadas a aportes patrimoniales	-	236,823,932	-	-	(236,823,932)	-
Traslado de aporte a Capital Social según autorización CONASSIF	298,758,000	(298,758,000)	-	-	-	-
Aportes de Capital Pendientes de Autorización	-	166,461,900	-	-	-	166,461,900
Saldo al 30 de junio del 2012	8,808,850,516	403,285,832	(67,126,531)	92,863,653	535,935,273	9,773,808,743
Atribuidos a los intereses minoritarios						-
Atribuidos a la controladora						-
Saldo al 1 de enero del 2013	9,212,136,348	807,043,464	(21,952,496)	142,150,843	3	10,139,378,162
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	-	-	33,272,257	-	-	33,272,257
Ajuste por valuación de inversiones disponibles restringidas	-	-	9,871,110	-	-	9,871,110
Traslado de Utilidad Periodo 2012 a Utilidades acumuladas	-	-	-	-	443,584,712	443,584,712
Resultado Periodo 2013	-	-	-	-	65,543,376	65,543,376
Saldo al 30 de junio del 2013	9,212,136,348	807,043,464	21,190,872	142,150,843	509,128,090	10,691,649,617


Jimmy Hernández Álvarez
Gerente General


Daniel Salazar Juárez
Contador


German Haug Sevilla
Auditor Interno

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Estado de Flujos de Efectivo
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	65,543,376	222,608,126
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	6,250,545	155,202
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	109,908,204	73,446,312
Pérdidas por otras estimaciones	-	707,674
Pérdidas por otras estimaciones	-	-
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	134,869,452	141,117,410
Depreciaciones y amortizaciones	260,601,013	142,558,912
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Valores Negociables	(1,024,481,845)	428,295,331
Créditos y avances de efectivo	(6,902,207,193)	(9,728,805,113)
Bienes realizables	4,959,479	28,622,905
Otras cuentas por cobrar	179,644,967	(30,470,908)
Otros activos	(670,120,167)	(884,811,642)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	11,895,043,267	4,839,390,062
Otras cuentas por pagar y provisiones	(80,308,482)	213,587,843
Otros pasivos	(319,723,761)	232,432,635
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	3,659,978,855	(4,321,165,250)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	(107,155,602)	(251,402,016)
Venta de inmuebles mobiliario y equipo	-	(581,958)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(107,155,602)	(251,983,974)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	(991,319,351)	7,357,033,382
Aportes de capital recibidos	-	166,461,903
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	(991,319,351)	7,523,495,285


Banco Cathay de Costa Rica, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012

(expresado en colones sin céntimos)

Aumento neto en efectivo y equivalentes	2,561,503,902	2,950,346,061
Efectivo y equivalentes al inicio del año	17,224,927,438	15,138,943,417
Efectivo y equivalentes al final del año	<u>19,786,431,340</u>	<u>18,089,289,478</u>


Jimmy Hernández Álvarez
Gerente General
Daniel Salazar Juárez
Contador
German Haug Sevilla
Auditor Interno

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.

Notas de los Estados Financieros

Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012

(expresado en colones sin céntimos)

1. Organización

Banco Cathay de Costa Rica, S.A. (en adelante el Banco) se encuentra domiciliado en San Pedro de Montes de Oca 300 m este de la Iglesia Católica, San José Costa Rica. Está constituido como una sociedad anónima de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. La sociedad opera como banco privado y forma parte del Sistema Bancario Nacional desde el 22 de enero de 1998 y tiene por objeto realizar todas las actividades bancarias permitidas a la banca privada.

La totalidad de su capital social le pertenece al Grupo de Finanzas Cathay, S.A., (una sociedad anónima organizada de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica, domiciliada en la ciudad de San José, Costa Rica), el cual está debidamente autorizado por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

El Banco está regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, las normas y disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Al 30 de Junio del 2013 el Banco contaba con sus oficinas centrales, ocho sucursales y ocho cajeros automáticos; al 30 de Junio del 2012 contaba con sus oficinas centrales, seis sucursales y seis cajeros automáticos.

La información relevante acerca de la entidad y los servicios prestados se encuentra a disposición en su sitio “web” oficial: www.bancocathay.com.

El personal empleado por el Banco al 30 de Junio del 2013 y 2012 ascendió a ciento setenta, y ciento sesenta y dos, respectivamente.

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas

Bases para la preparación de los estados financieros - Las políticas contables significativas observadas por el Banco están de conformidad con la legislación bancaria vigente, con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.), y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con las excepción de las disposiciones reglamentarias descritas más adelante.

Un resumen de las principales políticas contables utilizadas por el Banco en la preparación de sus estados financieros se detalla a continuación:

- a. **Juicios y supuestos clave para la estimación de incertidumbres** - En el proceso de aplicación de las políticas contables del Banco, la gerencia realiza diversos juicios, diferentes de los relativos a las estimaciones, que pueden afectar significativamente a los importes reconocidos en los estados financieros.

El juicio significativo de acuerdo con la definición anterior, es el siguiente:

Clasificación de inversiones en valores - El Banco ha clasificado sus inversiones en valores negociables y disponibles para la venta.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

Adicionalmente, la determinación del importe en libros de algunos activos y pasivos exige la consideración de supuestos clave y otros datos clave para realizar estimaciones de incertidumbres, en la fecha del balance, de los efectos que se deriven de cuentas futuras inciertas sobre tales activos y pasivos.

- b. ***Equivalentes de efectivo*** – El efectivo y equivalentes de efectivo comprende el dinero en caja, depósitos bancarios a la vista, depósitos a la vista (restringidos) en el Banco Central de Costa Rica e inversiones disponibles para la venta altamente líquidas, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo sujetos a un riesgo poco significativo de cambios de su valor
- c. ***Activos financieros*** - El Banco reconoce inicialmente un activo financiero por su valor razonable más, los costos de transacciones que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo, excepto en el caso de un activo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados (valores negociables). Para efectos de la medición de un activo financiero después de su reconocimiento inicial, el Banco clasifica, cuando proceda, los activos financieros en las siguientes categorías:

Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar - Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo. Estos activos están medidos al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias o pérdidas son reconocidas en los resultados del período cuando los préstamos y cuentas por cobrar se den de baja o se hayan deteriorado, así como a través del proceso de amortización.

Valores negociables - Los valores negociables incluyen los valores constituidos activamente en un mercado financiero bursátil y que han sido adquiridos con la intención de generar una ganancia por las fluctuaciones de precios a corto plazo. Las fluctuaciones en el valor razonable de estos valores se reconocen en el estado de resultados.

Valores disponibles para la venta - Los valores disponibles para la venta están constituidos por valores de deuda no clasificados como valores mantenidos al vencimiento y se presentan a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas no realizadas se registran en una cuenta separada del patrimonio de los accionistas, hasta que el activo financiero sea vendido, cobrado o transferido, o hasta que el activo financiero se considere deteriorado, en cuyo caso las ganancias o pérdidas previamente acumuladas en la cuenta de capital se reconocerán en los resultados de operaciones del año corriente.

El valor razonable es determinado con base en el vector de precios provisto por Proveedor Internacional de Precios de Centroamérica, S.A. (PIPCA) para las inversiones locales y de sistemas electrónicos de información bursátil para las inversiones extranjeras. Para las inversiones donde no hay un precio de mercado, su valor razonable es determinado con base en otros instrumentos similares o con base en los flujos de efectivo esperados sobre dichas inversiones.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

Valores mantenidos hasta el vencimiento - Los valores mantenidos hasta el vencimiento están constituidos por títulos de deuda que tienen establecidos pagos fijos o predeterminados. Estos valores se registran a su costo amortizado y es intención de la administración mantenerlos hasta su vencimiento.

d. Deterioro de activos financieros

Activos financieros llevados al costo amortizado

Cuando existe evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de préstamos, de partidas por cobrar o de inversiones mantenidas hasta el vencimiento que se contabilizan al costo amortizado, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. En el caso de préstamos y cuentas por cobrar, el Banco sigue la política de registrar una estimación para documentos y cuentas por cobrar de dudoso cobro, que se calcula con base en las disposiciones en vigencia denominadas “Reglamento para la calificación de deudores” emitido por la Superintendencia General de Entidades Financieras. La normativa vigente se fundamenta, entre otros factores, en el análisis de la capacidad de pago, en el análisis del valor ajustado de las garantías como mitigadores para efectos del cálculo de la estimación y en el comportamiento de pago histórico. Dicho acuerdo establece que todos los créditos deben ser clasificados en ocho categorías y dos criterios, de acuerdo a su riesgo de cobro y condiciones del crédito, y establece una estimación mínima por cada clasificación. Las pérdidas en que se incurran en la recuperación de los efectos y cuentas por cobrar, se liquidan contra el saldo de la estimación.

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume un riesgo. Se consideran crédito los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el acuerdo SUGEF 1-05, definida de la siguiente manera:

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor a ₡65.000.000 son clasificadas en este grupo.

Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual a ₡65.000.000 son clasificadas en este grupo.

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

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

El deudor clasificado en el Grupo 1 debe ser calificado por la entidad de acuerdo con los parámetros de evaluación de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago; el deudor clasificado en el Grupo 2 debe ser calificado de acuerdo con los parámetros de morosidad y comportamiento de pago histórico, todo según el siguiente cuadro:

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

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

e. Baja de activos y pasivos financieros

Activos financieros - Los activos financieros son dados de baja por el Banco cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando se transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, el Banco ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

Pasivos financieros - Los pasivos financieros son dados de baja por el Banco cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero el Banco cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

- f. ***Bienes realizables*** - Están constituidos principalmente por los bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos, se presentan al costo. Cuando el valor razonable es menor al valor contable, se registra una estimación por deterioro de valor. Sobre los bienes que no son vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de adquisición, se requiere por normativa registrar una estimación equivalente al valor contable.
- g. ***Propiedad, mobiliario y equipo*** - Se registra inicialmente al valor de adquisición o construcción, según corresponda. Las adiciones y los reemplazos de importancia a los bienes de uso son capitalizados, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil son cargados a los gastos de operación conforme se incurren. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo y la revaluación sobre su vida útil estimada (50 años para edificios, 10 años para mobiliario, equipo y vehículos, y 5 años para equipo de cómputo), y es calculada por el método de línea recta.
- h. ***Otros activos*** - Las mejoras realizadas a las propiedades arrendadas se amortizan en el plazo de vigencia de los contratos y es calculada por el método de línea recta. El software se registra al costo y se amortiza por el método de línea recta a cinco años plazo.
- i. ***Reserva Legal*** - De acuerdo con la Ley, las entidades bancarias deben realizar una reserva que se calcula con base en las utilidades del período, la cual está determinada con base en un 10% de la utilidad después de impuestos y participaciones.
- j. ***Impuesto sobre la renta***
Corriente
El Banco calcula y registra el impuesto sobre la renta corriente con base en la renta imponible determinada de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes a la fecha de los estados financieros.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

Diferido

El impuesto de renta diferido (activo y pasivo) es calculado utilizando el método pasivo aplicado sobre las diferencias temporarias que existan a la fecha de los estados financieros, surgidas de comparar los valores fiscales de activos y pasivos con los valores registrados de acuerdo con la normativa bancaria y las Normas Internacionales de Información Financiera. El impuesto sobre la renta diferido que se relaciona con cuentas del patrimonio neto es cargado o abonado directamente al patrimonio neto. El impuesto diferido activo es reconocido contablemente, siempre y cuando exista en grado de certeza razonable, la posibilidad de que las partidas se lleguen a realizar y sean aplicables a utilidades imponibles futuras. El impuesto de renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar durante los períodos en los que se estime revertir las correspondientes diferencias temporarias.

- k. **Costo por intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

- l. **Reconocimiento de los ingresos y gastos** - Se utiliza el método de tasa efectiva para el reconocimiento de los ingresos y gastos relacionados con activos y pasivos financieros.

Ingreso y gastos por intereses - Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos bajo el método de acumulación para todos los instrumentos que generan intereses de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los intereses sobre préstamos y descuentos vencidos con atrasos mayores a 180 días, se clasifican como préstamos de no reconocimiento de ingresos por intereses y se registran en cuentas de orden para efectos de control.

Ingreso por comisiones - Las comisiones sobre préstamos a corto plazo, cartas de crédito y otros servicios bancarios se reconocen como ingreso al momento de su cobro por ser transacciones de corto plazo. Las comisiones sobre préstamos y otras transacciones a mediano y largo plazo, neto de los costos directos de otorgar los mismos, son diferidas y amortizadas en los pagos correspondientes.

- m. **Reconocimiento de gastos administrativos y operativos** - Son reconocidos en el momento en que se recibe el servicio.

- n. **Beneficios a empleados** - El Banco no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por las leyes laborales.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

- o. **Prestaciones legales** - Un 5.33% de los salarios pagados se traspasa a la Asociación Solidarista de Empleados y un 3% al fondo de capitalización laboral como anticipo al pago de cesantía. De acuerdo con las leyes laborales, se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado renuncia voluntariamente o es despedido con causa justificada.

p. **Unidad monetaria**

Moneda y transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del Banco es el colón costarricense. Los registros contables y los estados financieros adjuntos están expresados en esa moneda. El Banco registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, el Banco ajusta sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias cambiarias resultantes se aplican a los resultados del período en que se devengan.

Regulaciones cambiarias y tipos de cambio

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular del colón respecto al valor de otras monedas. El Banco Central de Costa Rica adoptó un sistema de bandas cambiarias que permite que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por las bandas cambiarias. Diariamente el Banco Central fija y comunica al público los límites de las bandas y determina los tipos de cambios de referencia con base en las transacciones del día anterior.

Al 30 de Junio del 2013 los tipos de referencia del colón costarricense respecto al dólar estadounidense eran de ₡493.03 para la compra y de ₡504.53 para la venta por US\$1.00 (₡492.57 y ₡503.85 en el 2012).

