

FINANCIERA COMECA, S.A.

- *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- *Al 31 de diciembre del 2018 y 2017*
- *Informe final*

ÍNDICE DEL CONTENIDO

	<u>ÍNDICE</u>
<i>Opinión de los Auditores Independientes</i>	3-5
<i>Estados financieros</i>	
<i>Balance de General</i>	6-7
<i>Estado de Resultados</i>	8-9
<i>Estado de Cambios en el Patrimonio</i>	10
<i>Estado de Flujos de Efectivo</i>	11
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	12-56
<i>Informe Complementario de los Auditores Independientes</i>	57-59

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva

Financiera COMECA, S.A. y a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Financiera COMECA, S.A., que comprenden los estados situación financiera al 31 de diciembre del 2018, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el periodo terminado a dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la imagen fiel de la situación financiera, Financiera COMECA, S.A., al 31 de diciembre del 2018, así como los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los periodos terminados a dicha fecha, de conformidad con las normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamentos de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), y de conformidad con las disposiciones reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Nuestra responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de conformidad con el artículo 9 de la Ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA, por sus siglas en inglés) y del Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGIVAL, SUPEN y SUGESE y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis

Los estados financieros mencionados en este informe han sido elaborados por la administración de Financiera COMECA, S.A. según las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras; las cuales difieren en ciertos aspectos, con lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, puede que estos estados financieros no sean adecuados para otros fines.

Responsabilidad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las disposiciones contables y normativas emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Financiera de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de la entidad en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Financiera.

- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Financiera para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Financiera deje de ser un negocio en marcha.

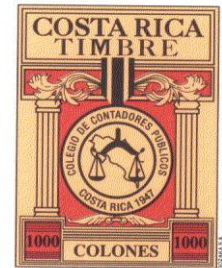
Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

Esta opinión de contador público independiente es para conocimiento de la Junta Directiva de Financiera COMECA, S.A., de la Superintendencia General de Entidades Financieras y del público en general.

***DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS***



Lic. Ricardo Montengro Gullén
Contador Público Autorizado N° 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2019.



San José, 18 de enero del 2019.

“Timbre de Ley número 6663 por ¢1000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento”.

FINANCIERA COMECA, S.A.
(San José, Costa Rica)

BALANCES GENERALES
Al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
ACTIVO			
Disponibilidades	4, 12.1	3.627.689.959	3.449.694.279
Efectivo		7.524.025	7.853.976
Banco Central		3.046.074.650	3.077.184.607
Entidades financieras del país		507.162.916	261.587.180
Entidades financieras del exterior		51.205.535	102.592.658
Otras disponibilidades		15.722.833	475.858
Inversiones en instrumentos financieros	5.1	3.633.810.280	5.687.195.501
Mantenidas para negociar		2.323.747.247	3.073.125.834
Disponibles para la venta		1.298.211.566	2.604.548.625
Mantenidas hasta el vencimiento			
Productos por cobrar		11.851.467	9.521.042
Cartera de créditos	6.1, 12.2	13.344.121.237	13.268.079.653
Créditos vigentes		10.013.770.368	11.686.541.141
Créditos vencidos		3.378.536.200	1.653.976.130
Créditos en cobro judicial	6.4.5	111.234.387	80.102.131
Productos por cobrar		124.014.964	103.288.634
(Estimación por deterioro)	6.2	(283.434.682)	(255.828.383)
Cuentas y comisiones por cobrar		6.827.141	154.282
Otras cuentas por cobrar		481.757	154.282
Impuesta de renta diferido		6.345.384	---
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	108.617.801	118.603.837
Otros activos		58.276.944	89.397.362
Activos intangibles		6.950.990	9.978.281
Otros activos		51.325.954	79.419.081
Total de activos		20.779.343.362	22.613.124.914

(Continúa...)

FINANCIERA COMECA, S.A.
(San José, Costa Rica)
BALANCES GENERALES
Al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
<u>Pasivos y patrimonio</u>			
Pasivos			
Obligaciones con el público	11	16.200.364.253	18.287.934.085
A la vista		8.944.972	8.484.031
A plazo		15.374.152.157	17.672.034.674
Cargos financieros por pagar		817.267.124	607.415.380
Cuentas por pagar y provisiones	12.3	446.401.380	244.695.043
Provisiones		136.635.654	40.727.450
Otras cuentas por pagar diversas		309.765.726	203.967.593
Otros pasivos		59.452.126	68.783.877
Ingresos diferidos		48.791.734	61.586.659
Estimación por deterioro de créditos contingentes		1.716.468	226.568
Otros pasivos		8.943.924	6.970.650
Total de pasivos		16.706.217.759	18.601.413.005
<u>Patrimonio</u>			
Capital social	12.5	3.154.910.000	3.154.910.000
Capital pagado		3.154.910.000	3.154.910.000
Aportes patrimoniales no capitalizados		12.554	12.554
Ajustes al patrimonio			
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(2.406.265)	504.585
Reservas patrimoniales		204.488.768	190.177.541
Resultados acum. de ejercicios anteriores		444.207.229	599.029.022
Resultados del periodo		271.913.317	67.078.207
Total del patrimonio		4.073.125.603	4.011.711.909
Total del pasivo y patrimonio		20.779.343.362	22.613.124.914
Cuentas contingentes deudoras	12.11	554.237.674	130.127.011
Otras cuentas de orden deudoras	12.11	23.620.067.679	16.394.751.062

Las notas son parte integral de los estados financieros

Eladio Carmona Esquivel
Gerente a.i.

Alex Gómez Zúñiga
Análogo Auditoría Interna

Ronald Cerdas Salas
Contador

FINANCIERA COMECA, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE RESULTADOS
Por los periodos terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Notas	2018	2017
INGRESOS			
Ingresos financieros			
Productos por depósito a la vista		688.125	450.477
Por inversiones en instrumentos financieros		182.251.982	122.157.690
Por cartera de créditos	12.8	1.283.869.398	1.404.301.850
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	12.9	103.758.284	58.582.022
Por otros ingresos financieros		34.697	634.478
Total de ingresos financieros		1.570.602.486	1.586.126.517
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	12.6	944.808.279	1.036.505.359
Por otras cuentas por pagar diversas		385.600	18.743
Por otros gastos financieros		---	412.156
Total gastos financieros		945.193.879	1.036.936.258
Por estimación de deterioro de activos		165.485.821	85.527.070
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		144.334.540	15.134.438
Resultado Financiero		604.257.326	478.797.627
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		32.972.609	31.705.456
Por cambio y arbitraje de divisas		122.298.281	119.840.437
Por otros ingresos operativos		114.055.954	17.737.320
Total otros ingresos de operación		269.326.844	169.283.213

FINANCIERA COMECA, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE RESULTADOS

Por los periodos terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		15.975.104	16.224.082
Por cambio y arbitraje de divisas		52.398.195	67.231.943
Por otros gastos operativos		14.050.910	15.636.883
Total otros gastos de operación		82.424.209	99.092.908
Resultado operacional bruto		791.159.961	548.987.932
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		242.956.555	286.665.787
Por otros gastos de administración		142.339.165	161.183.257
Total gastos administrativos	12.7	385.295.720	447.849.044
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		405.864.241	101.138.888
Impuesto sobre la renta	12.4	119.639.697	30.530.249
Resultado del periodo		286.224.544	70.608.639
Otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto			
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, Neto impuesto sobre renta	12.10	(2.910.850)	(3.295.490)
Otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto		(2.910.850)	(3.295.490)
Resultados integrales totales del periodo		283.313.694	67.313.149

Las notas son parte integral de los estados financieros

Eladio Carmona Esquivel
Gerente a.i.

Alex Gómez Zúñiga
Análogo Auditoría Interna

Ronald Cerdas Salas
Contador

FINANCIERA COMECA, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los periodos terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizables	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldos al 01 de enero del 2017	3.154.910.000	12.554	3.800.075	186.647.109	599.029.022	3.944.398.760
Reservas patrimoniales	---	---	---	3.530.432	(3.530.432)	---
Saldos al 31 de diciembre del 2017	3.154.910.000	12.554	3.800.075	190.177.541	595.498.590	3.944.398.760
Otros resultados integrales						
Otros resultados integrales totales	---	---	(3.295.490)	---	70.608.639	67.313.149
Saldos al 31 de diciembre del 2017	12.5 3.154.910.000	12.554	504.585	190.177.541	666.107.229	4.011.711.909
Saldos al 01 de enero del 2018	3.154.910.000	12.554	504.585	190.177.541	666.107.229	4.011.711.909
Distribución de dividendos	---	---	---	---	(221.900.000)	(221.900.000)
Reservas patrimoniales	---	---	---	14.311.227	(14.311.227)	---
Saldos al 31 de diciembre del 2018	3.154.910.000	12.554	504.585	204.488.768	429.896.002	3.789.811.909
Otros resultados integrales						
Otros resultados integrales totales	---	---	(2.910.850)	---	286.224.544	283.313.694
Saldos al 31 de diciembre del 2018	12.5 3.154.910.000	12.554	(2.406.265)	204.488.768	716.120.546	4.073.125.603

Las notas son parte integral de los estados financieros

Eladio Carmona Esquivel
Gerente a.i.

