

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros y Notas Complementarias

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Para los periodos terminados al 30 de junio de 2018,
31 de diciembre de 2017 y 30 de junio de 2017.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre y 30 de junio de 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
ACTIVOS				
Disponibilidades	2-e, 6 y 26	21,943,041,041	20,163,102,460	20,134,971,028
Efectivo		96,976,934	95,250,526	65,463,735
Banco Central	4	21,311,462,144	19,400,902,613	18,590,193,528
Entidades financieras del país		73,806,996	36,266,407	82,224,372
Entidades financieras del exterior		147,943,196	418,298,434	848,602,544
Otras disponibilidades	4	312,851,771	212,384,480	548,486,849
Inversiones en instrumentos financieros	3,7 y 26	10,679,180,019	22,459,377,648	17,377,031,680
Mantenidas para negociar		4,619,168,600	12,086,459,702	7,790,597,353
Disponibles para la venta		5,999,684,017	10,158,054,277	9,450,230,802
Productos por cobrar		60,327,402	214,863,669	136,203,525
Cartera de créditos	3, 4 y 26	116,034,502,312	109,288,011,197	105,557,837,909
Créditos vigentes		113,639,730,728	106,106,691,025	100,406,949,642
Créditos vencidos		2,999,311,144	3,767,795,815	5,040,011,733
Créditos en cobro judicial		549,450,707	573,863,262	957,243,679
Productos por cobrar		734,827,700	737,647,032	736,408,920
(Estimación por deterioro de cartera de créditos)	2-r	(1,888,817,967)	(1,897,985,937)	(1,582,776,065)
Cuentas y comisiones por cobrar	2-r	220,195,773	237,453,527	316,715,880
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		84,383,503	148,552,108	47,764
Impuesto sobre la renta diferido	2-v y 13	71,692,606	49,950,058	47,450,547
Otras cuentas por cobrar		64,339,664	41,091,768	280,104,853
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		(220,000)	(2,140,407)	(10,887,284)
Bienes realizables	2-g	143,568,013	585,144,581	1,386,865,815
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		493,638,176	906,921,737	1,633,478,394
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(350,070,163)	(321,777,156)	(246,612,579)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2-h	25,108,895	24,096,362	24,096,362
Inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos (neto)	2-i, y 8	1,661,418,843	1,728,614,702	1,760,531,954
Otros activos	9	769,244,759	1,019,880,550	1,068,650,943
Cargos diferidos		124,249,629	157,027,305	150,357,889
Activos intangibles	2-j	385,180,758	475,980,647	546,016,207
Otros activos	4	259,814,372	386,872,598	372,276,847
TOTAL DE ACTIVOS		151,476,259,655	155,505,681,027	147,626,701,571

Prival Bank (Costa Rica), S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre y 30 de junio de 2017
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2018	Diciembre 2017	Junio 2017
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	2-l, 10-a y 26	112,807,810,809	106,161,277,581	108,615,275,942
A la vista		11,875,822,008	8,705,804,911	8,602,107,679
A plazo		100,046,338,058	91,951,400,496	97,336,767,131
Otras obligaciones con el público		-	4,732,697,506	1,936,856,074
Cargos financieros por pagar		885,650,743	771,374,668	739,545,058
Obligaciones con entidades	2-l, 3, 12-a y 26	14,610,338,800	25,569,252,128	15,208,570,495
A la vista		964,941,219	234,057,645	325,357,505
A plazo		13,521,353,610	25,224,074,149	14,832,049,008
Cargos financieros por pagar		124,043,971	111,120,334	51,163,982
Cuentas por pagar y provisiones	2-m	523,972,950	808,785,021	929,314,221
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		826,502	45,602	140,808
Impuesto sobre la renta diferido	2-v y 13	75,271,166	78,039,474	90,491,402
Provisiones	2-n	94,624,545	294,816,330	378,848,701
Otras cuentas por pagar diversas		353,250,737	435,883,615	459,833,310
Otros pasivos		963,703,499	672,538,944	697,794,745
Ingresos diferidos		575,903,910	632,641,111	615,761,514
Estimación por deterioro de créditos contingentes		6,318,122	8,294,427	12,501,908
Otros pasivos		381,481,467	31,603,406	69,531,323
TOTAL DE PASIVOS		128,905,826,058	133,211,853,674	125,450,955,403
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social		19,705,355,437	19,705,355,437	19,705,355,437
Capital pagado	14-a y 14-b	19,705,355,437	19,705,355,437	19,705,355,437
Ajustes al patrimonio		154,992,125	212,184,147	247,070,812
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	14-c	322,274,871	324,461,574	326,648,227
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(147,727,835)	(112,277,427)	(54,024,776)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(19,554,911)	-	(25,552,639)
Reservas patrimoniales	2q y 14-d	682,319,247	649,158,084	634,079,959
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		1,729,316,319	808,557,680	806,371,002
Resultado del periodo		298,450,469	918,572,005	782,868,958
TOTAL DEL PATRIMONIO		22,570,433,597	22,293,827,353	22,175,746,168
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		151,476,259,655	155,505,681,027	147,626,701,571
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	4,534,530,281	7,271,236,379	8,241,032,218
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2-y y 17	16,471,904,527	18,697,211,410	19,186,003,355
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		(16,471,904,527)	(18,697,211,410)	(19,186,003,355)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	1,320,581,216,666	1,095,972,320,022	982,562,935,763
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		864,160,534,108	778,177,035,520	704,228,053,576
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		43,788,087,494	-	-
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	2-z y 18-l	6,070,960,000	14,552,660,519	10,537,609,580
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	2-z y 18-2	406,561,635,064	303,242,623,983	267,797,272,607