- q. **Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera** -Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, son valuados utilizando el tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica.
- r. **Operaciones de fideicomisos** -Los activos administrados en carácter de fiduciario no se consideran parte del patrimonio del Banco, y por consiguiente tales activos no están incluidos en los presentes estados financieros. El ingreso por comisión, generado en el manejo de los fideicomisos es registrado según el método de devengado. Los fideicomisos se presentan como parte de las cuentas de orden del Banco.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

- s. ***Deterioro de activos*** -El Banco realiza una revisión del valor en libros de los activos con el propósito de determinar la existencia de algún indicador de deterioro. En caso de que exista indicio de deterioro se procede a determinar el valor razonable de los activos. La pérdida por deterioro se reconoce en el estado de resultados cuando el valor en libros de los activos excede el monto recuperable mediante las operaciones.
- t. ***Fianzas, avales y garantías*** - Representan cuentas contingentes que se registran en cuentas de orden y se valúan según el acuerdo SUGEF 1-05.
- u. ***Arrendamientos*** – Los arrendamientos son operativos y se originan por el alquiler de bienes de uso para la operación normal del Banco. Los términos de los contratos no plantean contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.
- v. ***Pronunciamientos contables*** – El 17 de diciembre del 2007 mediante los artículos 7 y 13 de las sesiones 691-2007 y 692-2007 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió una reforma integral al reglamento denominado “Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los Emisores no Financieros”, Acuerdo SUGEF 34-2002. El objetivo de dicha normativa es regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF) y rige a partir del 1 de enero del 2008. No se permite la adopción anticipada a las normas.

De acuerdo con dicho documento, las NIIF y sus interpretaciones son de aplicación por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al 1° de enero de 2008, con excepción de los siguientes tratamientos especiales:

NIC 7 - Estado de flujos de efectivo - El estado de flujos se debe de preparar por el método indirecto.

NIC 8 - Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores- La política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y la determinación del monto de las estimaciones, se realiza conforme el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”.

En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, los mismos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación. Cuando se realice un ajuste a utilidades acumuladas al inicio como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

NIC 16 - Propiedades, planta y equipo y NIC 36 - Deterioro del valor de los activos - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor. La revaluación se debe realizar cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria.

La tasa de descuento a utilizar es la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica. Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del activo, deben cubrir como máximo un período de cinco años, salvo que se pueda justificar un plazo mayor. La tasa de descuento a utilizar debe ser tomada antes de impuestos. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.

NIC 18 - Ingresos ordinarios - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro y serán reconocidos solamente hasta cuando sean cobrados.

NIC 21 - Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera - Los estados financieros deben ser presentados en colones costarricenses.

NIC 23 - Costos por intereses - Deben ser reconocidos como gastos del período en que se incurre en ellos.

NIC 26 - Contabilización e información financiera sobre planes de beneficios por retiro - Se debe reportar mediante un estado que muestre los activos netos para atender beneficios; el valor actuarial presente de los beneficios prometidos distinguiendo entre beneficios irrevocables y los que no lo son; y el superávit o déficit resultante.

NIC 27 - Estados financieros consolidados y separados y NIC 28. Inversiones en asociadas - Se debe remitir la información consolidada e individual. Las inversiones de las subsidiarias deben contabilizarse bajo el método de participación. La consolidación se aplica sobre una participación del 25%. Se aplica el método de consolidación proporcional solamente en negocios conjuntos.

NIC 31 - Participaciones en negocios conjuntos - Se deben presentar por el método de consolidación proporcional.

NIC 34 - Información financiera intermedia - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo que disponga la reglamentación de SUGEF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

NIC 37 - Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes -Registrar una estimación por deterioro de los créditos, conforme al acuerdo SUGEF 1-05.

NIC 38 - Activos intangibles - Se deben registrar por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas de deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar. Las aplicaciones automatizadas se deben amortizar en cinco años; aunque con una autorización se puede extender el plazo. En el caso de los bancos comerciales, indicados en el Artículo No.1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No. 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben amortizarse por el método de línea recta por un período máximo de cinco años.

NIC 39 - Instrumentos financieros; reconocimiento y medición - Las compras y ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

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

NIC 39 - Instrumentos financieros; transferencia de activos - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.

NIC 40 - Inversión en propiedad para alquiler o plusvalía - Las propiedades de inversión son valuadas al valor razonable, excepto cuando no haya evidencia de poder determinarlo. El valor residual de la propiedad de inversión debe considerarse como cero.

NIIF 5 - Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas - Registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes retirados de uso y para los bienes realizables que no fueren vendidos o arrendados, en el plazo de dos años contados a partir de su adquisición o producción.

A la fecha de los estados financieros del Banco, las siguientes normas e interpretaciones emitidas en los textos vigentes publicados al 1 enero del 2008, ya entraron en vigencia, sin embargo, posterior a la publicación de dichos textos, los siguientes son los cambios, normas e interpretaciones emitidas por el IASB, los cuales fueron publicados en los textos correspondientes al 2010 y 2009:

NIIF 3 Combinaciones de negocios (revisada en 2008)

Se requiere la aplicación a partir del 1 de julio del 2009. Se permite su aplicación anticipada.

NIC 1 Presentación de estados financieros (revisada en 2007)

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

Introduce nueva terminología en todas las NIIF. Se requiere que se aplique a partir del 1 de enero del 2009. Se permite su aplicación anticipada.

NIC 23 Costos por préstamos (revisada en 2007)

Se requiere aplicación a partir del 1 de enero del 2009. Se permite su aplicación anticipada.

NIC 27 Estados financieros consolidados y separados (modificado en 2008).

Se requiere aplicación a partir del 1 de julio del 2009. Se permite su aplicación anticipada.

NIIF 9 Instrumentos financieros (noviembre 2009).

Esta corresponde a la primera fase del proyecto de sustitución de la NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y Medición en su totalidad prevista para finales de 2010. Se requiere la aplicación a partir del 1 de enero de 2013. Se permite su aplicación anticipada.

NIC 24 Información sobre partes relacionadas (noviembre 2009).

Sustituye la NIC 24 Información sobre partes relacionadas (emitida en el 2003). Se requiere la aplicación a partir del 1 de enero 2011. Se permite su aplicación anticipada parcialmente o en su totalidad.

CINIIF 18 Transferencias de activos procedentes de clientes (enero 2009).

Se requiere la aplicación para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de julio 2009.

CINIIF 19 Cancelación de pasivos financieros con instrumentos de patrimonio (noviembre 2009).

Se requiere la aplicación para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de julio 2010.

Modificaciones a la NIIF 7 (marzo 2009).

Se requiere la aplicación de las modificaciones para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2009. Se permite su aplicación anticipada.

Modificaciones a la CINIIF 9 y la NIC 39 Derivados implícitos (marzo 2009).

Se requiere la aplicación de las modificaciones para periodos anuales que finalicen a partir del 30 de junio 2009.

Modificaciones a la NIIF 2 Transacciones con pagos basados en acciones liquidadas en efectivo del grupo (modificaciones (junio 2009).

Se requiere la aplicación de las modificaciones para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2010. Se permite su aplicación anticipada.

Modificaciones a la NIIF 1 Exenciones adicionales para entidades que adoptan por primera vez las NIIF (julio 2009).

Se requiere su aplicación de las modificaciones para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2010.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

2. Resumen de las principales políticas contables utilizadas (continúa)

Modificaciones a la CINIIF 32 Clasificación de las emisiones de derechos (octubre 2009).

Se requiere de las modificaciones para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de febrero del 2010.

Modificaciones a la CINIIF 14 Pagos anticipados de un requerimiento de mantener un nivel mínimo de financiación en (noviembre de 2009).

Se requiere la aplicación de las modificaciones para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2011.

Plan de cuentas – Mediante los artículos 8 y 12 de las Actas de las Sesiones 639-2007 y 640-2007, respectivamente, celebrada el 9 de abril del 2007 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el Plan de cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros Homologado, el cual entró a regir a partir del 1 de enero del 2008.

Algunas de las disposiciones reglamentarias que difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera son:

Equivalentes de efectivo - Para efectos de este informe solamente se permiten en esta clasificación aquellas inversiones con intención de liquidarlas en un plazo menor de dos meses.

Inmueble, mobiliario y equipo - Las mejoras a la propiedad arrendada se registran como “Otros Activos” y no como parte del “Inmueble, Mobiliario y Equipo”.

Intereses o productos por cobrar - Los intereses o productos por cobrar sobre la cartera de crédito son clasificados formando parte de la cartera de crédito y la estimación para deterioro incluye ambas cuentas.

Comisiones por formalización de préstamos - De conformidad con disposiciones de la SUGEF, el 100% de las comisiones por formalización de préstamos son diferidas y reconocidas en el estado de resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo, con base en el método de línea recta. La Norma Internacional de Contabilidad NIC 18 Ingresos, requiere que las comisiones de formalización sean diferidas y reconocidas en los resultados a lo largo de la vida útil del crédito, como parte del rendimiento efectivo del activo financiero, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

3. Disponibilidades

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las disponibilidades incluyen las siguientes cuentas:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Dinero en cajas y bóvedas	¢ 536,044,349	¢ 466,766,358
Efectivo en tránsito	106,367,157	22,536,583
Depósitos a la vista en el BCCR	12,767,041,874	9,428,552,077
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del Estado	279,070,875	707,321,345
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior	330,092,718	371,867,214
Documentos de cobro inmediato	499,955,132	263,188,182
Disponibilidades restringidas	435,608,004	492,937,605
	<u>¢ 14,954,180,109</u>	<u>¢ 11,753,169,364</u>

Los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica y los depósitos en entidades financieras del país incluyen reservas de efectivo obligatorias que no pueden ser usadas en las operaciones diarias del Banco Cathay de Costa Rica, S.A. Estas reservas se detallan en la nota 6.

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y equivalentes se integra al 30 de Junio del 2013 y 2012 de la siguiente forma:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Disponibilidades	¢ 14,954,180,109	¢ 11,753,169,364
Inversiones disponibles para la venta altamente líquidas	4,832,251,231	6,336,120,114
	<u>¢ 19,786,431,340</u>	<u>¢ 18,089,289,478</u>

Las inversiones disponibles para la venta altamente líquidas corresponden a inversiones con vencimientos no mayor a dos meses.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

4. Inversiones en valores y depósitos netos

<u>Inversiones para la negociación</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Colones</u>		
Entidades financieras privadas del país	¢ 732,513,123	¢ -
Entidades financieras del estado	-	-
<u>Dólares</u>		
Entidades financieras privadas del país	¢ 1,979,878,231	¢ 3,107,420,740
Entidades financieras del estado	1,235,298,192	1,139,236,744
	¢ <u>3,947,689,546</u>	¢ <u>4,246,657,484</u>
 <u>Inversiones disponibles para la venta</u>		
<u>Colones</u>		
Banco Central de Costa Rica	¢ 973,966,500	¢ 392,068,000
Banco Central de Costa Rica restringidas	979,413,400	1,112,813,850
Banco Central de Costa Rica (MIL)	400,000,000	-
Gobierno de Costa Rica	1,108,793,739.00	631,035,000
Gobierno de Costa Rica restringidas	223,993,200	207,441,180
Entidades no financieras del gobierno (ICE)	183,311,000	100,041,000
Bancos comerciales del Estado	1,117,600,000	301,014,000
Bancos comerciales del Estado restringidas	-	1,000,000
Bancos comerciales del Estado vencidas	1,058,140	-
Entidades financieras privadas del país (vencidas)	2,276,055	-
Entidades financieras privadas del país restringidas	-	5,557,721
	<u>4,990,412,033</u>	<u>2,750,970,751</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

4. Inversiones en valores y depósitos netos (continúa)

<u>Inversiones disponibles para la venta</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Dólares</u>		
Gobierno de Costa Rica	-	587,434,066
Gobierno de Costa Rica restringidas	312,804,165	299,150,509
Entidades no financieras del gobierno (ICE)	199,825,306	374,697,753
Bancos comerciales del Estado	246,515,000	-
Bancos comerciales del Estado (reportos)	-	450,779,608
Entidades financieras privadas del país	147,987,885	-
Entidades financieras privadas del país restringidas	147,909,000	44,331,300
Entidades financieras privadas del país (reportos)	-	955,974,546
Entidades financieras privadas del país (vencidas)	46,162,236	-
	¢ 1,101,203,591	¢ 2,712,367,782
Subtotal Inversiones	10,039,305,171	9,709,996,017
Productos por cobrar asociados a Inversiones	86,631,829	75,794,980
Total Inversiones en Valores y depósitos a plazo	¢ 10,125,937,000	¢ 9,785,790,997

A) Sector Público	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>Colones</u>		
Inversiones para la negociación	¢ -	¢ -
Disponibles para la venta	3,783,671,239	1,424,158,000
Disponibles para la venta restringidos	1,203,406,600	1,321,255,030
Disponibles para la venta vencidas	1,058,139	
<u>Dólares</u>		
Inversiones para la negociación	¢ 1,235,298,192	¢ 1,139,236,746
Disponibles para la venta	446,340,306	1,412,911,427
Disponibles para la venta restringidos	312,804,165	299,150,509

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

4. Inversiones en valores y depósitos netos (continúa)

B) Sector Privado	2013	2012
<u>Colones</u>		
Inversiones para la negociación	¢ 732,513,123	¢ -
Disponibles para la venta	-	-
Disponibles para la venta restringidos	-	5,557,721
Disponibles para la venta vencidas	2,276,055	
<u>Dólares</u>		
Inversiones para la negociación	¢ 1,979,878,231	¢ 3,107,420,738
Disponibles para la venta	147,987,885	955,974,546
Disponibles para la venta restringidos	147,909,000	44,331,300
Disponibles para la venta vencidas	46,162,236	
Total colones y dólares sector privado	¢ 3,056,726,530	¢ 4,113,284,305
 Total general	10,039,305,170	9,709,996,017
Productos por cobrar asociados a Inversiones	86,631,830	75,794,980
Total Inversiones en Valores y depósitos a plazo	¢ 10,125,937,000	¢ 9,785,790,997

5. Cartera de crédito – neta

5.1 Cartera de crédito por origen

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 la cartera de créditos por origen se resume como sigue:

Préstamos Originados por el Banco

Préstamos a personas físicas	¢ 13,872,278,677	¢ 10,745,255,798
Préstamos a bancos	2,860,750,291	2,275,677,274
Préstamos a empresas	56,096,704,319	40,830,363,528
	72,829,733,288	53,851,296,600
Productos por cobrar	490,679,577	287,782,247
Estimación por deterioro o incobrabilidad de Cartera de Créditos	(394,066,692)	(190,588,721)
	¢ 72,926,346,173	¢ 53,948,490,126