Alex Gómez Zúñiga
Análogo Auditoría Interna

Ronald Cerdas Salas
Contador

FINANCIERA COMECA, S.A.
(San José, Costa Rica)
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los periodos terminados al 31 de diciembre del 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Resultados del periodo		286.224.544	70.608.639
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		439.038.780	235.952.097
Ganancia o pérdida por diferencia de cambio, netas		112.878.147	53.560.959
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		165.485.821	85.527.164
Gasto por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		140.277.158	44.316.997
Ajustes patrimoniales		(2.910.850)	(3.295.490)
Depreciaciones y amortizaciones		23.308.504	55.842.467
Variación en los activos (aumento), o disminución		491.722.095	161.769.051
Créditos y avances en efectivo		496.966.737	226.890.608
Productos por cobrar		(20.726.330)	34.267.492
Otros activos		15.481.688	(99.389.049)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		(3.103.717.941)	1.493.608.425
Obligaciones a la vista y a plazo		(3.352.969.745)	1.418.078.886
Otras cuentas por pagar y provisiones		48.731.811	77.237.766
Productos por pagar		209.851.744	848.255
Otros pasivos		(9.331.751)	(2.556.482)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(1.886.732.522)	1.961.938.212
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Depósitos y valores (excepto valores negociables)		552.829.609	(90.984.312)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(4.786.170)	(1.652.650)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		548.043.439	(92.636.962)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Pago de dividendos		(221.900.000)	
Disminución (aumento) en efectivo y equivalentes		(1.560.589.083)	1.869.301.250
Efectivo y equivalentes al inicio del año		8.377.098.548	6.507.797.298
Efectivo y equivalentes al final del año	4	6.816.509.465	8.377.098.548

Las notas son parte integral de los estados financieros

Eladio Carmona Esquivel
Gerente a.i.

Alex Gómez Zúñiga
Análogo Auditoría Interna

Ronald Cerdas Salas
Contador

FINANCIERA COMECA, S. A.
San José, Costa Rica
Notas a los estados financieros individuales
Al y por el periodo terminado 31 de diciembre del 2018 y 2017

Nota 1. Información general

La Financiera Comeca, S.A., cédula jurídica número tres - uno cero uno - uno nueve dos nueve dos ocho, se constituyó bajo las leyes de la República de Costa Rica en agosto de 1996 e inició sus operaciones en enero de 1997.

Es regulada por las disposiciones del Banco Central de Costa Rica y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), su principal actividad es la intermediación financiera, desarrollando sus operaciones con 17 trabajadores.

No cuenta con sucursales, ni agencias y no posee cajeros automáticos bajo su control. La dirección en la Web de internet es www.fincomeca.fi.cr.

Domicilio Legal: San José, Costa Rica. Se encuentra ubicada en la Oficina No. 4-11, en el cuarto piso del Centro Colón, Paseo Colón.

Constituida en San José, Costa Rica.

Su creación se realizó básicamente para la intermediación financiera.

No pertenece a ninguna empresa controladora, grupo o conglomerado financiero.

Detalle	Diciembre 2018	Diciembre 2017
Número de Sucursales y Agencias	---	---
Número de Cajeros Automáticos bajo su control	---	---
Dirección del sitio web	www.fincomeca.fi.cr	www.fincomeca.fi.cr
Número de Trabajadores al final del período	17	17

El periodo contable de la entidad abarca del 01 de enero al 31 de diciembre del mismo año.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

a. Base de preparación

Las principales políticas contables significativas observadas durante el período que concluye el 31 de diciembre del 2018 están de acuerdo con la legislación bancaria vigente, disposiciones legales y reglamentarias dispuestas por el Concejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables en Costa Rica.

Cuando las disposiciones emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las Normas Internacionales de Información Financiera se debe informar sobre las Normas Internacionales que se han dejado de cumplir y la naturaleza de la divergencia para cada período sobre el que se presente información.

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses.

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1 Efectivo y equivalentes a efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

En Colones	2018	2017
Efectivo	7.524.025	7.853.976
Bancos nacionales	3.553.237.566	3.338.771.787
Bancos del exterior	51.205.535	102.592.658
Otras disponibilidades	15.722.833	475.858
Total disponibilidades	3.627.689.959	3.449.694.279
Más:		
Inversiones en valores a la vista y con plazo menor a dos meses	3.188.819.506	4.927.404.269
Total	¢6.816.509.465	¢8.377.098.548

2.2 Diferencias de cambio

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período.

2.3 Inversiones en instrumentos financieros

Activo	Método
Negociables	Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización o mercado. El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados del intermediario financiero.
Disponibles para la Venta	Son aquellas inversiones en valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que estaría dispuesta a vender en cualquier momento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Salvo los fondos de inversión considerados abiertos, cuyos rendimientos son registrados contra los resultados económicos.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

Las ganancias o pérdidas que surjan de la variación en el valor razonable de los fondos de inversión cerrados son llevadas al patrimonio neto a la cuenta 331.02 “Ajustes por valuación en las inversiones disponibles para la venta”, hasta la venta del activo financiero, el vencimiento, recuperación monetaria del mismo, renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor, en cuyo caso se liquida por resultados (Subcuenta 419.11 o 519.11) del período, esa ganancia o pérdida neta registrada en la cuenta patrimonial 331.02.

2.4 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La estimación que es particularmente susceptible a cambios significativos es la estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito que se realiza de acuerdo a lo que indica el Acuerdo SUGEF 1-05, que rige para el mercado financiero regulado desde el 9 de octubre del 2006, derogando el Acuerdo SUGEF 1-95 que era la normativa que aplicaba antes de la fecha indicada.

Acuerdo SUGEF 1-05

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

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, Nivel 2 o Nivel 3
C2	Igual o menor a 90 días	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, Nivel 3 o Nivel 4

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

- a. **Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante “el Superintendente”) mediante resolución razonada.
- b. **Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

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

Estimaciones por categoría de riesgo

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación cubierta
A1	-	-
A2	-	-
B1	5%	0,5%
B2	10%	0,5%
C1	25%	0,5%
C2	50%	0,5%
D	75%	0,5%
E	100%	0,5%

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

Análisis de la capacidad de pago

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores

Análisis del comportamiento de pago histórico

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas, según su política crediticia. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente. En todo caso el nivel de comportamiento asignado por la Financiera no puede ser un nivel de riesgo menor de

comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

En los Lineamientos Generales del Acuerdo SUGEF 1-05 se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Acuerdo SUGEF 19-16

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones contracíclicas correspondientes. Esta estimación es de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

El requerimiento de estimaciones contracíclicas se calcula con base en la siguiente fórmula:

$$Pccit = (Ci + M - Pespit) * Carit$$

Para el cumplimiento de dicha fórmula, la entidad debe determinar el monto de la estimación contracíclica aplicable “*Pccit*”, multiplicando el porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%oit*”, por el saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2.

El cálculo debe ser realizado de forma mensual, actualizando cada elemento del cálculo, así como el monto de estimaciones contracíclicas. Cuando el resultado del cálculo del porcentaje de estimación contracíclica requerido “*Ecc%oit*” sea inferior al nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica “*M*” se mantendrá el valor del nivel mínimo requerido “*M*” como el valor correspondiente al porcentaje requerido “*Ecc%oit*”

2.5 Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con un atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo el cobro, y los intereses acumulados por esas colocaciones requieren de una estimación conforme con disposiciones de la SUGEF.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los gastos operativos y de administración se reconocen en su totalidad cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo, el gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la

Ley del Impuesto sobre la Renta y el gasto por impuesto de patente municipal se registra en el año en que se realiza el desembolso.

2.6 Ingresos por comisiones

La Financiera Comeca, S.A. tiene ingresos por comisiones por concepto de cartera de crédito, correspondientes a un 2% el monto del préstamo aprobado, los cuales se registran en Ingresos Diferidos. Asimismo, se cobra una comisión del 5% por cancelaciones anticipadas y pagos extraordinarios, contabilizándose en el momento de realizarse el pago en una cuenta de Ingreso por Comisiones.

La amortización de los ingresos diferidos se realiza por el método de tasa de interés efectiva.

2.7 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor entre:

- i. El saldo contable correspondiente al principal, así como los intereses corrientes y los moratorios, los seguros y los gastos de administración derivados del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- ii. El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período, calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

2.8 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Se valúan al costo de adquisición o instalación. Su depreciación se calcula por el método de línea recta de acuerdo con la vida útil estimada de cada bien. La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de los bienes se reconocen en los resultados del período en que se realiza la transacción. Los gastos de reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil del activo se cargan a resultados del período.

Se considera que sus activos no experimentan un deterioro relevante que amerite estimar un ajuste al valor de los bienes de inmuebles, mobiliario y equipo, por lo que el registro de los mismos se encuentra acorde con lo que disponen la Normas Internacionales de Información Financiera en la NIC 36, deterioro del valor de los activos.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

2.9 Transacciones en monedas extranjeras

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de cambio	2018	2017
Compra	604.39	566.42
Venta	611.75	572.56

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones Financiera COMECA, S.A., valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

Activo/ Pasivo	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	Correcto y cumple disposición SUGEF
Pasivos	Del BCCR al cierre.	Correcto y cumple disposición SUGEF

2.10 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas

contables de periodos anteriores. La Financiera Comeca, S.A. durante el trimestre que concluye el 31 de diciembre del 2018, no presentó cambios en las políticas contables.

2.11 Errores

La corrección de errores de importancia relativa que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente que no presenta importancia relativa es incluido en la determinación del resultado del período. La Financiera Comeca, S.A. no ha presentado errores fundamentales que se hayan reflejado en los registros contables.

2.12 Beneficios de empleados

La Financiera Comeca, S.A. tiene los siguientes beneficios a los empleados: Asociación Solidarista y pago de cesantía anual.

2.13 Tratamiento contable del impuesto sobre la renta

Se calcula según la Ley del Impuesto sobre la Renta y su Reglamento. Los anticipos del impuesto de la renta se registran en una cuenta de gastos diferidos. Durante el período se registra el gasto por impuesto sobre la renta contra la provisión respectiva. Al final del período, se aplica la cuenta de gasto diferido a la provisión. Si queda un saldo de la provisión se liquida contra la cancelación del impuesto, pero, si el saldo es de la cuenta de gastos diferidos, se deja para aplicarlo en el siguiente período fiscal.

2.14 Valuación de otras cuentas por cobrar

La Financiera Comeca, S.A. estima otras cuentas por cobrar no relacionadas con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, de acuerdo al Acuerdo SUGEF 1-05, según el siguiente cuadro.

<i>Mora</i>	<i>% de Estimación</i>
Igual o menor a 30 días	2%
Igual o menor a 60 días	10%
Igual o menor a 90 días	50%
Igual o menor a 120 días	75%
Más de 120 días	100%

2.15 Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.16 Valuación de activos intangibles

La Financiera Comeca, S.A. valora los activos intangibles al costo y se amortizan según la Ley del Impuesto sobre la Renta.

2.17 Acumulación de vacaciones

La obligación por acumulación de vacaciones se registra contra resultados del período cuando son devengadas por los empleados con crédito a la cuenta “Vacaciones acumuladas por pagar”.

2.18 Prestaciones legales

Se reconocen mediante provisiones mensuales del 5,33% de los salarios pagados. Anualmente se liquida al trabajador pagando la cesantía.

2.19 Tratamiento del deterioro en fianzas, garantías y avales

Las operaciones crediticias contingentes se convierten en equivalentes de crédito según el riesgo crediticio que representan. El equivalente de crédito se obtiene mediante la multiplicación del saldo del principal contingente por el factor de equivalencia de créditos según se detalla:

- a) Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05
- b) Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25 y
- c) Líneas de crédito de utilización automática: 0,50

La valuación del deterioro de fianzas, garantías y avales se realiza de conformidad con lo estipulado en el Acuerdo SUGEF 1-05.

2.20 Deterioro en el valor de los activos

Las NIIF requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo resultados si el activo en cuestión se contabiliza por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

Financiera COMECA, S.A. revisa al cierre de cada ejercicio contable los valores en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables.

2.21 Utilidad neta por acción (en colones)

Se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre la cantidad de acciones comunes en circulación durante el período.

En colones	2018	2017
Resultado del período	¢286.224.544	¢70.608.639
Número de acciones	315.491	315.491
Utilidad neta por acción	¢907.24	¢223.81

2.22 Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF.

Por la naturaleza de las operaciones de la Financiera Comeca, S.A. las discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, no afectan en forma significativa los resultados del período.

Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las normas internacionales de información financiera.

Por la naturaleza de las operaciones de la Financiera Comeca, S.A. las discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF, no afectan en forma significativa los resultados del período.

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la “Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

3.1 Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

3.2 Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

3.3 Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

3.4 Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Así mismo la presentación de los estados financieros de la Entidad difiere del formato establecido por la NIC 1.

3.5 Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

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

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

3.7 Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el

CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

El CONASSIF no permite la revaluación de activos mediante el Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La SUGEF permite a los bancos del estado el capitalizar el superávit por revaluación generado por sus activos revaluados. Esta práctica se aleja de lo establecido en las NIIF. Asimismo, en caso de requerir registrar un deterioro en el valor de los activos revaluados el efecto se deberá incluir en resultados cuando lo requerido por la NIC 36, era disminuir el superávit por reevaluación.

3.8 Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

Los ingresos por comisiones e intereses de operaciones de préstamos y descuentos vencidas, de los entes supervisados por SUGEF, a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro contable hasta cuando sean cobrados. Esta práctica no contempla otros aspectos que establece la NIC 18 para el posible reconocimiento de estos ingresos.

3.9 Norma Internacional de Contabilidad No.28: Inversiones en Asociadas

El CONASSIF requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. La NIC 27 y la NIC 28 mantienen principios relacionados al control sobre una entidad que pueden requerir la consolidación con menos del 25% de participación o no requerir la consolidación con más del 25% de participación, esto dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.

Según la Superintendencia en los estados financieros individuales, las inversiones en subsidiarias que están incluidas en los estados financieros consolidados deben ser contabilizadas utilizando el método de participación, según se describe en la NIC 28, lo cual se aparta de lo establecido por la NIC 27, que establece que las inversiones en subsidiarias se deben mantener al costo.

3.10 Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

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

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

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El CONASSIF estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

El CONASSIF requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

La metodología de valoración de las inversiones de la SUGEF permite la amortización de las primas y descuentos por compra de las inversiones mantenidas para la venta, la cual se reconoce directamente en los resultados del periodo.

3.12 Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

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

La SUGEF requiere estimar al 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

3.14 Norma Internacional de Información Financiera No 9: Instrumentos Financieros

La NIIF 9 reemplaza la guía existente en la NIC 39 sobre la clasificación y medición de los instrumentos financieros, incluyendo una nueva expectativa sobre los modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros y la nueva guía para contabilidades de cobertura. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

3.15 Norma Internacional de Información Financiera No. 10: Estados financieros consolidados

La NIIF 10 proporciona una definición de control revisada y una guía de aplicación relativa a la misma. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

3.16 Norma Internacional de Información Financiera No. 11: Acuerdos conjuntos

Esta Norma exige un único método para dar cuenta de las participaciones en entidades controladas de forma conjunta. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

3.17 Norma Internacional de Información Financiera No. 13: Mediciones al valor razonable

Esta Norma proporciona un único concepto y procedimiento para determinar el valor razonable, así como atributos de medición y uso a través de otras NIIF. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

3.18 Norma Internacional de Información Financiera No. 15: Ingresos procedentes de contratos con clientes

Esta Norma proporciona un marco global para el reconocimiento de los ingresos procedentes de los contratos con los clientes y establece los principios para la presentación de información útil para los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, cantidad, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y flujos de efectivo derivados del contrato de la entidad con los clientes. Esta Norma no ha sido adoptada por el CONASSIF.

Nota 4. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en bolsa de valores regulada.

	2018	2017
Efectivo	¢7.524.025	¢7.853.976
Banco Central de Costa Rica	3.046.074.650	3.077.184.607
Bancos Nacionales	507.162.916	261.587.180
Otras disponibilidades	15.722.833	475.858
	¢3.576.484.424	¢3.347.101.621
Bicsa Miami dólares	20.057.329	14.973.919
Banco Sabadell dólares	15.762.207	14.715.325
Bicsa Panamá dólares	15.385.999	72.903.414
Total	¢3.627.689.959	¢3.449.694.279
Más: Inversiones en valores a la vista y con plazo menor a dos meses	3.188.819.506	4.927.404.269
Total	¢6.816.509.465	¢8.377.098.548

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones en valores negociables y disponibles para la venta).

5.1 Inversiones cuyo emisor es el país (en colones)

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, el detalle de las inversiones emitidas en el país es el siguiente:

Emisor	Moneda	2018	2017
Mantenidas para negociar:			
Fondo de Inversión BCR	Colones	540.226.029	372.917.130
Fondo de Inversión BCR	Dólares	129.141.069	760.324.008
Fondo de Inversión BNCR	Colones	579.031.185	206.241.301
Fondo de Inversión BNCR	Dólares	129.201.492	739.633.785
Fondo de Inversión BN Valores Puesto de Bolsa	Colones	345.783.077	459.683.432
Fondo de Inversión BN Valores Puesto de Bolsa	Dólares	600.364.395	534.326.178
Total mantenidas para negociar		2.323.747.247	3.073.125.834
Disponibles para la venta:			
BN Valores Puesto de Bolsa (a)	Colones	305.542.411	---
BN Valores Puesto de Bolsa (a)	Dólares	278.608.873	1.594.156.679
BN Valores Puesto de Bolsa (b)	Colones	210.078.560	110.886.280
BN Valores Puesto de Bolsa (b)	Dólares	111.128.222	163.159.666
Total disponibles para la venta		905.358.066	1.868.202.625
Mantenidas hasta el vencimiento:			
Banco de Costa Rica	Dólares	120.878.000	736.346.000
Banco BCT	Dólares	271.975.500	---
Total mantenidas hasta el vencimiento		392.853.500	736.346.000
Más: Productos por cobrar		11.851.467	9.521.042
Total		€3.633.810.280	€5.687.195.501

(a) Corresponde a las siguientes compras en mercado secundario:

No.	Tasa de interés	Fecha vencimiento	Monto	Descripción
2018				
18102220001	4,0090%	04/01/2019	278.608.873	Título de propiedad deuda interna Dólares
			<u>¢278.608.873</u>	
2017				
17102422569	2,760%	10/01/2018	¢150.408.084	Título de propiedad deuda interna
17102422577	2,760%	10/01/2018	147.275.442	Título de Propiedad Dólares
17102422567	2,750%	10/01/2018	122.187.063	Título de Propiedad Dólares
17102422575	2,750%	10/01/2018	250.078.061	Título de Propiedad Dólares
17111427868	2,720%	13/02/2018	240.960.415	Título de propiedad deuda interna tasa fija
17111628415	2,650%	02/02/2018	130.493.040	Título de Propiedad Dólares
17111628417	2,650%	02/02/2018	106.933.446	Título de Propiedad Dólares
17111628421	2,650%	02/02/2018	109.025.796	Título de Propiedad Dólares
17111628419	2,650%	02/02/2018	109.032.039	Título de Propiedad Dólares
17121937548	2,810%	09/03/2018	28.803.046	Título de propiedad deuda interna tasa fija
17121937546	2,750%	09/03/2018	198.960.247	Título de propiedad deuda interna tasa fija
			<u>¢1.594.156.679</u>	

b) Corresponde a las siguientes compras en mercado primario:

No.	Tasa de interés	Fecha vencimiento	Monto	Descripción
2018				
325762	9,200%	25/09/2019	44.728.560	Título de Propiedad
18012946472	5,7776%	10/07/2019	99.440.000	Título de Propiedad
18060478886	8,749%	28/10/2020	65.910.000	Título de Propiedad
			<u>¢210.098.560</u>	
18112130214		10/11/2021	27.965.125	Título de Propiedad deuda interna
17112931866		26/05/2021	56.945.625	Título de Propiedad deuda interna
18120434861		10/12/2021	26.217.471	Título de Propiedad deuda interna
			<u>¢111.128.221</u>	
2017				
325762	9,200%	25/09/2019	¢45.119.280	Título de Propiedad
325761	8,740%	20/06/2018	65.767.000	Título de Propiedad
			<u>¢110.886.280</u>	
325765	4,140%	21/11/2018	¢49.564.356	Título de Propiedad Dólares

No.	Tasa de interés	Fecha vencimiento	Monto	Descripción
325763	5,060%	30/05/2018	56.075.356	Título de Propiedad Dólares
17112931866	5.520%	26/05/2021	57.519.954	Título de Propiedad deuda interna
			¢163.159.666	

5.2 Inversiones cuyo emisor es en el exterior

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, Financiera Comeca, S.A. no presenta operaciones de esta naturaleza.

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad¹

	2018	2017
Cartera de Crédito originada por la entidad	¢13.344.121.237	¢13.268.079.653
Total	¢13.344.121.237	¢13.268.079.653

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 la clasificación de la cartera de crédito por categoría es la siguiente:

Categoría	2018	2017
A 1	¢5.687.944.867	¢6.031.690.541
A 2	17.889.146	884.658.228
B 1	1.113.426.633	373.261.074
B 2	1.032.543.805	-
C 1	3.990.920.228	4.452.966.400
D	515.781.201	638.081.721
E	1.145.035.076	1.039.961.438
Subtotal	13.503.540.956	13.420.619.402
Más:		
Productos por cobrar	124.014.964	103.288.634
Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito (Nota 3.3 iii)	(283.434.682)	(255.828.383)
Total Cartera de Crédito	¢13.344.121.237	¢13.268.079.653

¹ La clasificación y calificación de la cartera de crédito se realizó de acuerdo con las disposiciones del ACUERDO SUGEF 1-05. Toda la cartera de crédito es originada por la Entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables (en colones)

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo al inicio del periodo anterior	¢255.828.383	¢254.240.852
Estimación cargada a resultados	165.485.821	85.527.070
Reclasificación de estimaciones	(1.443.008)	1.878.308
Ajuste por valuación de estimación	33.185.794	34.058.417
Estimación cargada por créditos castigados	-	(77.637.936)
Disminución de estimaciones	(144.334.540)	(15.134.438)
Ajuste por valuación de estimación	(25.287.768)	(27.103.890)
Saldo al final del periodo	¢283.434.682	¢255.828.383

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 se registraron en cuentas de orden ¢9.034.979 y ¢144.048.293 respectivamente, correspondientes a productos en suspenso por intereses devengados no cobrados con más de 180 días de atraso.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de la cartera de crédito son:

6.4.1 Concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía (en colones)

Tipo de garantía	2018			2017		
	Monto	Porcentaje	No.Oper.	Monto	Porcentaje	No.Oper.
Certificados de inversión	¢4.230.278.860	31.33%	22	¢4.619.329.911	34,42%	21
Fiduciaria	1.127.715.472	8.35%	13	1.908.862.337	14,22%	15
Hipotecaria	8.040.689.216	59.55%	78	6.699.265.488	49,92%	69
Letras / Pagarés	43.192.608	0.32%	4	120.643.978	0,90%	5
Prendaria	61.664.800	0.45%	4	72.517.688	0,54%	4
Total	13.503.540.956	100.00%	121	13.420.619.402	100,00%	114

Más:

Productos por cobrar	124.014.964	103.288.634
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(283.434.682)	(255.828.383)
Cartera de crédito neto	¢13.344.121.238	¢13.268.079.653

6.4.2 Concentración de la cartera de crédito por tipo de actividad económica

Actividad	2018	Porcentaje	2017	Porcentaje
Comercio	¢437.721.605	3.24%	¢1.315.504.109	9.80%
Construcción	6.834.122.128	50.61%	7.224.030.597	53.83%
Construcción de vivienda	2.125.475.675	15.74%	1.305.695.083	9.73%
Consumo o crédito personal	126.568.790	0.94%	256.224.208	1.91%
Industria de manufactura y extracción	377.982.346	2.80%	414.258.704	3.09%
Servicios	2.605.702.656	19.30%	2.459.239.237	18.32%
Turismo	59.961.441	0.44%	56.194.443	0.42%
Transporte y comunicaciones	351.520.108	2.60%	329.868.746	2.46%
Reforestación y venta de madera	1.061.653	0.01%	4.604.275	0.03%
Empresariales	---		55.000.000	0.41%
Otras actividades sector privado no financiero	583.424.554	4.32%	---	0.00%
Total	13.503.540.956	100.00%	13.420.619.402	100.0%
Más:				
Productos por cobrar	124.014.964		103.288.634	
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(283.434.682)		(255.828.383)	
Cartera de créditos, neto	¢13.344.121.238		¢13.268.079.653	

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

Clasificación	2018	Porcentaje	No.Oper.	2017	Porcentaje	No.Oper.
Al día	10.013.770.369	74.16%	79	¢11.686.541.141	87,07%	82
De 1 a 30 días	1.558.299.037	11.54%	16	1.052.851.467	7,85%	9
De 31 a 60 días	1.497.666.677	11.09%	6	296.796.469	2,21%	7
De 61 a 90 días	218.997.761	1.62%	9	43.355.395	0,32%	4
De 91 a 120 días	102.511.071	0.76%	2	251.915.641	1,88%	6
De 121 a 180 días	---	---	---	9.057.158	0,07%	1
Más de 180 días y cobro judicial	112.296.041	0.83%	9	80.102.131	0,60%	5
Total	13.503.540.956	100.00%	121	13.420.619.402	100,00%	114
Más: Productos por cobrar	124.014.964			103.288.634		
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(283.434.682)			(255.828.383)		
Cartera de créditos	¢13.344.121.238			¢13.268.079.653		

6.4.4 Préstamos sin acumulación de intereses

		2017	
Número	Monto	Número	Monto
7	¢111.234.387	5	¢80.102.131

6.4.5 Préstamos en cobro judicial (en colones)

2018			2017		
Número	Monto	Porcentaje	Número	Monto	Porcentaje
7	¢111.234.387	0.82%	5	¢80.102.131	0,60%

6.4.6 Concentración de la cartera en deudores individuales o por grupos de interés económico (en colones)

Diciembre 2018				
Clasificación	Monto	Porcentaje	No. Deudores	Porcentaje
Hasta 5% capital y reservas	¢3.951.727.096	29.26%	66	75.00%
De 5 a 10% capital y reservas	3.328.161.201	24.65%	14	15.91%
De 10 a 15% capital y reservas	1.521.355.477	11.27%	4	4.55%
De 15 a 20% capital y reservas	620.182.699	4.59%	1	1.14%
Mas del 20% capital y reservas	4.082.114.484	30.23%	3	3.41%
Cartera de créditos	13.503.540.957	100.00%	88	100.00%
Más: Productos por cobrar	124.014.964			
Estimación por deterioro e incobrabilidades	(283.434.682)			
Cartera de crédito neto	¢13.344.121.239			
Diciembre 2017				
Clasificación	Monto	Porcentaje	No. Deudores	Porcentaje
Hasta 5% capital y reservas	¢4.439.969.091	33.08%	63	77.78%
De 5 a 10% capital y reservas	3.508.797.793	26.14%	13	16.05%
De 10 a 15% capital y reservas	835.873.172	6.23%	2	2.47%
De 15 al 20% capital y reservas	739.352.506	5.52%	1	1.23%
Más del 20% capital y reservas ²	3.896.626.840	29.03%	2	2.47%
Cartera de créditos	13.420.619.402	100.00%	81	100.00%
Más: productos por cobrar	103.288.634			
Estimación por deterioro e incobrabilidades	(255.828.383)			
Cartera de crédito neto	¢13.268.079.653			

² Las operaciones que están en la clasificación de Más del 20% Capital y Reservas corresponden a operaciones Back to Back.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

7.1 Créditos vinculados Financiera Comeca, Grupo Vinculado³ (en colones)

2018			Saldos	
Por gestión	9	a) ⁴	¢-	¢6.371.207.194
Por gestión	9	b) ⁵	-	5.014.614.890
Por gestión	9	c) ⁶	-	898.745.049
Por gestión	9	d) ⁷	-	154.465.494
Por gestión	9	e) ⁸	465.058.468	44.675.695
Por gestión	9	g) ⁹	172.261.570	22.996.036
Total por gestión			¢637.320.038	¢12.506.704.358
			Activos	Pasivos
Por propiedad	6	a) ¹⁰		¢1.434.071.093
Por propiedad	6	f) ¹¹	3.974.462.414	896.754.059
Por propiedad	6	g) ¹²	-	44.675.695
Por propiedad	6	i) ¹³	13.987.011	11.739.497.044
Total por propiedad			¢3.988.449.425	¢14.114.997.891
Total Grupo Vinculado			¢4.625.769.463	¢26.621.702.249

³ De acuerdo con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 4-04, Reglamento sobre el Grupo Vinculado a la Entidad.