Las tasas de interés sobre préstamos oscilan al 30 de Junio del 2013 entre 11.68% y 12.27% en colones y 5.52 % y 5.64% en dólares. Al 30 de Junio del 2012 entre 11.00% y un 28.25% en colones y 2.13% y 15.00% en dólares.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

5.2 Cartera de crédito por actividad económica

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 la cartera de crédito distribuida por actividad económica es la siguiente:

	2013	2012
Comercio	¢ 20,270,917,408	¢ 19,114,484,979
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	9,967,973,233	6,092,220,886
Actividad financiera y bursátil	9,087,215,694	7,774,466,025
Construcción, compra y reparación de inmuebles	8,251,350,423	3,351,652,587
Industria Manufacturera	4,264,297,996	3,527,945,358
Servicios (el deudor ofrece el servicio)	3,460,073,544	1,646,490,979
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	1,601,525,037	4,450,318,588
Tarjetas de Crédito	3,154,562,091	2,458,966,631
Hotel y restaurante	2,722,150,574	1,989,860,672
Transporte	1,315,634,944	408,759,504
Administración pública (A)	5,014,323,723	2,329,865,539
Consumo (el deudor consume el bien o servicio)	2,678,836,692	364,514,437
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	869,940,130	221,893,603
Enseñanza (el deudor ofrece este servicio)	84,764,587	13,956,222
Vivienda	86,167,213	105,900,590
	¢ 72,829,733,288	¢ 53,851,296,600
Productos por cobrar	490,679,577	287,782,247
Estimación por deterioro o incobrabilidad de Cartera de Créditos	(394,066,692)	(190,588,721)
	¢ <u>72,926,346,173</u>	¢ <u>53,948,490,126</u>

(A) Incluye a crédito otorgado a la Banca Estatal en cumplimiento del Artículo N° 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

5.3 Cartera de crédito por exposición

Al 30 de Junio de 2013 y 2012, la composición de la cartera de crédito, distribuida según la exposición a grupos de interés económico se resume a continuación:

	2013	2012
Exposiciones menores al 5% del capital y reservas	¢ 39,458,042,696	¢ 27,339,867,699
Exposiciones entre el 5% y 10% del capital y reservas	11,688,294,039	8,869,134,233
Exposiciones del 10% al 15% del capital y reservas	16,682,381,069	8,614,290,536
Exposiciones del 15% al 20% del capital y reservas	-	2,907,752,066
Exposiciones del 20% en adelante	5,001,015,484	6,120,252,066
	<u>72,829,733,288</u>	<u>53,851,296,600</u>
Productos por cobrar	490,679,577	287,782,247
Estimación por deterioro o incobrabilidad de Cartera de Créditos	(394,066,692)	(190,588,721)
	<u>¢ 72,926,346,173</u>	<u>¢ 53,948,490,126</u>

Dentro del rubro de las exposiciones mayores al 20% del capital y reservas se incluye los créditos otorgados a la Banca Estatal, en cumplimiento del artículo N° 59 de la Ley Orgánica del sistema Bancario Nacional.

5.4 Cartera de crédito por nivel de morosidad

La cartera de préstamos, desglosada según el nivel de morosidad se detalla a continuación:

	2013	%	2012	%
Al día	¢ 67,926,815,840	93.27%	¢ 51,861,962,263	96.31%
De 1 a 30 días	3,464,317,215	4.76%	1,395,365,672	2.59%
De 31 a 60 días	848,546,345	1.17%	394,658,880	0.73%
De 61 a 90 días	160,098,093	0.22%	61,854,476	0.11%
De 91 a 120 días	58,228,159	0.08%	11,776,979	0.02%
De 121 a 180 días	112,394,778	0.15%	17,746,970	0.03%
De 181 a 360 días	6,314,962	0.01%	83,954,140	0.16%
Más de 361 días	84,811,952	0.12%	451,682	0.00%
Cobro Judicial	168,205,944	0.23%	23,525,538	0.04%
	<u>72,829,733,288</u>	<u>100.00%</u>	<u>¢ 53,851,296,600</u>	<u>100.00%</u>
Productos por cobrar	490,679,577		287,782,247	
Estimación deterioro o incobrabilidad de cartera	(394,066,692)		(190,588,721)	
	<u>¢ 72,926,346,173</u>		<u>¢ 53,948,490,126</u>	

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

5.4 Cartera de crédito por nivel de morosidad (continúa)

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las operaciones en las que ha cesado el registro de acumulación de intereses suman ₡84,811,952 y ₡106,433,477 que corresponden a 2 y 7 operaciones respectivamente, dentro de las que se encuentran operaciones en cobro judicial y aquellas cuya morosidad superan los 180 días.

Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 el Banco tiene 6 y 7 operaciones de crédito en proceso de cobro judicial por ₡168.205.944 (0.23% del total de la cartera) y por ₡23,525,538 (0.05% del total de la cartera), respectivamente.

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se presenta en cuentas de orden un monto por ₡17,812,904 y ₡4,944,359 al 30 de Junio del 2013 y 2012, respectivamente, correspondiente a productos en suspenso por intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso (Nota 27).

5.5 Cartera de crédito por garantía

Al 30 de Junio del 2013 y 2012, la cartera de créditos estaba garantizada como sigue:

		2013	%		2012	%
Fideicomiso de Garantía	₡	15,224,460,808	20.90%	₡	14,066,382,057	26.12%
Fiduciaria		19,536,115,179	26.82%		14,056,176,787	26.10%
Facturas		4,438,167,497	6.09%		6,138,363,590	11.40%
Hipotecaria		10,590,292,544	14.54%		12,532,485,524	23.27%
Certificados de Inversión		5,345,331,984	7.34%		947,029,883	1.76%
Prendaria		3,198,578,562	4.39%		425,003,709	0.79%
Otras		11,639,346,589	15.98%		3,410,177,776	6.33%
Banca Estatal		2,857,440,125	3.92%		2,275,677,274	4.23%
		72,829,733,288	100.00%		53,851,296,600	100.00%
Productos por cobrar		490,679,577			287,782,247	
Estimación deterioro o incobrabilidad de cartera		(394,066,692)			(190,588,721)	
	₡	<u>72,926,346,173</u>		₡	<u>53,948,490,126</u>	

La cartera en banca estatal corresponde a crédito otorgado en cumplimiento con el artículo N° 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

5.6 Cartera de crédito por categoría de riesgo

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo es la siguiente:

Grupo 1	2013		
	Principal	Productos por Cobrar	Total
A1	51,405,627,423	264,724,192	51,670,351,616
A2	1,524,451,113	7,101,752	1,531,552,865
B1	2,830,010,559	82,203,264	2,912,213,823
B2	-	-	-
C1	979,220,138	22,215,350	1,001,435,487
C2	286,871,537	3,649,497	290,521,034
D	-	-	-
E	156,129,947	8,057,229	164,187,176
Total Grupo 1	57,182,310,716	387,951,285	57,570,262,001
Grupo 2			
A1	11,838,327,745	86,962,535	11,925,290,280
A2	222,150,059	2,887,394	225,037,453
B1	111,876,031	1,217,737	113,093,768
B2	2,936,946	34,460	2,971,406
C1	42,644,602	613,768	43,258,369
C2	3,377,059	84,807	3,461,866
D	24,411,091	-	24,411,091
E	544,258,914	10,927,592	555,186,506
Total Grupo 2	12,789,982,447	102,728,292	12,892,710,739
Subtotal	69,972,293,163	490,679,577	70,462,972,740
Préstamos a la Banca Estatal	2,857,440,125	-	2,857,440,125
Total Cartera de créditos y Productos por cobrar	72,829,733,288	490,679,577	73,320,412,865

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.**Notas de los Estados Financieros****Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012**

(expresado en colones sin céntimos)

5.6 Cartera de crédito por categoría de riesgo (continúa)

Grupo 1	2012		
	Principal	Productos por Cobrar	Total
A1	¢ 38,266,143,812	¢ 179,458,597	¢ 38,445,602,409
A2	168,581,704	339,628	168,921,332
B1	2,917,667,987	12,046,080	2,929,714,067
B2	452,428,525	11,676,296	464,104,821
C1	1,312,394,902	10,494,247	1,322,889,149
C2	122,801,251	1,316,560	124,117,811
D	82,712,943	1,272,668	83,985,611
E	82,914,239	4,294,565	87,208,804
Total Grupo 1	43,405,645,363	220,898,641	43,626,544,004
Grupo 2			
A1	7,283,382,530	54,781,688	7,338,164,218
A2	35,203,543	280,383	35,483,926
B1	383,094,474	4,489,379	387,583,853
B2	3,109,160	-	3,109,160
C1	179,247,627	469,310	179,716,937
C2	137,414	-	137,414
D	12,716,720	-	12,716,720
E	273,082,495	6,862,846	279,945,341
Total Grupo 2	8,169,973,963	66,883,606	8,236,857,569
Subtotal	51,575,619,326	287,782,247	51,863,401,573
Préstamos a la Banca Estatal	2,275,677,274	-	2,275,677,274
Total Cartera de créditos y Productos por cobrar	53,851,296,600	287,782,247	54,139,078,847

5.7 Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de la cartera de créditos al 30 de Junio del 2013 y 2012 se muestra a continuación:

	2013	2012
Saldo al inicio del año	¢ 284,158,488	¢ 182,838,903
Estimación cargada a resultados	219,968,861	73,446,312
Créditos aplicados como estimación	(110,060,656)	(65,696,494)
Estimación cuentas contingentes	-	-
	¢ 394,066,692	¢ 190,588,721

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.

Notas de los Estados Financieros

Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012

(expresado en colones sin céntimos)

Según lo establecido en el artículo 17 del acuerdo Sugef 1-05 la estimación mínima que debe mantener registrada la entidad será la estimación mínima (a que hace referencia el artículo 12) calculada al final de mes; al 30 de Junio de 2013 esta estimación fue de ₡416,512,797; al 30 de Junio de 2012 fue de ₡190,588,721 el exceso registrado (antes de la reclasificación a otros pasivos de la estimación para cuentas contingentes) no excede el 15% permitido por la normativa.

Durante el año 2013 y 2012, el gasto por deterioro de inversiones en valores y por estimación por incobrabilidad de la cartera de créditos y cuentas por cobrar se compone de:

	2013	2012
Estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos	₡ 239,339,541	₡ 111,779,336
Estimación de deterioro de inversiones en valores disponibles para la venta.	-	-
Deterioro e incobrabilidad otras cuentas por cobrar	16,925,813	707,674
Deterioro e incobrabilidad de créditos contingentes	7,710,344	7,100,545
	₡ <u>263,975,698</u>	₡ <u>119,587,555</u>

6. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan a continuación:

2013		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Disponibilidades		
₡ 12,182,820,238	Encaje Mínimo Legal	
435,608,004	Garantía Cartas de Crédito	
	- Requerimientos judiciales	
Inversiones		
₡ 1,502,946,667	Garantía de respaldo Cámara de Compensación (SINPE)	
147,718,089	Garantía ATH compensación saldos de tarjetas de crédito	
	- Recaudación de servicios públicos	
Cartera de Crédito		
₡ 1,395,372,464	Cartera restringida como garantía del BCIE	
	Cuota de mantenimiento en préstamos a la banca estatal según artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.	
2,857,440,125		
Otros Activos		
₡ 1,780,536	Depósito para líneas telefónicas	
78,254,770	Depósito por alquiler	
	- Servicios de comunicación	

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

6. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones (continúa)

2012		
Activo Restringido	Valor Contable	Causa de la Restricción
Disponibilidades		
¢	7,791,057,326	Encaje Mínimo Legal
	492,937,605	Garantía Cartas de Crédito
Inversiones		
¢	1,619,405,539	Garantía de respaldo Cámara de Compensación (SINPE)
	44,331,300	Garantía ATH compensación saldos de tarjetas de crédito
	6,557,721	Recaudación de servicios públicos
Cartera de Crédito		
¢	5,585,341,971	Cartera restringida como garantía del BCIE
	1,101,829,065	Cartera restringida como garantía de OPIC
	2,275,677,274	Cuota de mantenimiento en préstamos a la banca estatal según artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.
Otros Activos		
¢	1,883,746	Depósito para líneas telefónicas
	180,000	Depósito de garantía
	76,261,352	Depósito por alquiler
	1,033,170	Servicios de comunicación

7. Bienes realizables – netos

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 los bienes realizables – netos se detallan a continuación:

	2013	2012
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	¢ 19,837,916	¢ 19,837,916
	19,837,916	19,837,916
Estimación por deterioro de bienes realizables	(13,225,277)	(3,306,319)
	¢ 6,612,639	¢ 16,531,597

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

8. Propiedad, mobiliario y equipo en uso - neto

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 la propiedad, mobiliario y equipo en uso – neto se detalla a continuación:

2013		Costo		Depreciación acumulada		Valor libros
Edificios e instalaciones	¢	171,345,299	¢	29,782,362	¢	141,562,937
Equipos y mobiliario		887,491,772		343,288,297		544,203,475
Revaluación de equipos y mobiliario		0		0		0
Equipos de computación		626,276,641		360,351,951		265,924,690
Vehículos		0		0		0
Totales	¢	<u>1,685,113,712</u>	¢	<u>733,422,610</u>	¢	<u>951,691,102</u>

2012		Costo		Depreciación acumulada		Valor libros
Edificios e instalaciones	¢	154,062,555	¢	21,873,418	¢	132,189,137
Equipos y mobiliario		646,224,323		280,685,099		365,539,224
Revaluación de equipos y mobiliario		237,130		160,853		76,277
Equipos de computación		540,898,956		315,456,223		225,442,733
Vehículos		840,000		839,805		195
Totales	¢	<u>1,342,262,964</u>	¢	<u>619,015,398</u>	¢	<u>723,247,566</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

8. Propiedad, mobiliario y equipo en uso – neto (continúa)

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso – neto, durante el año al 30 de Junio de 2013 y 2012 son los siguientes:

2013		Vehículos	Edificio e Instalaciones	Mobiliario y equipo	Revaluación Mob y Equipo	Equipo de cómputo	Total
Costo							
A diciembre 2012	¢	-	171,345,299	795,206,715	-	611,406,096	1,577,958,110
Adiciones		-	-	92,285,057	-	14,870,545	107,155,602
Retiros		-	-	-	-	-	-
Ajustes		-	-	-	-	-	-
A Junio 2013		-	171,345,299	887,491,772	-	626,276,641	1,685,113,712
Depreciación							
A diciembre 2012		-	25,491,797	295,570,660	-	314,607,778	635,670,236
Gastos del año		-	4,290,565	47,717,636	-	45,744,173	97,752,373
Retiros		-	-	-	-	-	-
Ajustes		-	-	-	-	-	-
A Junio 2013		-	29,782,362	343,288,296	-	360,351,951	733,422,609
A Junio 2013	¢	-	141,562,937	544,203,476	-	265,924,690	951,691,103
2012		Vehículos	Edificio e Instalaciones	Mobiliario y equipo	Revaluación Mob Equipo	Equipo de cómputo	Total
Costo							
A Diciembre 2011	¢	840,000	154,062,555	527,994,206	237,130	412,733,225	1,095,867,116
Adiciones		-	-	118,230,116	-	133,171,900	251,402,016
Retiros		-	-	-	-	(5,006,170)	(5,006,170)
A Junio 2012		840,000	154,062,555	646,224,322	237,130	540,898,955	1,342,262,963
Depreciación							
A Diciembre 2011		839,805	18,655,922	253,769,027	160,853	295,705,884	569,131,491
Gastos del año		-	3,217,496	26,916,071	-	24,756,209	54,889,776
Retiros		-	-	-	-	(5,005,870)	(5,005,870)
Ajustes		-	-	-	-	-	-
A Junio 2012		839,805	21,873,418	280,685,098	160,853	315,456,223	619,015,397
A Junio 2012	¢	195	132,189,137	365,539,224	76,277	225,442,732	723,247,566

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

9. Otros activos

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 los otros activos se componen de:

	2013		2012
Gastos pagados por anticipado	¢ 445,665,051	¢	350,272,697
Cargos diferidos	477,058,572		306,140,745
Bienes diversos	200,174,756		623,003,093
Operaciones pendientes de imputación	360,320,853		123,473,557
Activos intangibles	1,834,212,653		225,072,796
Otros activos restringidos	80,035,306		79,358,268
	¢ <u>3,397,467,191</u>	¢	<u>1,707,321,156</u>

Las operaciones pendientes de imputación, es una cuenta transitoria y corresponde a movimientos que se originan en los últimos días del mes por medio de las tarjetas de débito o crédito, las cuales se liquidan en los primeros días del mes siguiente.

Los activos intangibles corresponden en su mayoría al nuevo software del Core Bancario SAP, el cual se desarrolló en el año 2012 y que inicia su operación en el año 2013, el mismo presenta un saldo de ¢1,186.973.311, al 31 de Diciembre 2012.

El movimiento de la cuenta de software por el año terminado el 30 de Junio se detalla así:

Movimiento de la cuenta de Software.

Costo:

	2013		2012
Saldo al inicio del año	¢ 637,445,739	¢	548,332,537
Adiciones	1,767,485,982		573,918
Ajustes	(135,694,086)		(4,866,045)
Al 30 de Junio 2013 y 2012	¢ <u>2,269,237,635</u>	¢	<u>544,040,410</u>

Amortización:

Saldo al inicio del año	¢ 385,860,899	¢	269,196,984
Gastos del año	100,734,077		52,221,898
Ajustes	(51,569,994)		(2,451,268)
Al 30 de Junio 2013 y 2012	¢ <u>435,024,982</u>	¢	<u>318,967,614</u>
Saldo final	¢ <u>1,834,212,653</u>	¢	<u>225,072,796</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

10. Obligaciones con el público

Al 30 de Junio del 2013 y 2012, la distribución de obligaciones con el público se detalla a continuación:

10.1 Captaciones a la vista

	2013	2012
Cuentas corrientes	¢ 9,346,325,088	¢ 7,236,877,941
Depósitos de ahorro a la vista	8,345,659,304	6,278,726,898
Captaciones a plazo vencidas	922,318,960	595,553,434
	¢ 18,614,303,352	¢ 14,111,158,273

Otras Obligaciones con el Público a la vista

	2013	2012
Giros y transferencias por pagar	¢ 88,940,834	¢ 264,016,446
Cheques de gerencia	306,726,620	306,079,438
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito	46,975,434	34,314,943
	442,642,888	604,410,827
Total Captaciones a la vista	¢ 19,056,946,240	¢ 14,715,569,100

Las tasas de interés sobre las cuentas corrientes al 30 de Junio del 2013 oscilan entre un 2.30% y un 2.41% para las cuentas corrientes denominadas en colones y un 0.83 % a 0.84% para las de dólares; al 30 de Junio de 2012 las tasas de interés oscilaron entre un 1.50% y 2.75% para las cuentas denominadas en colones y entre 0.50% y 0.75% en dólares estadounidenses.

A continuación se presenta un detalle de las captaciones a la vista y obligaciones con el público a la vista por la naturaleza del tenedor y el número de clientes en cada categoría:

	Número de Clientes	2013	Número de Clientes	2012
Depósitos del público	6,155	18,887,616,583	2,810	13,669,609,417
Depósitos restringidos e inactivos	140	169,329,657	285	441,548,856
Otras obligaciones con el público	-	-	619	604,410,827
	6,295 ¢	19,056,946,240	3,714 ¢	14,715,569,100

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

10. Obligaciones con el público (continúa)

10.2 Captaciones a plazo

Los vencimientos de las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	2013	2012
A 30 días	¢ 7,216,265,270	¢ 5,760,861,677
De 31 a 90 días	15,838,545,479	9,897,730,718
De 91 a 180 días	13,862,178,357	9,936,655,533
De 181 días a 360 días	12,548,611,289	9,632,050,160
De 361 días a 5 años	531,306,244	1,149,995,607
	¢ 49,996,906,639	¢ 36,377,293,695

Al 30 de Junio del 2013, las tasas de interés pagadas sobre los depósitos plazo oscilan entre un 9.29% y un 9.41% en colones y entre un 4.03% y un 4.05% en dólares; al 30 de Junio del 2012 las tasas oscilaban entre un 4.90% y un 7.90% en colones, y entre un 0.90% y un 3.15% en dólares.

Las captaciones a plazo realizadas en ventanilla, están constituidas por documentos emitidos a plazos que van de 30 días y hasta un año.

Captaciones a plazo por la naturaleza del tenedor y el número de clientes en cada categoría:

	Número de Clientes	2013	Número de Clientes	2012
Depósitos del público	2,125	¢ 47,647,547,696	657	¢ 32,803,346,425
Depósitos restringidos e inactivos	113	2,349,358,943	101	3,573,947,270
Otras Obligaciones con el Público a Plazo	-	-	-	-
	2,238	¢ 49,996,906,639	758	¢ 36,377,293,695

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

10. Obligaciones con el público (continúa)

10.3 Concentración de obligaciones con el público

2013

Colones				N° de Clientes	%	Monto acumulado	%		
De	¢	-	a ¢	2,465,150	2,380	82.98%	¢	533,160,435	3.34%
De	¢	2,465,151	a ¢	24,651,500	366	12.76%		3,321,078,344	20.80%
De	¢	24,651,501	a ¢	49,303,000	58	2.02%		2,130,948,680	13.34%
Más de	¢	49,303,001			64	2.23%		9,984,157,118	62.52%
Total					2,868	100.00%	¢	15,969,344,578	100.00%

Dólares				N° de Clientes	%	Monto acumulado	%		
De	US\$	-	a \$	5,000	2,628	83.35%	\$	1,488,319	1.36%
De	US\$	5,001	a \$	50,000	393	12.46%		13,129,670	12.02%
De	US\$	50,001	a \$	100,000	65	2.06%		10,377,416	9.50%
Más de	US\$	100,001			67	2.12%		84,226,056	77.11%
Total					3,153	100.00%	\$	109,221,462	100.00%

2012

Colones				N° de Clientes	%	Monto acumulado		%	
De	¢	-	a ¢	2,462,850	2,101	85.20%	¢	480,747,142	5.65%
De	¢	2,462,851	a ¢	24,628,500	291	11.80%	¢	2,477,978,183	29.12%
De	¢	24,628,501	a ¢	49,257,000	39	1.58%	¢	1,325,684,067	15.58%
Más de	¢	49,257,001			35	1.42%		4,224,948,516	49.65%
Total					2,466	100.00%	¢	8,509,357,908	100.00%

Dólares				N° de Clientes	%	Monto acumulado	%		
De	US\$	-	a \$	5,000	1,871	62.39%	\$	1,661,510	1.90%
De	US\$	5,001	a \$	50,000	782	26.08%		14,376,580	16.47%
De	US\$	50,001	a \$	100,000	158	5.27%		11,591,080	13.28%
Más de	US\$	100,001			188	6.27%		59,638,203	68.34%
Total					2,999	100.00%	\$	87,267,373	100.00%

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

11. Otras obligaciones con entidades financieras

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las otras obligaciones con entidades a la vista y a plazo se detallan a continuación:

11.1 A la vista

		2013		2012
		<hr/>		<hr/>
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	¢	21,735,375	¢	12,004,437
Depósitos de ahorro de entidades financieras del país		378,894		-
Captaciones a plazo vencidas		-		-
Cuentas corrientes y obligaciones de partes relacionadas		97,912,332		-
	¢	<hr/> <u>120,026,601</u>	¢	<hr/> <u>12,004,437</u>

11.2 A plazo

		2013		2012
		<hr/>		<hr/>
Banco Centroamericano de Integración Económica:				
Préstamos en colones		167,666,667		503,000,000
Préstamos en dólares	¢	3,554,318,814	¢	3,928,028,433
Banco Nacional de Costa Rica				
Préstamos en dólares		2,828,183,766		-
Overseas Private Investment Corporation (OPIC)				
Préstamos en dólares		2,391,195,500		911,254,500
Banco Crédito Agrícola de Cartago:				
Préstamos en colones		-		-
Préstamos en dólares		8,491,949		-
Banco Improsa:				
Préstamos en dólares		387,657,163		1,125,797,215
OIC				
Préstamos en dólares		534,160,535		-
Depósitos y captaciones a plazo de Entidades financieras				
Depósitos de ahorro y captaciones a plazo de entidades financieras del país		9,905,120,618		7,865,796,914
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez				
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez		-		-
	¢	<hr/> <u>19,776,795,011</u>	¢	<hr/> <u>14,333,877,062</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

11. Otras obligaciones con entidades financieras (continúa)

Al 30 de Junio del 2013 y 2012, los préstamos con entidades financieras del exterior incluyen, al Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) por US\$7,209,133, y US\$7,974,559 respectivamente, Overseas Private Investment Corporation (OPIC) por US\$4,850,000 y US\$1,850,000; Occidente International Corporation (OIC) por US\$1,083,424 solo en el periodo 2013, como parte de una línea de crédito para el financiamiento de diversos programas crediticios.

Las garantías de esas facilidades crediticias están constituidas por la responsabilidad general del prestatario. Además, para los recursos destinados al Programa Habitacional y Mejoramiento Urbano, el BCIE requiere la cesión en garantía de cartera hipotecaria, en una proporción de 1.25 en activos a 1.0 en pasivos. En casos especiales determinados por el BCIE, la garantía podrá ser el endoso de la cartera generada con los recursos de la línea global de crédito o de la cartera del prestatario, o cualesquiera otras garantías específicas complementarias, a su satisfacción. Para los recursos destinados al programa PYMES OPIC requiere la cesión en garantía de cartera hipotecaria en una proporción de 1.25 en activos a 1.0 en pasivos.

12. Otras cuentas por pagar y provisiones

12.1 Otras cuentas por pagar diversas

12.1 Cuentas y comisiones por pagar

	2013	2012
Honorarios por pagar	¢ 10,717,033	¢ -
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	67,292,388	58,983,462
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	19,136,971	78,381,157
Aportaciones patronales por pagar	41,685,047	36,633,514
Retenciones por orden judicial	72,255,419	72,188,383
Impuestos retenidos por pagar	34,725,411	17,940,370
Aportaciones laborales retenidas por pagar	15,606,497	12,824,369
Dividendos por pagar	-	2,861
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	4,465,995	15,621,623
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	40,480	505,000
Vacaciones acumuladas por pagar	39,892,837	35,272,760
Aguinaldo acumulado por pagar	86,341,434	73,168,191
Otras cuentas y comisiones por pagar	598,341,497	837,263,484
	¢ <u>990,501,009</u>	¢ <u>1,238,785,174</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

12.2 Provisiones

Al 30 de Junio del 2013 y 2012, las Provisiones ascienden a ¢23,618,657 y ¢10,780,154 respectivamente.

El movimiento de las provisiones al 30 de Junio del 2013 y 2012 se detalla así:

<u>2013</u>	<u>Prestaciones legales</u>	<u>Otras provisiones</u>	<u>Total</u>
Saldo al inicio	¢ 1,301,580	¢ 882,529	¢ 2,184,109
Gasto del año	-	23,465,000	23,465,000
Uso en el año	(1,301,580)	(728,872)	(2,030,452)
Saldo al final	¢ 0	¢ 23,618,657	¢ 23,618,657
<u>2012</u>			
Saldo al inicio	¢ -	¢ 30,756	¢ 30,756
Gasto del año	37,357,033	33,121,365	70,478,398
Uso en el año	(37,357,033)	(22,371,967)	(59,729,000)
Saldo al final	¢ -	¢ 10,780,154	¢ 10,780,154

13. Patrimonio

13.1 Capital social

El capital social íntegramente suscrito y pagado el 30 de Junio del 2013 y 2012, se detalla a continuación:

<u>2013</u>	<u>Valor nominal</u>		
Tipo	Cantidad de acciones	Colones	Dólares
Comunes (clase A)	7,558,783,116	¢ 7,558,783,116	\$ 930,000
Preferentes (clase B)	4,681,046	1,653,353,232	4,681,046
	<u>7,563,464,162</u>	¢ <u>9,212,136,348</u>	<u>\$ 5,611,046</u>
<u>2012</u>	<u>Valor nominal</u>		
Tipo	Cantidad de acciones	Colones	Dólares
Comunes (clase A)	7,155,497,284	7,155,497,284	600,000
Preferentes (clase B)	4,681,046	1,653,353,232	4,681,046
	<u>7,160,178,330</u>	<u>8,808,850,516</u>	<u>5,281,046</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

13.1 Capital social (continúa)

El privilegio de las acciones preferentes denominadas “Clase B” consiste en la representación del aporte del accionista titular de esta clase de acciones en moneda diversa del colón y su consecuente indexación para los efectos del ejercicio de los derechos patrimoniales derivados de esta partición, de forma que para los efectos de distribución de utilidades, se considerará esta partida calculada en colones costarricenses al tipo de cambio del día del cierre del ejercicio económico y se sumará al capital en colones, estableciéndose así el porcentaje.

Corresponde en la distribución de dividendos, a cada acción dentro del capital social y así sucesivamente en cada fecha de cierre de ejercicio económico.

Al 31 de Diciembre 2012 mediante acta de sesión número 981-2012 del 03 de Julio 2012 del CONASSIF se aprobó Aporte de Capital por un monto de ¢403,285,832, aprobado en Acta de Asamblea de Accionistas No 63 del 24 de Enero 2012 y debidamente inscrito en el Registro Público.

Durante el período 2011, se emitieron acciones por un total de ¢362,145,000 equivalentes a US\$700,000 según Acta no. 59 de la Asamblea de Accionistas del Banco Cathay de Costa Rica y autorizado por el CONASSIF en el acta de la sesión 889/08/08.

13.2 Aportes patrimoniales no capitalizados

Al 30 de Junio del 2013 existen aportes patrimoniales pendientes de capitalizar, por aporte de capital recibido de Grupo de Finanzas Cathay conformado por ¢,80,190,000 equivalente a \$162,000 y ¢313,327,144 provenientes de una Capitalización de Utilidades Acumuladas, según acta n° 66 de Asamblea de socios de Banco Cathay del 11 de Octubre de 2012.

Adicional del aporte de capital recibido de Grupo de Finanzas Cathay conformado por ¢413,526,320 equivalente a \$839.000 a un tipo de cambio de ¢492.88, según acta n° 67 de Asamblea de Socios del 12 de Diciembre de 2012.

Al 30 de Junio del 2012 los aportes patrimoniales ascienden a ¢403,285,832, constituidos por ¢166,491,900 de Aportes de Capital recibidos de Grupo de Fianzas Cathay, S.A.; equivalente a \$330,000 y ¢236,823,932 de Capitalización de Utilidades Acumuladas autorizado en Acta n°63 del 24 de Enero de 2012, los cuales están pendientes de autorización, todos los anteriores se encuentran pendientes de ser autorizados por el Consejo Nacional de Supervisión de Entidades Financieras.

El 31 de Diciembre de 2011 los socios realizaron aportes por ¢298,758,000 equivalentes a la suma de US\$600,000 que fueron autorizados por el CONASSIF según artículo 6 del acta de la sesión 966-212 del 27 de Marzo de 2012 y debidamente inscritos en el Registro Público en Junio 2012 por lo que se realizó su reclasificación a Capital Social.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

13.3 Utilidad por Acción

Al 30 de Junio de 2013 y 2012 la utilidad por acción correspondiente a la participación de accionistas comunes sobre la utilidad, una vez deducida la participación preferencial se detalla a continuación.

	2013	2012
Utilidad neta atribuible a los accionistas comunes	¢ 50,212,250	¢ 167,191,011
Cantidad promedio de acciones comunes	7,558,783,116	6,956,325,284
	¢ 0.00664	¢ 0.02403

13.4 Reservas patrimoniales

De acuerdo con dispuesto por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, se debe asignar el 10% de las utilidades netas para la formación e incremento de la reserva legal. Al 30 de Junio del 2013 y 2012 la entidad destinó un importe equivalente a ¢142,150,843 y un importe de ¢92,863,653 respectivamente, para la formación de dicha reserva legal.

14. Ingresos financieros

14.1 Por disponibilidades

	2013	2012
Por depósitos a la vista en entidades financieras del país	¢ -	¢ 1,739
Por depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	99,163	73,054
	¢ 99,163	¢ 74,793

14.2 Por inversiones en instrumentos financieros

	2013	2012
Por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar	¢ 8,015,094	¢ 6,098,620
Por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	152,651,835	116,610,342
Por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	66,683,592	56,377,582
	¢ 227,350,521	¢ 179,086,544

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

14. Ingresos financieros (continúa)

14.3 Por cartera de crédito

	2013	2012
Por sobregiros en cuenta corriente	¢ 3,869,373	¢ -
Por préstamos con otros recursos	2,650,948,976	1,994,819,908
Por tarjetas de crédito vigentes	389,237,209	274,869,571
Por factoraje	335,104,229	280,190,694
Por préstamos restringidos	69,926,500	-
Por anticipos sobre documentos de exportación	8,303,921	-
Por cartas de crédito emitidas	205,521	106,003
Por préstamos a la Banca Estatal	14,823,231	12,915,289
Productos por préstamos a partes relacionadas	206,877	-
Por tarjeta de crédito	3,219,476	5,043,500
Productos por préstamos con otros recursos	576,833,949	11,589,269
	¢ <u>4,052,679,262</u>	¢ <u>2,579,534,234</u>

14.4 Por diferencias de cambio

	2013	2012
Ganancias por diferencial cambiario	¢ 4,938,062,262	¢ 1,918,884,100
Pérdidas por diferencias cambiario	(5,051,984,614)	(1,912,184,479)
	¢ <u>(113,922,352)</u>	¢ <u>6,699,621</u>

14.5 Por otros ingresos financieros

	2013	2012
Comisiones por cartas de crédito	¢ 16,332,676	¢ 12,904,023
Comisiones por garantías otorgadas	353,066,039	239,570,283
Comisiones por líneas de crédito	-	148,064,964
Otros ingresos financieros diversos	27,010	25,198,908
	¢ <u>369,425,725</u>	¢ <u>425,738,178</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

14. Ingresos financieros (continúa)

14.6 Ganancia neta no realizada en venta de valores

	2013	2012
	<hr/>	<hr/>
Liquidación de ganancia realizada en la venta de valores instrumentos financieros - ingresos	¢ 103,933,173	¢ 30,064,208
Liquidación de ganancia realizada en la venta de valores instrumentos financieros - gasto	-	(2,765,237)
	<hr/>	<hr/>
	¢ <u>103,933,173</u>	¢ <u>27,298,971</u>

15. Gastos financieros

15.1 Por obligaciones con el público

	2013	2012
	<hr/>	<hr/>
Por captaciones a la vista	¢ 104,541,470	¢ 82,640,521
Por captaciones a plazo	1,412,982,537	798,268,283
Por obligaciones por reporto, reporto tripartito y préstamos de valores	-	545,065
	<hr/>	<hr/>
	¢ <u>1,517,524,007</u>	¢ <u>881,453,869</u>

15.2 Por obligaciones financieras

	2013	2012
	<hr/>	<hr/>
Gastos por obligaciones a la vista con entidades financieras	¢ 2,207,652	-
Gastos por captaciones a plazo en entidades financieras del país	390,117,587	
Gastos por financiamientos de entidades financieras del país	80,784,006	42,996,543
Gastos por financiamientos de entidades financieras del exterior	210,622,918	123,549,082
Gastos por depósitos de ahorro a plazo en entidades financieras del país	-	73,001,535
Gasto por obligaciones por recursos tomados del mercado de liquidez	3,860,556	7,276,347
	<hr/>	<hr/>
	¢ <u>687,592,719</u>	¢ <u>246,823,507</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

16. Ingresos de Operación

16.1 Comisiones por servicios

	2013		2012
	<u>2013</u>		<u>2012</u>
Comisiones por giros y transferencias	¢ 51,802,846	¢	31,457,729
Comisiones por administración de fideicomisos	36,525,345		17,878,800
Comisiones por cobranzas	382,803		238,240
Comisiones por tarjetas de crédito	100,483,456		123,731,310
Comisiones por servicios administrativos	48,393,748		26,447,479
Otras comisiones (1)	51,417,015		67,790,118
	<u>¢ 289,005,213</u>	¢	<u>267,543,676</u>

(1) Los ingresos por otras comisiones de más relevancia son: por cuentas corrientes, digitación de formularios de impuestos, compras con tarjetas, servicios públicos, recaudación de impuestos, administración de cartera de tarjetas de crédito, télex, venta de dólares y uso de red intercambio con ATH.

16.2 Otros ingresos operativos

	2013		2012
	<u>2013</u>		<u>2012</u>
Ingresos por recuperación de gastos	¢ -	¢	10
Diferencias de cambio por otros pasivos	65,447,560		9,544,403
Diferencias de cambio por otros activos	235,029,048		4,651,469
Ingresos operativos varios	143,091,955		42,327,863
Cobro administrativo y recargo de cuota	751,605		3,683,878
Gasto administrativo clientes	-		418,618
	<u>¢ 444,320,168</u>	¢	<u>60,626,241</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

17. Otros gastos de operación

17.1 Comisiones por servicios

	2013		2012
	<u>2013</u>		<u>2012</u>
Comisiones por otros servicios (1)	¢ 99,641,880	¢	88,335,640
Comisiones por Sistema Integrado de Pago Electrónico	16,440,300		15,757,697
Comisiones por cobranzas	12,922,065		14,689,096
Comisiones por administración de fideicomisos	1,243,990		-
Comisiones por servicios de custodia de instrumentos financieros	715,524		-
Comisiones por giros y transferencias	66,665		7,397
	<u>¢ 131,030,424</u>	¢	<u>118,789,830</u>

(1) Las comisiones por otros servicios de más relevancia son: por avances de efectivo, patrocinio de tarjetas, servimás, y comisiones del MIB.

17.2 Otros gastos operativos

	2013		2012
	<u>2013</u>		<u>2012</u>
Diferencias de cambio por otros pasivos	¢ 64,601,061	¢	5,015,415
Diferencias de cambio por otros activos	128,203,740		16,035,280
Por impuestos municipales, patentes y otros impuestos	11,037,573		5,552,864
Otros gastos operativos varios	82,108,273		45,835,677
Donaciones	220,000		1,261,320
	<u>¢ 286,170,647</u>	¢	<u>73,700,556</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

18. Gastos de personal

	2013	2012
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢ 923,909,522	¢ 760,889,588
Remuneraciones a directores y fiscales	32,618,989	18,778,535
Viáticos	13,605,701	6,076,987
Décimotercer sueldo	76,994,275	63,408,360
Vacaciones	9,000,000	13,743,076
Incentivos	1,054,347	962,620
Cargas sociales patronales	213,987,792	175,839,604
Refrigerios	14,519,362	12,652,235
Vestimenta	1,010,639	4,693,451
Capacitación	20,233,878	20,662,645
Seguros para el personal	11,050,902	773,357
Fondo de capitalización laboral	27,717,284	22,826,688
Otros gastos de personal	6,747,061	9,234,111
	¢ <u>1,352,449,752</u>	¢ <u>1,110,541,257</u>

19. Otros gastos de administración

	2013	2012
Gastos por servicios externos	¢ 262,899,649	¢ 227,580,860
Gastos de movilidad y comunicaciones	103,468,789	69,156,451
Gastos de infraestructura	457,855,049	320,653,755
Gastos generales	306,592,435	193,159,515
	¢ <u>1,130,815,922</u>	¢ <u>810,550,581</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

20. Impuesto sobre la renta

Al 30 de Junio de 2013 y 2012, la administración del Banco, realizó el cálculo de la base imponible del impuesto sobre la renta, de acuerdo con el siguiente detalle:

	2013	2012
Resultado Operacional antes de impuesto y participaciones en la utilidad	¢ 89,146,341	¢ 312,432,458
<u>Mas o Menos:</u>		
Gastos no deducibles	206,460,078	129,618,073
Ingresos no gravables	(227,350,521)	(179,086,544)
Participación CONAPE	(4,465,995)	(15,621,623)
Renta líquida gravable	¢ 63,789,903	¢ 247,342,364
Tasa de impuesto sobre renta	30%	30%
Total de impuesto sobre renta del periodo	¢ 19,136,971	¢ 74,202,709

Al 30 de Junio 2013 y 2012 el impuesto sobre renta diferido es atribuible a la ganancia no realizada por las inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta.

Un detalle del movimiento de impuesto sobre renta diferido es el siguiente:

	2013	2012
<u>Activos por Impuesto sobre renta diferido</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 13,644,873	¢ 11,538,991
Mas (menos)		
Efecto por ganancias y pérdidas no realizadas por valoracion de inversiones	(13,222,739)	18,643,008
Saldo al 30 de Junio 2013	¢ 422,134	¢ 30,181,999
<u>Pasivos por impuesto sobre renta diferido</u>		
Saldo al inicio del año	¢ 4,203,911	¢ 539,757
Mas (menos)		
Efecto por ganancias y pérdidas no realizadas por valoracion de inversiones	5,267,286	3,060,644
Saldo al 30 de Junio 2013	¢ 9,471,197	¢ 3,600,401

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

21. Vencimiento y concentración geográfica de activos y pasivos

La concentración geográfica de los activos y pasivos es la siguiente:

Activos	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Costa Rica	¢ 102,282,669,508	¢ 77,779,594,146
Panamá	24,937,117	109,960,938
Estados Unidos	140,793,399	246,234,615
Alemania	93,567,325	13,094,279
Honduras	-	-
Francia	87,174,155	2,577,382
	<u>¢ 102,629,141,504</u>	<u>¢ 78,151,461,360</u>
Pasivos		
Costa Rica	¢ 83,604,757,149	¢ 62,402,128,214
Panamá	1,836,293,193	633,241,470
Estados Unidos	2,391,195,500	911,254,500
Honduras	3,571,085,510	4,431,028,433
Guatemala	534,160,535	-
	<u>¢ 91,937,491,887</u>	<u>¢ 68,377,652,617</u>

Los activos y pasivos financieros clasificados sobre el tiempo de su vencimiento, se presentan en la nota 24.