⁴ Los directores, los ejecutivos y los apoderados generalísimos de la Entidad.

⁵ La persona física que tiene relación de parentesco con las personas que mantienen una vinculación según el inciso a) de este artículo

⁶ La persona jurídica en la cual al menos una persona física que mantiene una vinculación según el inciso a) de ese artículo, se desempeña como gerente o presidente.

⁷ La persona jurídica en la cual más del 30% de sus directores mantiene una vinculación según el inciso a) de este artículo.

⁸ La persona con al menos una operación activa vigente que haya sido garantizada por alguna persona vinculada según el inciso a) de este artículo, independientemente de la entidad que la haya otorgado.

⁹ La persona jurídica en la que al menos una persona que mantiene una vinculación según el inciso a) de este artículo, controla un 15% o más de ésta.

¹⁰ La persona física que controle el 10% o más del capital social de la entidad.

¹¹ La persona jurídica en la que al menos una persona que mantiene una vinculación según los incisos a) y c) de este artículo, controlan un 15% o más de esta entidad jurídica.

¹² La persona con al menos una operación activa vigente que haya sido garantizada por alguna persona vinculada según los incisos a) y c) de este artículo, independientemente de la entidad que la haya otorgado.

¹³ La persona física que tiene una relación de parentesco con las personas físicas que mantienen una vinculación según el inciso a) de este artículo.

2017			Saldos	
Nombre	Artículo	Inciso	Activos	Pasivos
Por gestión	9	a) ¹⁴	¢99.019.528	¢2.219.954.444
Por gestión	9	b) ¹⁵	-	10.640.450.066
Por gestión	9	c) ¹⁶	-	835.521.916
Por gestión	9	d) ¹⁷	-	159.796.296
Por gestión	9	e) ¹⁸	-	40.843.000
Por gestión	9	g) ¹⁹	-	19.063.655
Total por gestión			¢99.019.528	¢13.915.629.377
			Activos	Pasivos
Por propiedad	6	a) ²⁰	¢-	¢2.162.242.073
Por propiedad	6	f) ²¹	4.884.101.217	844.669.474
Por propiedad	6	g) ²²	-	40.843.000
Por propiedad	6	i) ²³	-	12.860.172.833
Total por propiedad			¢4.884.101.217	¢15.907.927.380
Total Grupo Vinculado			¢4.983.120.745²⁴	¢29.823.556.757

7.2 Otras operaciones con partes vinculadas²⁵ (en colones)

		2018	
Tipo de Persona	Tipo de vinculación	Ingresos	Gastos
Física	Grupo Vinculado a Financiera Comeca, S.A.	12.411.434	766.453.685
Jurídica	Grupo Vinculado a Financiera Comeca, S.A.	473.005.746	68.328.686

¹⁴ Los directores, los ejecutivos y los apoderados generalísimos de la Entidad.

¹⁵ La persona física que tiene relación de parentesco con las personas que mantienen una vinculación según el inciso a) de este artículo

¹⁶ La persona jurídica en la cual al menos una persona física que mantiene una vinculación según el inciso a) de ese artículo, se desempeña como gerente o presidente.

¹⁷ La persona jurídica en la cual más del 30% de sus directores mantiene una vinculación según el inciso a) de este artículo.

¹⁸ La persona con al menos una operación activa vigente que haya sido garantizada por alguna persona vinculada según el inciso a) de este artículo, independientemente de la entidad que la haya otorgado.

¹⁹ La persona jurídica en la que al menos una persona que mantiene una vinculación según el inciso a) de este artículo, controla un 15% o más de ésta.

²⁰ La persona física que controle el 10% o más del capital social de la entidad.

²¹ La persona jurídica en la que al menos una persona que mantiene una vinculación según los incisos a) y c) de este artículo, controlan un 15% o más de esta entidad jurídica.

²² La persona con al menos una operación activa vigente que haya sido garantizada por alguna persona vinculada según los incisos a) y c) de este artículo, independientemente de la entidad que la haya otorgado.

²³ La persona física que tiene una relación de parentesco con las personas físicas que mantienen una vinculación según el inciso a) de este artículo.

²⁴ Corresponden a préstamos de los cuales en diciembre 2017 ¢4.748.625.582 son operaciones con garantía Back to Back y a diciembre 2016 ¢4.379.899.036.

²⁵ Corresponde a ingresos y gastos del período 01 de enero al 31 de diciembre del 2018 y 2017.

2017			
Tipo de Persona	Tipo de vinculación	Ingresos	Gastos
Física	Grupo Vinculado a Financiera Comeca, S.A.	¢12.021.134	¢765.206.052
Jurídica	Grupo Vinculado a Financiera Comeca, S.A.	¢497.955.574	¢65.063.957

7.3 Créditos a Grupos de Interés Económicos (en colones)

Diciembre 2018		
Nombre del Grupo	Saldos	
	Activos	Pasivos
Grupo 10123. Mesalles	¢4.866.410.702.	---
Total		---

Diciembre 2017		
Nombre del Grupo	Saldos	
	Activos	Pasivos
Grupo 10123. Mesalles	¢5.364.285.032	---
Total	¢5.364.285.032	---

Nota 8. Inmuebles, Mobiliario y Equipo Neto

↓

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 el inmueble, mobiliario y equipo se detalla a continuación:

	Saldo al 31/12/17	Adiciones	Retiros	Saldo al 31/12/18
Edificios e instalaciones	93.413.546	-	-	93.413.546
Equipos y mobiliario	19.112.158	-	-	19.112.158
Equipo de cómputo	30.755.292	4.786.170	-	35.541.462
Vehículos	74.082.469	-	-	74.082.469
Depreciación acumulada	(98.759.628)	(14.772.206)	-	(113.531.834)
Total	¢118.603.837	(9.986.036)	-	¢108.617.801

	Saldo Al 31/12/16	Adiciones	Retiros	Saldo al 31/12/17
Edificios e instalaciones	93.413.546	-	-	93.413.546
Equipos y mobiliario	18.882.158	230.000	-	19.112.158
Equipo de cómputo	29.332.642	1.422.650	-	30.755.292
Vehículos	74.082.469	-	-	74.082.469
Depreciación acumulada	(82.682.550)	(16.077.078)	-	(98.759.628)
Total	¢133.028.265	(14.424.428)	-	¢118.603.837

Nota 9. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se presentan así:

2018		
Activo restringido	Valor contable	Causa restricción
Disponibilidades	¢3.046.074.650	Encaje mínimo legal
2017		
Activo restringido	Valor contable	Causa restricción
Disponibilidades	¢3.077.184.607	Encaje mínimo legal ²⁶

Nota 10. Posición monetaria en moneda extranjera

Activo/ Pasivo	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	Correcto y cumple disposición SUGEF
Pasivos	del BCCR al cierre.	Correcto y cumple disposición SUGEF

Al 31 de diciembre del 2018 y diciembre 2017 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

Periodo	Activo	Pasivo	Posición
2018	\$27.514.896	\$24.512.054	\$3.002.842
2017	\$32.209.610	\$29.070.151	\$3.139.459

Financiera Comeca, S.A. valúa las operaciones realizadas en moneda extranjera al tipo de cambio de referencia de compra del Banco Central de Costa Rica; Al 31 de diciembre del 2018 y 2017. El tipo de cambio utilizado por la entidad para valuar los dólares fue de 604.39y ¢566.42 respectivamente, al tipo de cambio de compra.

²⁶ Los porcentajes asignados sobre el encaje mínimo legal son el 15% para la moneda nacional y moneda extranjera.

Nota 11. Depósitos de clientes a la vista y a plazo (en colones)

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017., los depósitos de clientes a la vista y a plazo corresponden en su totalidad a depósitos del público:

Detalle	Diciembre 2018		Diciembre 2017	
	Cientes	Monto	Cientes	Monto
Captaciones a la vista:				
Depósitos a la vista colones		-	1	¢101.015
Depósitos a la vista dólares	5	8.944.972	5	8.383.016
Total Obligaciones con el público a la vista	5	¢8.944.972	6	¢8.484.031
Captaciones a plazo:				
Depósitos a plazo colones	44	¢1.655.702.964	50	¢1.952.959.989
Depósitos a plazo dólares	47	13.718.449.193	51	15.719.074.685
Total Obligaciones con el público a plazo	91	¢15.374.152.157	101	¢17.672.034.674
Más:				
Cargos financieros por pagar:				
Cargos financieros por pagar colones		¢85.198.860		¢71.590.534
Cargos financieros por pagar dólares		732.068.264		535.824.846
Total cargos financieros		¢817.267.124		¢607.415.380
Total obligaciones con el público	96	¢16.200.364.253	107	¢18.287.934.085

Nota 12. Composición de los rubros de los Estados Financieros

Para las cuentas de activo, pasivo, ingresos, gastos y contingencias con saldos superiores al 10% del patrimonio se desglosaron al menos a nivel de subcuentas.