22. Partes relacionadas

Las compañías relacionadas con las cuales el Banco realiza operaciones son las siguientes:

- Cathay Apoyo Logístico, S.A. (antes Cathay Valores Puesto de Bolsa, S.A.)
- Administradora de Inversiones Cathay, S.A.
- Cathay Leasing S.A. (antes Cathay Inversiones Múltiples LLC, S.A.)
- Grupo de Finanzas Cathay, S.A.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

22. Partes relacionadas (continúa)

Al 30 de Junio del 2013 y 2012, el balance general incluye los siguientes saldos con partes relacionadas:

2013	Personas Jurídicas	Personas Físicas	Total
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	-	-	-
Inversiones	-	-	-
Cartera de Crédito	-	-	-
Cuentas por Cobrar	25,290,999	1,072,118	26,363,116
Por participaciones en el capital de otras empresas	-	-	-
	<u>25,290,999</u>	<u>1,072,118</u>	<u>26,363,116</u>
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	-	-	-
Obligaciones Entidades	97,912,332	-	97,912,332
Cuentas por Pagar	-	42,410	42,410
	<u>97,912,332</u>	<u>42,410</u>	<u>97,954,742</u>
<u>Gastos</u>			
Gastos Financieros	1,262,165	-	1,262,165
Gastos Operativos	-	-	-
Por participaciones en el capital de otras empresas	-	-	-
	<u>1,262,165</u>	<u>-</u>	<u>1,262,165</u>
<u>Ingresos</u>			
Ingresos Financieros	-	-	-
Ingresos Operativos	-	-	-
Por participaciones en el capital de otras empresas	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

22. Partes relacionadas (continúa)

2012	Personas Jurídicas	Personas Físicas	Total
<u>Activos</u>			
Disponibilidades	-	-	-
Cuentas por Cobrar	93,118,990	10,014,646	103,133,636
Por participaciones en el capital de otras empresas	-	-	-
Otros Activos	-	-	-
	<u>93,118,990</u>	<u>10,014,646</u>	<u>103,133,636</u>
<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el Público	7,349,682	-	7,349,682
Cuentas por Pagar	505,000	-	505,000
	<u>7,854,682</u>	<u>-</u>	<u>7,854,682</u>
<u>Gastos</u>			
Gastos Financieros	223,934	-	223,934
Gastos Operativos	-	-	-
Por participaciones en el capital de otras empresas	-	-	-
	<u>223,934</u>	<u>-</u>	<u>223,934</u>
<u>Ingresos</u>			
Ingresos Financieros	-	-	-
Ingresos Operativos	-	-	-
Por participaciones en el capital de otras empresas	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

23. Valor razonable de los instrumentos financieros

Valor razonable

El valor razonable de un instrumento financiero corresponde al monto corriente al cual podría ser intercambiado entre partes interesadas, en circunstancias que no sean una liquidación forzada. El valor razonable está mejor determinado con base en cotizaciones de precios de mercado.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en estimaciones de mercado y en información sobre los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta en un momento particular de todas las posiciones de las Compañías en un instrumento financiero. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, e involucran incertidumbre y mucho juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en los supuestos o criterios puede afectar en forma significativa las estimaciones.

A continuación se presenta un resumen de los supuestos utilizados por el Banco al estimar el valor razonable de los instrumentos financieros:

Efectivo y depósitos en bancos

El valor en libros del efectivo y depósitos en bancos se aproxima a su valor razonable, producto de su liquidez y vencimientos a corto plazo.

Cartera de préstamos

Los préstamos se presentan netos de las reservas genéricas y específicas para posibles préstamos incobrables. El valor razonable de los préstamos es ajustado según las expectativas de recuperación de saldos adeudados, derivadas del análisis establecido por los reguladores.

Inversiones en valores

El valor razonable de las inversiones disponible para la venta está basado en cotizaciones de mercado. El valor razonable de las inversiones a ser mantenidas hasta su vencimiento, de existir, se aproxima a su costo amortizado. En la Nota 4 se presenta divulgaciones adicionales.

Obligaciones con clientes y financiamientos recibidos

El valor razonable estimado de los depósitos recibidos sin vencimiento específico, como es el caso de las cuentas corrientes y de ahorro, corresponde al monto pagadero a la vista, el cual equivale al valor de registro.

El valor razonable estimado de los depósitos a plazo y financiamientos recibidos se aproxima a su valor de registro, ya que los mismos tienen vencimientos a corto y mediano plazo y tasas de interés ajustables.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

24. Administración del riesgo financiero

Estrategia en la utilización de instrumentos financieros

Por su naturaleza, las actividades de Banco están principalmente relacionadas con el uso de instrumentos financieros. El Banco acepta depósitos de sus clientes tanto a tasas fijas como variables por vencimientos diversos y busca ganar intereses por encima del margen promedio invirtiendo estos fondos en activos de alta calidad. Además, busca incrementar estos márgenes consolidando fondos a corto plazo y prestando a períodos más largos a tasas más altas mientras mantienen liquidez para cumplir con todos los reclamos que podrían surgir.

También busca aumentar sus márgenes de interés por obtener márgenes arriba del promedio, netos de provisiones, otorgando préstamos a clientes con un rango de crédito estable. Tales exposiciones involucran no solamente préstamos en el balance general sino garantías y otros compromisos como cartas de crédito y desempeño.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es aquel en el cual el Banco no podía cumplir con sus compromisos en el corto plazo, o que ante la necesidad de cubrir tales compromisos, incurra en costos no programados.

El Banco se ve expuesto al riesgo de liquidez por sus operaciones de captación de recursos del público (por lo general de corto plazo), y su colocación en créditos de mediano plazo o inversión temporal en títulos valores, con el fin de generar una rentabilidad adecuada que le permita retribuir a sus clientes en los plazos y montos acordados sus recursos y que además contribuya al crecimiento sostenido de las operaciones.

Una de las principales herramientas es el calce de plazos por tipo de moneda, establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) con el fin de controlar dicho riesgo. Este es una estructuración de bandas de tiempo en las cuales se espera se realicen egresos e ingresos de flujos de dinero. El calce de plazos permite identificar hoy, concentraciones de vencimientos a través del tiempo brindando al banco la posibilidad de adecuar su estructura de gestión de fondos que le permita honrar sus compromisos.

A continuación se presenta un detalle por moneda de los vencimientos de los activos y pasivos financieros:

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012

(expresado en colones sin céntimos)

Al 30 de Junio del 2013

Colones	A la vista	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 de 180 días	181 a 365 días	Más de 365 días	Vencido a más de 30 días	Total
Activos									
Disponibilidades	¢ 741,405,997	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 741,405,997
Cta encaje BCCR	619,540,616	277,688,381	360,489,039	333,598,793	768,635,049	284,344,382	18,104,324	-	2,662,400,584
Inversiones	77,195,490	906,847,990	732,513,088	-	1,117,600,000	191,790,000	2,774,174,039	-	5,800,120,607
Cartera de créditos	765,798,061	5,269,209,207	1,487,667,434	1,268,823,751	3,371,592,120	2,378,511,832	4,269,838,972	285,322,576	19,096,763,953
Recuperación de activos	¢ 2,203,940,164	¢ 6,453,745,578	¢ 2,580,669,561	¢ 1,602,422,544	¢ 5,257,827,169	¢ 2,854,646,214	¢ 7,062,117,335	¢ 285,322,576	¢ 28,300,691,140
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢ 3,654,378,436	¢ 1,639,680,908	¢ 2,127,165,540	¢ 1,968,630,356	¢ 4,535,775,026	¢ 1,677,945,244	¢ 106,893,428	¢ -	¢ 15,710,468,938
Obligaciones Ent. Financ.	44,376,872	1,590,000,000	83,833,333	1,166,356,000	1,304,274,333	38,000,000	-	-	4,226,840,539
Cargos por pagar	1,723,933	76,207,818	84,241,927	69,678,461	97,001,225	25,849,213	1,497,137	-	356,199,714
Vencimiento de pasivos	¢ 3,700,479,241	¢ 3,305,888,725	¢ 2,295,240,801	¢ 3,204,664,817	¢ 5,937,050,584	¢ 1,741,794,457	¢ 108,390,565	¢ -	¢ 20,293,509,190
Diferencia en colones	¢ (1,496,539,076)	¢ 3,147,856,853	¢ 285,428,760	¢ (1,602,242,274)	¢ (679,223,416)	¢ 1,112,851,757	¢ 6,953,726,769	¢ 285,322,576	¢ 8,007,181,950
Dólares colonizados									
Activos									
Disponibilidades	¢ 2,029,953,875	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 2,029,953,875
Cuenta encaje BCCR	2,765,681,909	992,979,770	1,098,656,428	992,027,728	1,660,361,188	1,935,501,316	75,211,315	-	9,520,419,654
Inversiones	9,436,343	292,677,172	3,363,164,308	-	-	223,244,231	437,294,339	-	4,325,816,393
Cartera de créditos	2,092,290,603	14,923,967,225	2,587,863,925	2,833,006,866	7,837,732,121	6,796,256,447	15,907,780,724	1,244,751,002	54,223,648,913
Recuperación de activos	¢ 6,897,362,730	¢ 16,209,624,166	¢ 7,049,684,661	¢ 3,825,034,594	¢ 9,498,093,309	¢ 8,955,001,993	¢ 16,420,286,378	¢ 1,244,751,002	¢ 70,099,838,834
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢ 15,402,567,804	¢ 5,576,584,362	¢ 6,169,089,939	¢ 5,573,659,644	¢ 9,326,403,331	¢ 10,870,666,045	¢ 424,412,816	¢ -	¢ 53,343,383,941
Obligaciones Ent. Financ.	75,649,729	395,247,266	405,994,541	4,840,696,210	2,454,624,342	923,122,334	6,574,646,650	-	15,669,981,074
Cargos por pagar	13,954,746	110,459,368	110,607,908	84,311,019	121,777,074	119,548,356	5,586,350	-	566,244,822
Vencimiento de pasivos	¢ 15,492,172,279	¢ 6,082,290,997	¢ 6,685,692,389	¢ 10,498,666,873	¢ 11,902,804,747	¢ 11,913,336,736	¢ 7,004,645,816	¢ -	¢ 69,579,609,837
Diferencia en moneda extranjera	¢ (8,594,809,549)	¢ 10,127,333,170	¢ 363,992,272	¢ (6,673,632,280)	¢ (2,404,711,438)	¢ (2,958,334,742)	¢ 9,415,640,562	¢ 1,244,751,002	¢ 520,228,997

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

Al 30 de Junio del 2012

Colones	A la vista	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 de 180 días	181 a 365 días	Más de 365 días	Total
<u>Activos</u>								
Disponibilidades	¢ 1,564,374,067	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	1,564,374,067
Cuenta encaje BCCR	426,823,194	153,792,744	161,421,425	81,480,143	476,876,962	188,012,396	5,198,672	1,493,605,536
Inversiones	65,210,419	-	1,380,000	-	203,751,529	916,193	2,544,923,030	2,816,181,171
Cartera de créditos	805,815,520	1,943,713,213	2,162,321,916	2,140,436,720	1,952,460,649	2,642,026,856	3,201,565,495	14,848,340,368
Recuperación de activos	¢ 2,862,223,200	¢ 2,097,505,957	¢ 2,325,123,341	¢ 2,221,916,863	¢ 2,633,089,140	¢ 2,830,955,445	¢ 5,751,687,197	¢ 20,722,501,143
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público	¢ 2,399,095,191	¢ 864,440,915	¢ 907,320,336	¢ 457,984,996	¢ 2,680,438,276	¢ 1,056,783,325	¢ 29,220,788	¢ 8,395,283,826
Obligaciones Ent. Financ.	9,006,661	1,010,000,000	83,833,333	1,500,000,000	385,677,333	167,666,667	167,666,667	3,323,850,661
Cargos por pagar	139,524,494	-	-	-	-	-	-	139,524,494
Vencimiento de pasivos	¢ 2,547,626,346	¢ 1,874,440,915	¢ 991,153,670	¢ 1,957,984,996	¢ 3,066,115,609	¢ 1,224,449,992	¢ 196,887,455	¢ 11,858,658,981
Diferencia en colones	¢ 314,596,854	¢ 223,065,042	¢ 1,333,969,671	¢ 263,931,868	¢ (433,026,470)	¢ 1,606,505,454	¢ 5,554,799,743	¢ 8,863,842,162

Dólares colonizados

<u>Activos</u>								
Disponibilidades	¢ 2,397,737,971	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	2,397,737,971
Cuenta encaje BCCR	1,816,552,660	722,171,478	709,338,626	549,105,971	1,070,217,081	1,264,763,267	165,302,707	6,297,451,790
Inversiones	10,584,551	5,040,992,540	612,419,010	-	44,331,300	293,931,296	967,351,130	6,969,609,827
Cartera de créditos	2,642,662,270	2,891,600,218	3,003,979,396	2,853,129,580	5,089,937,152	4,997,202,205	17,812,227,658	39,290,738,478
Recuperación de activos	¢ 6,867,537,452	¢ 8,654,764,236	¢ 4,325,737,031	¢ 3,402,235,550	¢ 6,204,485,534	¢ 6,555,896,768	¢ 18,944,881,495	¢ 54,955,538,066
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público	¢ 12,316,473,909	¢ 4,896,420,762	¢ 4,809,412,281	¢ 3,723,013,105	¢ 7,256,217,257	¢ 8,575,266,835	¢ 1,120,774,819	¢ 42,697,578,969
Obligaciones Ent. Financ.	2,997,776	556,815,634	121,081,991	894,305,634	2,692,625,477	2,232,225,707	4,521,978,619	11,022,030,838
Cargos por pagar	331,706,662	-	-	-	-	-	-	331,706,662
Vencimiento de pasivos	¢ 12,651,178,347	¢ 5,453,236,397	¢ 4,930,494,272	¢ 4,617,318,739	¢ 9,948,842,734	¢ 10,807,492,541	¢ 5,642,753,438	¢ 54,051,316,469
Diferencia en moneda extranjera	¢ (5,783,640,895)	¢ 3,201,527,839	¢ (604,757,241)	¢ (1,215,083,189)	¢ (3,744,357,201)	¢ (4,251,595,773)	¢ 13,302,128,057	¢ 904,221,597

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

24. Administración del riesgo financiero (continúa)

Riesgo de crédito

El Banco Cathay de Costa Rica, S.A. está expuesto al riesgo de crédito que consiste en que a su vencimiento la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída. El Banco estructura los niveles de riesgo de crédito estableciendo límites en el monto del riesgo aceptado en la relación a un prestatario, o grupos de prestatarios y a segmentos geográficos e industriales. Tales riesgos se controlan sobre una base devolutiva y están sujetos a una revisión de periodicidad anual o superior. Los límites sobre el nivel de riesgo de crédito por producto, por sector industrial y por país se aprueban regularmente por la Junta Directiva.

La manera en que el Banco controla el riesgo crediticio es mediante análisis y evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, entorno económico, político, financiero del país y su impacto en los diferentes sectores y para ello hay un departamento especializado en el riesgo de crédito.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se origina por las variaciones en el precio de los activos, pasivos o posiciones fuera de balance que se deriva de las variaciones en las tasas de interés de mercado, tipos de cambio, precio de las acciones o de las mercancías.

Por las características de sus operaciones, el Banco se ve expuesto al riesgo de tipos de interés y al riesgo de tipo de cambio.

Riesgo de tipos de interés

El Banco se ve expuesto al riesgo de tipos de interés en su cartera de inversiones, conformada por títulos valores de deuda valorados a mercado, producto de las variaciones que pueden sufrir sus precios por movimientos en las tasas de interés. Así también, asume riesgo de tasas de interés generado por los desfases en las fechas de vencimiento y de revisión de los tipos de interés que se producen entre las distintas partidas del balance y tiene su efecto sobre el margen financiero.

La medida utilizada en la actualidad por el Banco para controlar el riesgo de interés es la gestión el calce de brechas (calces de tipos de interés). Esta herramienta permite establecer una representación básica de la estructura del balance, facilitando destacar concentraciones de riesgo de interés en los distintos plazos y realizar estimaciones de posibles impactos en el margen financiero y valor patrimonial de la entidad.

Las exposiciones del Banco a los riesgos de tipos de interés, que comprende los activos y pasivos financieros clasificados por fechas de revisión o vencimiento, la que ocurra primero. Un detalle, expresado en colones, se muestra a continuación:

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

Al 30 de Junio de 2013

Colones	1 a 30 días	31 a 90 días	91 a 180 días	181 a 360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<u>Activos</u>							
Inversiones	¢ 906,847,993	¢ 732,513,088	¢ 1,117,600,000	¢ 191,790,000	¢ 1,324,882,800	¢ 1,449,291,239	¢ 5,722,925,120
Cartera de créditos	12,235,483,777	3,890,507,122	2,408,157,650	568,532,269	283,843,724	127,282,534	19,513,807,076
Total recuperación de activos (sensible a tasas)	¢ 13,142,331,771	¢ 4,623,020,210	¢ 3,525,757,650	¢ 760,322,269	¢ 1,608,726,524	¢ 1,576,573,773	¢ 25,236,732,196
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con el público	¢ 1,009,265,507	¢ 3,941,071,230	¢ 5,781,498,442	¢ 2,126,660,778	¢ 243,422,271	¢ 125,115,063	¢ 13,227,033,292
Obligaciones con entidades financieras	547,984,749	2,539,170,742	1,868,108,360	611,936,297	-	-	5,567,200,149
Total vencimiento de pasivos	¢ 1,557,250,256	¢ 6,480,241,972	¢ 7,649,606,803	¢ 2,738,597,076	¢ 243,422,271	¢ 125,115,063	¢ 18,794,233,441
Diferencia en colones	¢ 11,585,081,514	¢ (1,857,221,762.23)	¢ (4,123,849,152)	¢ (1,978,274,807)	¢ 1,365,304,252	¢ 1,451,458,710	¢ 6,442,498,755

Dólares colonizados

<u>Activos</u>							
Inversiones	¢ 292,677,236	¢ 3,363,164,308	¢ -	¢ 223,244,230.52	¢ -	¢ 437,294,339	¢ 4,316,380,114
Cartera de créditos	48,945,511,209	5,396,342,997	1,181,248,564	3,340,557,407	1,955,687,696	1,406,538,900	62,225,886,772
Total recuperación de activos (sensible a tasas)	¢ 49,238,188,445	¢ 8,759,507,305	¢ 1,181,248,564	¢ 3,563,801,638	¢ 1,955,687,696	¢ 1,843,833,239	¢ 66,542,266,886
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con el público	¢ 5,348,896,952	¢ 18,688,693,255	¢ 11,155,834,039	¢ 10,769,292,120	¢ 560,569,319	¢ 109,320,600	¢ 46,632,606,285
Obligaciones con entidades financieras	5,110,199,011	1,891,893,032	3,808,432,702	851,748,203	1,245,078,568	4,273,859,108	17,181,210,624
Total vencimiento de pasivos	¢ 10,459,095,963	¢ 20,580,586,287	¢ 14,964,266,742	¢ 11,621,040,323	¢ 1,805,647,887	¢ 4,383,179,708	¢ 63,813,816,909
Diferencia en moneda extranjera	¢ 38,779,092,482	¢ (11,821,078,982)	¢ (13,783,018,178)	¢ (8,057,238,685)	¢ 150,039,809	¢ (2,539,346,469.59)	¢ 2,728,449,977
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢ 62,380,520,215	¢ 13,382,527,514	¢ 4,707,006,214	¢ 4,324,123,907	¢ 3,564,414,220	¢ 3,420,407,012	¢ 91,778,999,082
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢ 12,016,346,219	¢ 27,060,828,259	¢ 22,613,873,544	¢ 14,359,637,399	¢ 2,049,070,158	¢ 4,508,294,771	¢ 82,608,050,350
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos en colones y monedas extranjeras	¢ 50,364,173,996	¢ (13,678,300,744)	¢ (17,906,867,330)	¢ (10,035,513,492)	¢ 1,515,344,062	¢ (1,087,887,760)	¢ 9,170,948,732

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

Al 30 de Junio del 2012

Colones	1 a 30 días	31 a 90 días	91 a 180 días	181 a 360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<u>Activos</u>							
Inversiones	¢ -	¢ 1,380,000	¢ 203,751,528	¢ 916,193	¢ 1,114,386,300	¢ 1,430,536,730	¢ 2,750,970,751
Cartera de créditos	<u>15,977,068,045</u>	<u>2,362,955,996</u>	<u>1,315,118,959</u>	<u>2,787,998,094</u>	<u>52,225,271</u>	<u>-</u>	<u>22,495,366,365</u>
Total recuperación de activos (sensible a tasas)	¢ <u>15,977,068,045</u>	¢ <u>2,364,335,996</u>	¢ <u>1,518,870,487</u>	¢ <u>2,788,914,287</u>	¢ <u>1,166,611,571</u>	¢ <u>1,430,536,730</u>	¢ <u>25,246,337,117</u>
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con el público	¢ 3,281,831,324	¢ 1,434,490,667	¢ 2,816,615,960	¢ 1,117,229,924	¢ 19,152,316	¢ 15,956,309	¢ 8,685,276,499
Obligaciones con entidades financieras	<u>1,021,810,320</u>	<u>1,539,961,244</u>	<u>309,470,032</u>	<u>1,282</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,871,242,879</u>
Total vencimiento de pasivos	¢ <u>4,303,641,644</u>	¢ <u>2,974,451,910</u>	¢ <u>3,126,085,992</u>	¢ <u>1,117,231,207</u>	¢ <u>19,152,316</u>	¢ <u>15,956,309</u>	¢ <u>11,556,519,378</u>
Diferencia en colones	¢ <u>11,673,426,401</u>	¢ <u>(610,115,914)</u>	¢ <u>(1,607,215,504)</u>	¢ <u>1,671,683,080</u>	¢ <u>1,147,459,255</u>	¢ <u>1,414,580,421</u>	¢ <u>13,689,817,739</u>

Dólares colonizados

<u>Activos</u>							
Inversiones	¢ 5,040,992,629	¢ 612,419,010	¢ 44,331,300	¢ 293,931,296	¢ 76,466,321	¢ 890,884,809.48	¢ 6,959,025,364
Cartera de créditos	<u>64,754,548,304</u>	<u>1,105,496,104</u>	<u>285,395,462</u>	<u>211,158,040</u>	<u>6,447,308</u>	<u>-</u>	<u>66,363,045,218</u>
Total recuperación de activos (sensible a tasas)	¢ <u>69,795,540,933</u>	¢ <u>1,717,915,114</u>	¢ <u>329,726,762</u>	¢ <u>505,089,336</u>	¢ <u>82,913,628</u>	¢ <u>890,884,809</u>	¢ <u>73,322,070,583</u>
<u>Pasivos</u>							
Obligaciones con el público	¢ 18,964,874,164	¢ 21,617,629,415	¢ 16,841,568,142	¢ 10,633,187,327	¢ 992,397,723	¢ 178,138,344.40	¢ 69,227,795,116
Obligaciones con entidades financieras	<u>456,876,250</u>	<u>789,267,732</u>	<u>2,361,137,896</u>	<u>1,556,347,185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,163,629,062</u>
Total vencimiento de pasivos	¢ <u>19,421,750,414</u>	¢ <u>22,406,897,147</u>	¢ <u>19,202,706,038</u>	¢ <u>12,189,534,512</u>	¢ <u>992,397,723</u>	¢ <u>178,138,344</u>	¢ <u>74,391,424,179</u>
Diferencia en moneda extranjera	¢ <u>50,373,790,518</u>	¢ <u>(20,688,982,033)</u>	¢ <u>(18,872,979,275)</u>	¢ <u>(11,684,445,176)</u>	¢ <u>(909,484,095)</u>	¢ <u>712,746,465</u>	¢ <u>(1,069,353,596)</u>
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢ <u>85,772,608,978</u>	¢ <u>4,082,251,110</u>	¢ <u>1,848,597,250</u>	¢ <u>3,294,003,624</u>	¢ <u>1,249,525,199</u>	¢ <u>2,321,421,539</u>	¢ <u>98,568,407,699</u>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢ <u>23,725,392,059</u>	¢ <u>25,381,349,057</u>	¢ <u>22,328,792,029</u>	¢ <u>13,306,765,719</u>	¢ <u>1,011,550,039</u>	¢ <u>194,094,653</u>	¢ <u>85,947,943,557</u>
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos en colones y monedas extranjeras	¢ <u>62,047,216,919</u>	¢ <u>(21,299,097,947)</u>	¢ <u>(20,480,194,780)</u>	¢ <u>(10,012,762,095)</u>	¢ <u>237,975,160</u>	¢ <u>2,127,326,886</u>	¢ <u>12,620,464,143</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas a los estados financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

24. Administración del riesgo financiero (continúa)

Riesgo cambiario

El colón costarricense experimenta devaluaciones o valuaciones con respecto al dólar estadounidense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica. Al 30 de Junio del 2013 y 2012, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera fueron valuados al tipo de cambio de compra de ¢493.03 y ¢492.57 respectivamente.

El Banco mantiene exposiciones a efectos de fluctuaciones en los tipos de cambios sobre su situación financiera y flujos de caja. La administración establece límites en el nivel de exposición por moneda y total, las cuales son monitoreadas diariamente.

A continuación se resumen los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, así como la posición neta en moneda extranjera al 30 de Junio del 2013 y 2012:

Activo	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Disponibilidades	\$ -	\$ -
Inversiones en valores y depósitos	23,558,735	17,649,071
Cartera de crédito	5,218,352	14,149,481
Cuentas y comisiones por cobrar	109,639,252	79,548,270
Otros activos	424,234	230,797
	1,329,926	622,099
	<u>\$ 140,170,500</u>	<u>\$ 112,199,718</u>
Pasivo		
Obligaciones con el público	\$ 105,433,963	\$ 87,267,373
Otras obligaciones financieras	33,456,216	23,751,482
Otras cuentas por pagar y provisiones	1,290,060	866,517
Otros pasivos	920,072	687,055
	<u>141,100,311</u>	<u>112,572,427</u>
Posición neta en moneda extranjera	<u>\$ (929,812)</u>	<u>\$ (372,709)</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas a los estados financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en dolares sin centavos)

Calce de plazos en dólares al 30 de Junio 2013

Dólares	A la vista	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 de 180 días	181 a 365 días	Más de 365 días	Vencido a más de 30 días	Total
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	\$ 4,117,303	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,117,303
Cuenta de encaje con el BCCR	5,609,561	2,014,035	2,228,376	2,012,104	3,367,668	3,925,727	152,549	-	19,310,021
Inversiones	19,139	593,630	6,821,419	-	-	452,801	886,953	-	8,773,942
Cartera de créditos	4,243,739	30,269,897	5,248,897	5,746,115	15,897,069	13,784,671	32,265,340	2,524,696	109,980,425
Total recuperación de activos	\$ <u>13,989,742</u>	\$ <u>32,877,562</u>	\$ <u>14,298,693</u>	\$ <u>7,758,219</u>	\$ <u>19,264,737</u>	\$ <u>18,163,199</u>	\$ <u>33,304,842</u>	\$ <u>2,524,696.27</u>	\$ <u>142,181,690</u>
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público	\$ 31,240,630	\$ 11,310,842	\$ 12,512,606	\$ 11,304,910	\$ 18,916,503	\$ 22,048,691	\$ 860,826	\$ -	\$ 108,195,006
Obligaciones con entidades financieras	153,438	801,670	823,468	9,818,259	4,978,651	1,872,345	13,335,186	-	31,783,017
Cargos por pagar	28,304	224,042	224,343	171,006	246,997	242,477	11,331	-	1,148,500
Total vencimiento de pasivos	\$ <u>31,422,372</u>	\$ <u>12,336,554</u>	\$ <u>13,560,417</u>	\$ <u>21,294,175</u>	\$ <u>24,142,151</u>	\$ <u>24,163,513</u>	\$ <u>14,207,342</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>141,126,523</u>
Diferencia en moneda extranjera	\$ <u>(17,432,630)</u>	\$ <u>20,541,008</u>	\$ <u>738,276</u>	\$ <u>(13,535,956)</u>	\$ <u>(4,877,414)</u>	\$ <u>(6,000,314)</u>	\$ <u>19,097,500</u>	\$ <u>2,524,696.27</u>	\$ <u>1,055,167</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