12.1 Disponibilidades

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017 el detalle de las disponibilidades es el siguiente:

a Disponibilidades: Banco Central de Costa Rica

Detalle	2018	2017
Cuenta corriente en el BCCR Colones	¢412.986.970	¢345.904.167
Cuenta corriente en el BCCR Dólares	2.633.087.680	2.731.280.440
Total	¢3.046.074.650	¢3.077.184.607

b Disponibilidades: Entidades Financieras del país

Detalle	2018	2017
Cuenta corriente Banco de Costa Rica Colones	¢22.595.793	¢28.138.661
Cuenta corriente Banco de Costa Rica Dólares	28.223.345	53.333.614
Cuenta corriente Banco Nacional de Costa Rica Colones	275.433	7.678.294
Cuenta corriente Banco Nacional de Costa Rica Dólares	4.864.965	30.835.616
Cuenta corriente Banco BCT Colones	37.985.063	127.272.359
Cuenta corriente Banco BCT Dólares	413.218.317	14.328.636
Total	¢507.162.916	¢261.587.180

c Disponibilidades: Entidades Financieras del exterior

Detalle	2018	2017
Cuenta corriente Bicsa Miami Dólares	¢20.057.329	¢14.973.919
Cuenta corriente Banco Sabadell Dólares	15.762.207	14.715.325
Cuenta corriente Bicsa Panamá Dólares	15.385.999	72.903.414
Total	¢51.205.535	¢102.592.658

12.2 Cartera de Crédito (en colones)

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la cartera de crédito se presenta así:

Créditos vigentes

Detalle	2018	2017
Préstamos con otros recursos vigentes colones	294.284.440	1.173.115.256
Préstamos con otros recursos vigentes dólares	5.580.369.055	5.654.201.911
Préstamos a partes relac.vigentes, colones	1.487.699.936	1.427.407.631
Préstamos a partes relac.vigentes, dólares	2.651.416.937	3.431.816.343
Total	€10.013.770.368	€11.686.541.141

Créditos vencidos

Detalle	2018	2017
Préstamos con otros recursos vencidos colones	2.858.352	€134.684.281
Préstamos con otros recursos vencidos dólares	3.025.420.075	1.406.007.849
Préstamos a partes relac.vencidos, dólares	350.257.773	113.284.000
Total	€3.378.536.200	€1.653.976.130

12.3 Cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, las cuentas por pagar y provisiones se desglosan así:

Detalle	2018	2017
Cuentas y comisiones por pagar diversas, colones	13.500.136	60.927.659
Cuentas y comisiones por pagar diversas, dólares	296.265.590	143.039.934
Provisiones, colones	136.635.654	40.727.450
Total	€446.401.380	€244.695.043

12.4 Determinación del Impuesto sobre la Renta

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la determinación para el impuesto sobre la renta se detalla a continuación:

Detalle	2018	2017
Utilidad antes del impuesto sobre renta	405.864.241	¢101.138.889
Ingresos no gravables	(182.251.982)	(122.157.690)
Gastos no deducibles	175.186.729	121.504.383
Base Imponible	398.798.989	100.485.582
Impuesto sobre la renta (30%)	¢119.639.697	¢30.145.675
Gasto	¢119.639.697	¢30.530.249

12.5 Capital Social

El capital social de Financiera COMECA, S.A., Al 31 de diciembre 2018 y 2017 se presenta de la siguiente manera:

Períodos	No. Acciones	Tipo	Serie	Valor	Total
2018	315.491	Comunes y nominativas	A	10,000	¢3.154.910.000
2017	315.491	Comunes y nominativas	A	¢10,000	¢3.154.910.000

12.6 Gastos financieros por obligaciones con el público

Para los periodos terminados el 31 de diciembre 2018 y 2017, esta partida se detalla así:

Detalle	2018	2017
Gastos por captaciones a plazo M.N.	138.336.608	156.100.729
Gastos por captaciones a plazo M.E.	806.471.671	880.404.630
Total	¢944.808.279	¢1.036.505.359

12.7 Gastos Administrativos

Detalle	2018	2017
Gastos de Personal	242.956.555	286.665.788
Gastos por Servicios externos	52.302.375	52.177.378
Gastos de Mov. y comunicación	28.527.182	27.614.317
Gastos de Infraestructura	27.566.548	31.106.795
Gastos Generales	33.943.060	50.284.766
Total	385.295.720	¢447.849.044

12.8 Ingresos financieros por cartera de crédito

Por los periodos terminados el 31 de diciembre 2018 y 2017, esta partida se detalla así:

Detalle	2018	2017
Productos por préstamos con otros recursos vigentes	490.070.408	528.416.312
Productos por préstamos a partes relacionadas vigentes	315.390.243	455.661.929
Productos por préstamos con otros recursos vencidos	299.365.058	365.787.873
Productos por garantías otorgadas vencidos	1.978.706	2.323.348
Productos por préstamos a partes relacionadas	177.064.983	52.112.388
Total	¢1.283.869.398	¢1.404.301.850

12.9 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

El detalle de estas partidas se presenta a continuación:

Detalle	2018	2017
Ingresos		
Diferencia de cambio por obligaciones con el público	¢3.124.262.684	¢2.153.871.882
Diferencia de cambio por otras cuentas por pagar y prov.	45.332.414	31.669.453
Diferencia de cambio por disponibilidades	746.129.502	554.918.539
Diferencia de cambio por depósitos a plazo e inversión	1.076.800.328	707.721.939
Diferencia de cambio por créditos vigentes	2.336.552.260	1.222.307.546
Diferencia de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	883.014.246	517.489.623
Diferencia de cambio otras cuentas por cobrar	1.165.875	1.198.243
Total Ingresos	¢8.213.257.309	¢5.189.177.225
Gastos		
Diferencia de cambio por obligaciones con el público	4.179.810.853	¢2.625.522.385
Diferencia de cambio por otras cuentas por pagar y prov.	58.029.789.	39.636.677
Diferencia de cambio por disponibilidades	529.466.492	442.767.924
Diferencia de cambio por depósitos a plazo e inversión	838.771.168	590.295.085
Diferencia de cambio por créditos vigentes	1.695.743.264	936.904.907
Diferencia de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	806.055.429	493.450.393
Diferencia de cambio otras cuentas por cobrar	1.622.030	2.017.832
Total Gastos	8.109.499.025	5.130.595.203
Diferencia de cambio neta	¢103.758.284	¢58.582.022

12.10 Otros Estados Resultados Integrales, neto de impuestos

Al 31 de diciembre 2018 y 2017, los otros estados de resultados integrales están compuestos por el ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta.

12.11 Fianzas, avales y garantías (en colones)

El detalle de estas partidas al 31 de diciembre del 2018 y 2017, se presenta así:

Cuentas contingentes	2018	2017
Garantías de cumplimiento	68.896.360	¢67.820.811
Líneas de crédito con compromiso de desembolso	485.341.314	62.306.200
Total	¢554.237.674	¢130.127.011
 Otras cuentas de orden		
Líneas de créditos otorgadas	¢204.815.110	¢29.416.822
Productos en suspenso	10.319.287	9.034.979
Cuentas castigadas	134.194.111	128.973.536
Documentos respaldos	23.270.739.171	16.227.325.725
Total	¢23.620.067.679	¢16.394.751.062

12.12 Otras concentraciones de Activos y Pasivos

A la fecha no existen otras concentraciones de Activos y Pasivos diferentes a indicar.

12.13 Vencimientos de activos y pasivos

Diciembre 2018
(En miles de colones)

	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más 365 días	Partidas Vencidas a más de 30 días	Totales
Activos								
Disponibilidades	581.615	-	-	-	-	-	-	581.615
Cuenta de encaje	179.987	178.547	284.831	329.005	1.225.423	848.280	-	3.046.073
Inversiones	3.188.820	-	122.123	1.661	144.169	177.038	-	3.633.811
Préstamos	166.781	132.124	204.671	780.786	3.960.612	8.227.826	154.753	13.627.553
Total Activos	4.117.203	310.671	611.625	1.111.452	5.330.204	9.253.144	154.753	20.889.052
Pasivos								
Captaciones	911.796	930.808	1.217.979	1.620.127	6.332.284	4.370.100	-	15.383.094
Cargos por pagar	139.199	103.852	94.322	166.342	213.070	100.482	-	817.267
Total Pasivos	1.050.995	1.034.660	1.312.301	1.786.469	6.545.354	4.470.582		16.200.361
Posición final	3.066.208	(723.989)	(700.676)	(675.017)	(1.215.150)	4.782.562	154.753	4.688.690

Diciembre 2017
(En miles de colones)

	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más 365 días	Partidas Vencidas a más de 30 días	Totales
Activos								
Disponibilidades	¢372.510	-	-	-	-	-	-	¢372.510
Cuenta de encaje	179.772	200.132	23.951	391.161	626.278	1.655.891	-	3.077.185
Inversiones	4.002.094	925.310	484.837	122.751	49.564	102.639	-	5.687.195
Préstamos	259.314	195.090	487.262	931.175	611.153	10.832.803	207.112	13.523.909
Total Activos	4.813.690	1.320.532	996.050	1.445.087	1.286.995	12.591.333	207.112	22.660.799
Pasivos								
Captaciones	1.031.868	1.151.110	136.992	2.227.694	3.600.825	9.532.029	-	17.680.518
Obligaciones Ent.	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	128.885	171.906	8.384	76.396	33.195	188.648	-	607.414
Total Pasivos	1.160.753	1.323.016	145.376	2.304.090	3.634.020	9.720.677	-	18.287.932
Posición final	¢3.652.937	(2.484)	850.674	(859.003)	(2.347.025)	2.870.656	207.112	¢4.372.867

12.14 Riesgo de liquidez y de mercado

12.14.1 Riesgo de liquidez

La administración lleva un monitoreo continuo del riesgo de liquidez a través renuevan, ya que los mismos corresponden a personas físicas y jurídicas relacionadas con la Financiera Comeca, S.A.

Calce de plazos en moneda nacional al 31 diciembre de 2018 (En miles de colones)

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más 365 días	Partidas Vencidas a más de 30 días	Totales
Activos									
Disponibilidades	62.155	-	-	-	-	-	-	-	62.155
Cuenta de encaje	-	22.049	27	221.671	78.978	46.802	43.459	-	412.986
Inversiones	1.465.040	309.255	-	1.078	980	144.169	65.910	-	1.986.431
Préstamos	-	24.706	14.444	164.752	43.491	1.142.975	405.221	6.774	1.802.363
Total Activos	1.527.195	356.010	14.471	387.501	123.449	1.333.946	514.590	6.774	4.263.936
Pasivos									
Captaciones	-	88.398	108	888.699	316.631	187.634	174.232	-	1.655.702
Cargos por pagar	-	11.934	7	51.375	13.824	8.059	-	-	85.199
Total Pasivos	-	100.332	115	940.074	330.455	195.693	174.232	-	1.740.901
Posición final	1.527.195	255.678	14.356	(552.573)	(207.006)	1.138.252	340.358	6.774	2.523.035

Calce de plazos en moneda extranjera al 31 diciembre de 2018
(En miles de colones)

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más 365 días	Partidas Vencidas a más de 30 días	Totales
Activos									
Disponibilidades	519.460								519.460
Cuenta de encaje	1.716	156.222	178.520	63.160	250.027	1.178.622	804.821	-	2.633.088
Inversiones	858.707	555.817	-	121.045	681	-	111.128	-	1.647.379
Préstamos	-	142.075	117.681	39.319	737.296	2.817.638	7.822.605	147.979	11.825.193
Total Activos	1.379.883	854.114	296.201	224.124	988.004	3.996.260	8.738.554	147.979	16.625.119
Pasivos									
Captaciones	8.945	814.453	930.701	329.280	1.303.496	6.144.651	4.195.869	-	13.727.394
Cargos por pagar	350	126.915	103.845	42.947	152.518	205.012	100.482	-	732.068
Total Pasivos	9.295	941.368	1.034.546	372.227	1.456.014	6.349.663	4.296.351	147.979	14.459.462
Posición final	1.370.588	(87.253)	(738.345)	(148.103)	(468.010)	(2.353.403)	4.442.203	147.979	2.165.657

Calce de plazos moneda nacional al 31 de diciembre del 2017
(En miles de colones)

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más 365 días	Partidas Vencidas a más de 30 días	Totales
Activos									
Disponibilidades	¢164.091	-	-	-	-	-	-	-	¢164.091
Cuentas de encaje	18	29.510	11.629	8.258	220.645	48.701	27.143	-	345.904
Inversiones	1.038.842	-	-	1.078	65.925	-	45.119	-	1.150.964
Préstamos	-	101.680	88.375	82.017	244.329	85.401	2.065.101	91.903	2.758.806
Total Activos	1.202.951	131.190	100.004	91.353	530.899	134.102	2.137.363	91.903	4.419.765
Pasivos									
Captaciones	101	166.619	65.660	46.628	1.245.817	274.980	153.256	-	1.953.061
Obligaciones Ent.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	1.226	22.494	2.726	2.917	29.842	5.432	6.954	-	71.591
Total Pasivos	1.327	189.113	68.386	49.545	1.275.659	280.412	160.210	-	2.024.652
Posición final	¢1.201.624	(57.923)	31.618	41.808	(744.760)	(146.310)	1.977.153	91.903	¢2.395.113

Calce de plazos en moneda extranjera al 31 de diciembre del 2017
(En miles de colones)

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más 365 días	Partidas Vencidas a más de 30 días	Totales
Activos									
Disponibilidades	¢208.418	-	-	-	-	-	-	-	¢208.418
Cuentas de encaje	1.456	148.789	188.503	15.693	170.516	577.577	1.628.748	-	2.731.282
Inversiones	2.034.284	928.968	925.310	483.759	56.826	49.564	57.520	-	4.536.231
Préstamos	-	157.634	106.715	405.245	686.846	525.752	8.767.701	115.209	10.765.102
Total Activos	2.244.158	1.235.391	1.220.528	904.697	914.188	1.152.893	10.453.969	115.209	18.241.033
Pasivos									
Captaciones	8.383	856.765	1.085.451	90.364	981.877	3.325.846	9.378.772	-	15.727.458
Obligaciones Ent.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	474	104.691	169.180	5.467	46.555	27.764	181.694	-	535.825
Total Pasivos	8.857	961.456	1.254.631	95.831	1.028.432	3.353.610	9.560.466	-	16.263.283
Posición final	¢2.235.301	273.935	(34.103)	808.866	(114.244)	(2.200.717)	893.503	115.209	¢1.977.750

Los períodos que presentan déficit en el calce de plazos no implican riesgo alguno para la Financiera Comeca, S.A., puesto que se debe a certificados de depósito efectuados por personas físicas y/o jurídicas vinculadas a la Financiera Comeca, S.A., que se han venido renovando a su vencimiento durante los últimos cinco años y no existe intención de éstas de hacer retiro de los mismos.

12.15 Riesgo de Mercado

12.15.1 Riesgo de tasas de interés

La administración lleva un monitoreo continuo del riesgo de tasas a través del indicador que utilizan para medir este riesgo. Además, el margen de intermediación utilizado por la entidad podría absorber fluctuaciones normales de tasas de interés.

La recuperación de los activos a corto plazo (a 90 días) es suficiente para hacer frente a los pasivos a corto plazo.

Reporte de Brechas en moneda nacional al 31 diciembre de 2018

(En miles de colones)

	De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 días a 720 días	Más 720 días	Totales
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	1.774.563	2.042	2.843	152.175	70.687	-	2.002.310
Cartera de Crédito MN	273.014	283.070	52.575	1.175.212	67.987	227.930	2.079.789
Total recuperación de activos MN	2.047.577	285.112	55.418	1.327.387	138.674	227.930	4.082.099
Recuperación de Pasivos							
Obligaciones con el público MN	101.156	1.009.650	342.667	213.027	120.030	-	1.786.531
Total vencimiento de pasivos MN	101.156	1.009.650	342.667	213.027	120.030	-	1.786.531
Diferencia	1.946.421	(724.538)	(287.249)	1.114.359	18.644	227.930	2.295.568

Reporte de Brechas en moneda extranjera al 31 diciembre de 2018

(En miles de colones)

	De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 días a 720 días	Más 720 días	Totales
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	1.415.197	121.378	3.714	3.714	7.427	122.406	1.673.836
Cartera de Crédito ME	437.422	1.530.788	443.526	2.860.837	777.254	6.910.722	12.960.549
Total recuperación de activos ME	1.852.619	1.652.166	447.230	2.864.550	784.681	7.033.129	14.634.385
Recuperación de Pasivos							
Obligaciones con el público ME	1.113.891	3.309.437	1.693.554	5.116.720	3.030.904	619.754	14.884.260
Total vencimiento de pasivos ME	1.113.891	3.309.437	1.693.554	5.116.720	3.030.904	619.754	14.884.260
Diferencia	738.728	(1.657.270)	(1.246.314)	(2.252.169)	(2.246.224)	6.413.374	(249.875)

Reporte de Brechas en moneda nacional al 31 de diciembre del 2017**(En miles de colones)**

	De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 días a 720 días	Más 720 días	Totales
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢1.038.842	-	2.042	69.883	48.085	-	¢1.158.852
Cartera de Crédito MN	721.248	305.792	66.878	117.592	1.332.278	751.797	3.295.585
Total recuperación de activos MN	1.760.090	305.792	68.920	187.475	1.380.363	751.797	4.454.437
Recuperación de Pasivos							
Obligaciones con el público MN	205.103	122.617	1.305.146	308.289	146.627	-	2.087.782
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras MN	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos MN	205.103	122.617	1.305.146	308.289	146.627	-	2.087.782
Diferencia	¢1.554.987	183.175	(1.236.226)	(120.814)	1.233.736	751.797	¢2.366.655

Reporte de Brechas en moneda extranjera al 31 de diciembre del 2017

(En miles de colones)

	De 0 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 días a 720 días	Más 720 días	Totales
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	¢2.290.287	1.373.263	772.174	51.862	3.127	61.332	¢4.552.045
Cartera de Crédito ME	595.602	2.800.723	517.650	420.203	3.659.628	3.780.821	11.774.627
Total Recuperación de activos ME	2.885.889	4.173.986	1.289.824	472.065	3.662.755	3.842.153	16.326.672
Recuperación de Pasivos							
Obligaciones con el público ME	969.254	3.941.717	1.274.411	3.953.381	6.249.325	607.343	16.995.431
Obligaciones con el BCCR ME	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras ME	-	-	-	-	-	-	-
Total vencimiento de pasivos ME	969.254	3.941.717	1.274.411	3.953.381	6.249.325	607.343	16.995.431
Diferencia	¢1.916.635	232.269	15.413	(3.481.316)	(2.586.570)	3.234.810	¢(668.759)

Riesgo cambiario

La Administración lleva un monitoreo continuo del riesgo cambiario a través del indicador que utiliza para medir este riesgo. Para controlar el riesgo cambiario, se tiene como política que lo captado en dólares se presta en la misma moneda, a fin de establecer una relación uno a uno.