Calce de plazos en dólares al 30 de Junio 2012

Dólares	A la vista	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 de 180 días	181 a 365 días	Más de 365 días	Vencido a más de 30 días	Total
<u>Activos</u>									
Disponibilidades	\$ 4,867,812	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,867,812
Cuenta de encaje con el BCCR	3,687,908	1,466,130	1,440,077	1,114,778	2,172,721	2,567,682	335,592	-	12,784,887
Inversiones	21,488	10,234,063	1,243,314	-	90,000	596,730	1,963,886	-	14,149,481
Cartera de créditos	5,365,049	5,870,435	6,098,584	5,792,333	10,333,429	10,145,162	36,161,820	-	79,766,812
Total recuperación de activos	\$ 13,942,257	\$ 17,570,628	\$ 8,781,974	\$ 6,907,111	\$ 12,596,150	\$ 13,309,574	\$ 38,461,298	\$ -	\$ 111,568,991
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el público	\$ 25,004,515	\$ 9,940,558	\$ 9,763,916	\$ 7,558,343	\$ 14,731,342	\$ 17,409,235	\$ 2,275,362	\$ -	\$ 86,683,271
Obligaciones con entidades financieras	6,086	1,130,429	245,817	1,815,591	5,466,483	4,531,794	9,180,378	-	22,376,578
Cargos por pagar	673,420	-	-	-	-	-	-	-	673,420
Total vencimiento de pasivos	\$ 25,684,021	\$ 11,070,988	\$ 10,009,733	\$ 9,373,934	\$ 20,197,825	\$ 21,941,029	\$ 11,455,739	\$ -	\$ 109,733,269
Diferencia en moneda extranjera	\$ (11,741,764)	\$ 6,499,640	\$ (1,227,759)	\$ (2,466,823)	\$ (7,601,675)	\$ (8,631,455)	\$ 27,005,559	\$ -	\$ 1,835,722

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012

(expresado en colones sin céntimos)

24. Administración del riesgo financiero (continúa)

Riesgo de Lavado de Activos

Como Institución Financiera el Banco está expuesto a que los productos y los servicios puedan ser utilizados en el lavado de fondos derivados de actividades ilícitas. Los riesgos resultantes incluyen las sanciones debido al incumplimiento con la legislación costarricense que previene el lavado de activos, de acuerdo con la Ley 8204 y normas relacionadas, además de repercutir en un riesgo a la reputación del Banco. Para mitigar este riesgo inherente el Banco ha implementado controles para prevenir el lavado de activos mediante la incorporación de una serie de políticas y procedimientos con los más altos estándares, que son consistentes con las normas internacionales.

Entre las principales políticas podemos destacar la política conozca su cliente en todas las etapas de la relación contractual y la política conozca a su empleado, las cuales se aplican a todos los clientes sin excepción y a la totalidad del personal, adicional se establece un programa de capacitación anual sobre temas de prevención y detección de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo con la finalidad de mantener un proceso de aprendizaje continuo para los funcionarios.

25. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Dentro del giro normal del negocio, para satisfacer las necesidades financieras de sus clientes, el Banco Cathay de Costa Rica, S.A. mantiene instrumentos financieros fuera del balance. Estos instrumentos financieros son primordialmente cartas de crédito y garantías de participación y cumplimiento. Al revisar los términos de la exposición máxima, estos instrumentos pueden involucrar, en grados variables, el riesgo de crédito en exceso al monto reconocido en el balance general, pero dentro de los lineamientos de la exposición de riesgo de crédito del Banco. El riesgo de crédito se define como la posibilidad de incurrir en pérdida debido a que las otras partes del instrumento financiero pueden incumplir los términos del contrato.

El Banco controla el riesgo de crédito de estos instrumentos estableciendo aprobaciones de crédito y diversos procedimientos de verificación.

La exposición máxima del Banco para una pérdida de crédito bajo estos instrumentos financieros está representada por la cantidad contractual o valor nominal de esos instrumentos el cual al 30 de Junio 2013 y 2012 se muestra como sigue:

	2013	2012
	<hr/>	<hr/>
Avales	¢ 493,030,000	¢ -
Garantías de cumplimiento	19,025,919,199	13,294,574,280
Garantía de participación	3,540,630,407	5,003,410,857
Cartas de crédito a la vista saldo sin depósito previo	405,086,237	223,189,969
Cartas de crédito diferidas saldo sin depósito previo	719,406,559	685,006,080
Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente	296,747,296	646,285,000
Líneas de crédito para tarjetas de crédito	7,416,253,050	7,060,834,145
	<hr/>	<hr/>
	¢ 31,897,072,748	¢ 26,913,300,331
	<hr/>	<hr/>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

25. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance (continúa)

El Banco puede solicitar garantías para mantener las cartas de crédito comerciales cuando lo considere necesario. El Banco evalúa la calidad crediticia de cada cliente caso por caso. La cantidad de colateral obtenida sobre la extensión de crédito se basa en la evaluación gerencial de la calidad crediticia de la contraparte. Las cartas de crédito comerciales son los instrumentos con los cuales el Banco sustituye su crédito por el de sus clientes para el embarque de mercaderías desde el comprador al vendedor. La aceptación del Banco de estos instrumentos es contingente a la presentación de los documentos necesarios para ejecutar tales contratos. Todas las cartas de crédito documentadas y pendientes expiran dentro de un año. La gerencia no anticipa ninguna pérdida importante como resultado de estas transacciones.

26. Fideicomisos y comisiones de confianza

El Banco Cathay de Costa Rica, S.A. proporciona servicios de fideicomisos de administración a terceros. Esos activos que se mantienen bajo tutela fiduciaria no son incluidos como parte de los estados financieros del Banco. El Banco es solidariamente responsable por los recursos que administra en los fideicomisos. A continuación la naturaleza de los fideicomisos de administración a terceros:

26.1 Fideicomisos de administración

En estos fideicomisos el fideicomitente entrega al fiduciario bienes para que este último los administre, custodie o emplee según lo indica el contrato suscrito. Al 30 de Junio de 2013 y 2012 Banco Cathay de Costa Rica, S.A. mantenía 15 y 4 fideicomiso bajo esta modalidad respectivamente.

Un detalle de los activos en los cuales se encuentra invertido el patrimonio fideicomitado se presenta a continuación:

	2013	2012
Disponibilidades	538,889,082	292,458,433
Inversiones	15,704,260	-
Otras cuentas por cobrar diversas	6,310,784,000	-
Terrenos	4,119,715,670	535,834,950
Edificios e instalaciones	869,767,871	254,399,376
Equipos y mobiliario	1,930,266,000	-
Equipos de computación	104,146	104,146
Vehículos	2,777,123,440	
Depreciación acumulada inmuebles mobiliario y equipo	(147,032,522)	(146,382,522)
	<u>16,415,321,947</u>	<u>936,414,383</u>

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012

(expresado en colones sin céntimos)

27. Otras cuentas de orden deudoras

	2013	2012
Otras garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 784,867,797,720	¢ 592,296,227,273
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	44,502,973,732	28,997,973,748
Cuentas castigadas	319,462,911	724,130,814
Productos en suspenso de cartera de crédito	17,812,904	4,944,359
Cuentas de registro varias	21,869,303,896	18,975,871,811
	¢ <u>851,577,351,163</u>	¢ <u>640,999,148,005</u>

28. Situación de Normalidad Financiera del Banco Cathay de Costa Rica, S.A.

El Banco Cathay de Costa Rica, S.A. fue clasificado por el ente supervisor en una condición de normalidad financiera al cierre de diciembre de 2009, confirmado mediante circular SUGEF 00360-200900318/200810296 del 03 de febrero de 2010, permaneciendo en esta condición de normalidad para el cierre de Marzo 2013.

29. Compromisos y contingencias

Fiscal

En Costa Rica, las declaraciones del impuesto sobre la renta de los últimos tres períodos (cinco en casos calificados) están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, el Banco mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pudiera resultar por deducciones no aceptadas para fines fiscales. Sin embargo, la gerencia considera que las declaraciones, tal como han sido presentadas, no serían sustancialmente ajustadas como resultado de cualquier futura revisión.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

29. Compromisos y contingencias (continúa)

Traslado de Cargos Dirección General de Tributación Directa

El 18 de enero del 2007, la Dirección General de Tributación del Ministerio de Hacienda por medio de la Administración Tributaria de San José, presentó a Banco Cathay de Costa Rica, S.A. un traslado de cargos de impuesto sobre la renta para los períodos fiscales comprendidos del 2002 al 2005, con número de traslado 2752000012964 y por un monto total de ₡249,092,755.

La Administración Tributaria declaró sin lugar el reclamo interpuesto por Banco Cathay ante el traslado de cargos antes mencionado, por lo cual se interpuso un recurso de apelación el cual fue aceptado por el Tribunal Fiscal Administrativo el 21 de febrero del 2008 y fallado en Resolución 249 del 6 de agosto del 2009 en contra de Banco Cathay, dejando en firme la resolución inicial.

Se antepuso ante este mismo tribunal una solicitud de adición y aclaración a la resolución No. 249 la cual fue declarada sin lugar el 9 de setiembre del 2009 mediante resolución No 296.

Además del principal, mediante requerimiento de cobro administrativo se le cobró al Banco por concepto de intereses un total de ₡331,886,906. Sin embargo, tras la impugnación de la liquidación realizada, se logró disminuir la liquidación de intereses a un nuevo total de ₡156,119,075. A la fecha se encuentra pendiente la resolución del recurso de apelación de la liquidación, la cual deberá ser resuelta por el Tribunal Fiscal Administrativo.

En paralelo y citando jurisprudencia favorable, se presentaron recursos en contra del cargo por Sanción y los cargos por intereses mencionados.

El 13 de agosto del 2012, el Banco Cathay presentó Juicio Ordinario de Conocimiento en contra de la resolución TFA-N-249-P-2009, emitida por la Sala Primera del Tribunal Fiscal Administrativo y mediante la cual se confirmaban las recalificaciones mencionadas.

El Banco no ha registrado una provisión por este concepto.

30. Indicadores de riesgo

30.1 Suficiencia patrimonial

Las leyes bancarias en Costa Rica requieren a los bancos privados mantener un capital pagado mínimo de ₡10,134 millones y un patrimonio de por lo menos 10% de sus activos ponderados por riesgo, incluyendo los instrumentos financieros fuera de balance general. Al 30 de Junio del 2013 y 2012, la capitalización ponderada por activos de riesgo del Banco de acuerdo a las disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras es del 12.05% y 13.84% respectivamente.

30.2 Indicadores C.A.M.E.L.S.

De acuerdo con el último cálculo del CAMELS, a Junio 2013, Banco Cathay de Costa Rica, S.A. presenta una calificación global de 1.23 (1.03 en el 2012); producto de “Evaluación de Rendimientos” (Calificación Cuantitativa) y “Gestión” (Calificación Cualitativa), las cuales se ubican individualmente con un puntaje de 1,15 y 1.25 (1.00 y 1.15 en el 2012), respectivamente, lo que representa de acuerdo con la normativa SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la Situación Económica – Financiera de las Entidades Fiscalizadas”, que el Banco al término de Junio del 2013 se ubica en una condición de riesgo normal.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012

(expresado en colones sin céntimos)

30. Indicadores de riesgo (continúa)

30.3 Indicadores de rentabilidad:

2013	Numerador	Denominador	Valor %
Retorno del activo (ROA)	¢ 65,543,376	¢ 78,824,782,640	0.17%
Retorno sobre el capital (ROE)	65,543,376	10,684,768,927	1.23%
Relación de endeudamiento y recursos propios	91,937,491,888	10,691,649,618	8.60
Margen financiero	2,434,330,659	78,824,782,640	6.18%
Activos productivos generadores de interés en relación al total de activos promedios	78,824,782,640	100,984,457,405	78.06%
2012	Numerador	Denominador	Valor %
Retorno del activo (ROA)	¢ 222,608,126	¢ 57,188,926,808	0.78%
Retorno sobre el capital (ROE)	222,608,126	9,686,608,205	4.60%
Relación de endeudamiento y recursos propios	68,377,652,617	9,773,808,743	7.00
Margen financiero	2,090,154,967	57,188,926,808	7.31%
Activos productivos generadores de interés en relación al total de activos promedios	57,188,926,808	70,661,821,045	80.93%

30.4 Transición a Normas Internacionales de Información Financiera

Mediante varios acuerdos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, acordó implementar parcialmente a partir 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 Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió los términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas.

El 18 de diciembre de 2007, mediante oficio C.N.S. 1116-07 el CONASSIF dispuso reformar el reglamento llamado " Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros ", en el cual se han definido las NIIF y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB por su siglas en inglés) como de aplicación para entes supervisados de conformidad con los textos vigentes al 1ero de enero de 2007; con la excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa anteriormente señalada.

Banco Cathay de Costa Rica, S.A.
Notas de los Estados Financieros
Para el periodo terminado en 30 de Junio del 2013 y 2012
(expresado en colones sin céntimos)

30.4 Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (continúa)

Al 30 de Junio de 2013, Banco Cathay de Costa Rica, S.A, indica que las diferencias entre la base establecida por el CONASSIF y las NIIF existentes son:

- El cálculo de las estimaciones de cartera de crédito: Debido a que Banco Cathay adopta la Normativa 1-05 denominada Reglamento para la Calificación de Deudores, como política interna.
- Los intereses sobre cartera de crédito son clasificados formando parte de la cartera de crédito y la estimación incluye ambas cuentas las cuales ascienden a productos por cobrar por ¢ 490,679,577 y estimación por ¢ 394,066,692.
- La presentación de equivalentes de efectivo, para efecto de los estados financieros se permite en esta clasificación aquellas inversiones con intención de liquidar en un plazo menor a dos meses las cuales ascienden a un monto de ¢ 4,832,251,231.
- En Inmuebles, mobiliario y equipo, no se contabilizan las mejoras a la propiedad arrendada sino que estas se registran como otros activos cuyo saldo al 30 de Junio de 2013 es de ¢ 477,058,572
- Las comisiones por formalización de préstamos difieren según las disposiciones de la Sugef en que son diferidas y reconocidas en los resultados como un ajuste al rendimiento efectivo en el préstamo con base en el método de línea recta, cuando la NIC 18 acuerda utilizar el método de tasa de interés de efectivo; dicha diferencia no es significativa para el Banco.

En el caso del Banco Cathay de Costa Rica S.A. no aplica la nota referente a contratos de Fondos de Pensión especificada en el anexo 3 del acuerdo SUGEF 31-04.

En relación a los indicadores de liquidez específicamente la concentración de obligaciones con el público se encuentra detallada en la nota “10.3 de Obligaciones con el Público”.