Moneda extranjera diciembre 2018

(En miles de colones)

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más 365 días	Partidas Vencidas a más de 30 días	Totales
Activos									
Disponibilidades	519.460								519.460
Cuenta de encaje	1.716	156.222	178.520	63.160	250.027	1.178.622	804.821	-	2.633.088
Inversiones	858.707	555.817	-	121.045	681	-	111.128	-	1.647.379
Préstamos	-	142.075	117.681	39.319	737.296	2.817.638	7.822.605	147.979	11.825.193
Total Activos	1.379.883	854.114	296.201	224.124	988.004	3.996.260	8.738.554	147.979	16.625.119
Pasivos									
Captaciones	8.945	814.453	930.701	329.280	1.303.496	6.144.651	4.195.869	-	13.727.394
Cargos por pagar	350	126.915	103.845	42.947	152.518	205.012	100.482	-	732.068
Total Pasivos	9.295	941.368	1.034.546	372.227	1.456.014	6.349.663	4.296.351	147.979	14.459.462
Posición final	1.370.588	(87.253)	(738.345)	(148.103)	(468.010)	(2.353.403)	4.442.203	147.979	2.165.657

Moneda extranjera diciembre 2017

(En miles de colones)

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más 365 días	Partidas Vencidas a más de 30 días	Totales
Activos									
Disponibilidades	¢208.418	-	-	-	-	-	-	-	¢208.418
Cuentas de encaje	1.456	148.789	188.503	15.693	170.516	577.577	1.628.748	-	2.731.282
Inversiones	2.034.284	928.968	925.310	483.759	56.826	49.564	57.520	-	4.536.231
Préstamos	-	157.634	106.715	405.245	686.846	525.752	8.767.701	115.209	10.765.102
Total Activos	2.244.158	1.235.391	1.220.528	904.697	914.188	1.152.893	10.453.969	115.209	18.241.033
Pasivos									
Captaciones	8.383	856.765	1.085.451	90.364	981.877	3.325.846	9.378.772	-	15.727.458
Obligaciones Ent.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	474	104.691	169.180	5.467	46.555	27.764	181.694	-	535.825
Total Pasivos	8.857	961.456	1.254.631	95.831	1.028.432	3.353.610	9.560.466	-	16.263.283
Posición final	¢2.235.301	273.935	(34.103)	808.866	(114.244)	(2.200.717)	893.503	115.209	¢1.977.750

Nota 13. Partidas extra-balance, contingencias, otras cuentas de orden y otra información adicional que no se presenta en el cuerpo principal de los estados financieros

13.1 Fideicomisos y comisiones de confianza

Financiera Comeca, S.A. no presenta operaciones de esta naturaleza.

Nota 14. Hechos relevantes y subsecuentes

En el mes de enero 2017 la empresa Land Business S.A, la cual tenía 3 operaciones con Financiera Comeca S.A, se acogió a un convenio de acreedores.

Dicho acuerdo fue firmado en el mes de abril 2017 y dentro de las condiciones se solicitaba pasar la deuda a moneda colones a un plazo de 15 años y una tasa de 5.6% anual.

La proyección de pagos se desglosa de la siguiente manera: el primer año el saldo de los intereses se debe capitalizar al principal, del segundo al quinto año solamente pagan intereses, y a partir del sexto año hasta su fecha de vencimiento se hará la amortización del capital.

Al 31 de diciembre del 2018, la operación a nombre de Land Business ya no forma parte de la cartera de crédito de Financiera Comeca S.A., fue cancelada en su totalidad en el mes de junio 2018.

Nota 15. Discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF

Por la naturaleza de las operaciones de la Financiera Comeca, S.A. no se presentaron discrepancias entre la normativa emitida por el CONASSIF o por la SUGEF y las NIIF que afectaran de forma significativa los resultados del período.

Nota 16. Revisión de registros contables de la entidad

La Dirección General de Tributación tiene facultad para realizar inspecciones de las declaraciones de impuestos de las sociedades. La administración considera que de realizarse estas revisiones no se producirán modificaciones importantes.

Las declaraciones del Impuesto sobre la Renta presentadas por la Financiera Comeca, S.A., por los años terminados el 31 de diciembre del 2016, 2015, 2014, 2010 y 2011 pueden ser revisados por las Autoridades fiscales.

La Caja Costarricense de Seguro Social, el Instituto Nacional de Aprendizaje, el Instituto Mixto de Ayuda Social, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal y la Oficina de Asignaciones Familiares tienen facultad para realizar inspecciones de los registros de planilla de las sociedades. La administración considera que de efectuarse dichas revisiones no se producirán recalificaciones de importancia.

“El dictamen de los auditores externos, los respectivos estados financieros, las políticas contables utilizadas y demás notas, se encuentran a disposición del público interesado en las

oficinas de la Financiera Comeca, S. A., en su sitio Web en internet www.fincomeca.fi.cr y en las oficinas y el sitio Web de la SUGEF (www.sugef.fi.cr)”.

“De acuerdo con lo establecido en el artículo 13 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, la autorización para realizar Oferta Pública no implica la calificación sobre la bondad de la emisión ni la solvencia del emisor”.

La Financiera Comeca, S.A. castiga activos financieros contra la estimación que le es relativa cuando exista evidencia de la incobrabilidad o desvalorización del activo financiero, lo cual debe ser aprobada por la Junta Directiva de la Financiera Comeca, S.A. El procedimiento para castigar un activo financiero se lleva a cabo conforme con lo establecido en el Plan de Cuentas para el Sistema Financiero, la normativa de la SUGEF emitida para tales efectos y el procedimiento interno de la entidad, Los saldos de capital y productos castigados contablemente de operaciones de crédito, otras cuentas por cobrar e inversiones que se castiguen se registran en la cuenta 815, Cuentas castigadas, de Otras Cuentas de Orden Deudoras.

La Financiera Comeca, S. A. registra en la cuenta 816, Productos en suspenso, de Otras Cuentas de Orden Deudoras, los productos devengados por los créditos y otras cuentas por cobrar con más de 180 días de mora, los cuales no corresponde reconocer como activo ni como ingreso financiero, sino hasta que los mismos se cobren.

Nota 17. Litigios

En nota recibida por parte del Lic. Federico José Vega Rodríguez, se nos indica que para el periodo 2018, se encuentran en trámite cinco casos en cobro judicial, de los cuales no es posible dar un criterio de recuperación de los créditos, ni estimación del tiempo para terminación de los procesos ya que dependen del criterio de los Tribunales de Justicia.

Nota 18. Aprobación de estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2018, fueron aprobados para su emisión por parte de la Administración durante el mes de enero del 2019.

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

Informe complementario de los auditores independientes sobre debilidades significativas relacionadas con la evaluación del cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero, los ajustes a los estados financieros intermedios, el control interno y los sistemas automatizados

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD)

A la Junta Directiva de Financiera COMECA, S.A. y la Superintendencia General de Entidades Financieras

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de Financiera Comeca, S.A., al 31 de diciembre del 2018 y hemos emitido nuestro dictamen sobre esos estados financieros con fecha 18 de enero del 2019.

En la planeación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros de la Financiera COMECA, S.A., consideramos su estructura de control interno, así como también los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras, para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el funcionamiento de la estructura del control interno. No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento, que consideramos como condiciones que deben ser informadas bajo las normas de auditoría de aceptación general. Las condiciones que deben ser informadas son asuntos de los cuales hemos tenido conocimiento y que, a nuestro juicio, se relacionan con deficiencias importantes en el diseño u operación de la estructura de control interno que podrían afectar adversamente la habilidad de la organización para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera, de una manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los Estados Financieros.


En carta fechada el 18 de enero de 2019 y, hemos informado a la Gerencia de la Financiera Comeca, S.A., sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de Financiera Comeca, S.A., y su Junta Directiva, los cuales les han dado seguimiento.

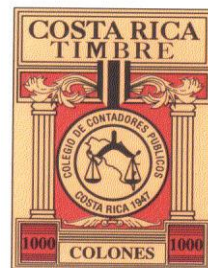
Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno y los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de Financiera Comeca, S.A., en el curso normal del trabajo asignado.

Sin embargo, ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en las cartas antes mencionadas se considera debilidades significativas.

Este informe es únicamente para conocimiento e información de la Superintendencia General de Entidades Financieras, de la Gerencia General y de la Junta Directiva de la Financiera COMECA, S.A.

**DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**


Lic. Ricardo Montengro Gullén
Contador Público Autorizado N° 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 7
Vence el 30 de setiembre del 2019.



“Timbre de Ley número 6663 por ₡1000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original de este documento”.