Sergio Ruíz P.
Gerente General

Francini Villalobos R.
Contadora

Marny Arroyo L.
Auditora Interna

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para los periodos terminados el 30 de junio de 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

		Por el trimestre terminado el 30 de junio de		Por el semestre terminado el 30 de junio de	
	Notas	2018	2017	2018	2017
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		302,007	663,628	556,381	2,207,894
Por inversiones en instrumentos financieros		217,554,571	166,345,036	465,597,466	333,113,348
Por cartera de créditos	19	2,718,313,871	2,686,768,198	5,312,189,753	5,293,281,734
Por ganancia por diferencias de cambio, neto	21	21,959,764	356,767,180	-	522,435,236
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		46,571,632	69,652,811	97,423,044	131,222,114
Por ganancia por instrumentos financieros disponibles para la venta		-	1,608,233	-	4,790,157
Por otros ingresos financieros		20,008,521	39,932,107	46,333,669	81,707,253
Total de ingresos financieros	2-s	3,024,710,368	3,321,737,193	5,922,100,313	6,368,757,736
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	20	1,626,256,960	1,322,535,180	3,123,979,605	2,611,460,988
Por obligaciones con entidades financieras		198,732,471	188,651,060	474,167,578	479,808,004
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto	21	-	-	89,451,362	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		143,761,497	38,634,144	345,229,875	61,204,772
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		79,015,179	616,446	79,015,179	4,435,735
Por otros gastos financieros		33,396,096	10,528,613	36,524,085	11,900,141
Total de gastos financieros	2-s	2,081,162,202	1,560,965,442	4,148,367,684	3,168,809,640
Por estimación de deterioro de activos		196,635,634	598,084,022	274,680,461	847,299,264
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		98,653,475	576,228,639	265,734,343	627,152,180
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		845,566,006	1,738,916,367	1,764,786,511	2,979,801,012
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	2-t	85,164,193	27,987,747	160,008,776	57,688,758
Por bienes realizables		124,889,710	-	125,407,467	-
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		-	-	449,093	-
Por cambio y arbitraje de divisas		71,863,538	194,476,126	125,762,963	408,336,510
Por otros ingresos con partes relacionadas	5	335,693,517	302,941,125	647,571,489	543,303,038
Por otros ingresos operativos		281,237,857	177,561,864	486,616,075	214,149,422
Total de ingresos de operación		898,848,815	702,966,862	1,545,815,863	1,223,477,728
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		25,040,637	26,072,233	47,554,015	62,300,658
Por bienes realizables		81,166,401	50,081,037	193,458,257	101,548,901
Por provisiones		3,566,293	4,751,398	5,411,822	10,751,398
Por cambio y arbitraje de divisas		38,769,006	140,724,981	71,957,988	303,929,725
Por otros gastos con partes relacionadas	5	17,767,070	23,102,396	34,756,454	23,102,396
Por otros gastos operativos		94,644,342	147,377,419	164,931,742	203,616,826
Total otros gastos de operación		260,953,749	392,109,464	518,070,278	705,249,904
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,483,461,072	2,049,773,765	2,792,532,096	3,498,028,836
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	22	760,646,137	941,786,849	1,611,826,000	1,822,583,314
Por otros gastos de administración		406,244,648	369,954,848	831,507,203	758,377,204
Total gastos administrativos		1,166,890,785	1,311,741,697	2,443,333,203	2,580,960,518
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		316,570,288	738,032,068	349,198,893	917,068,318
Impuesto sobre la renta	2-v y 13	-	(43,108,248)	-	(86,349,845)
Impuesto sobre la renta diferido	2-v y 13	-	468,574	-	937,148
Disminución de impuesto sobre la renta	2-v y 13	468,574	80,454,693	937,148	86,349,844
Participaciones sobre la utilidad	2-w	(16,759,421)	(39,199,255)	(18,524,409)	(50,256,463)
Disminución de participaciones sobre la utilidad		-	-	-	2,105,396
RESULTADO DEL PERIODO		300,279,440	736,647,832	331,611,632	869,854,398
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios					
Resultados del periodo atribuidos a la controladora					
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	2-e	9,743,262	(18,341,218)	(35,450,408)	55,403,125
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	2-e	47,116,598	54,283,187	(19,554,911)	(24,478,121)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		357,139,299	772,589,800	276,606,313	900,779,402

Sergio Ruíz P.
Gerente General

Francini Villalobos R
Contadora

Marny Arroyo L.
Auditora Interna

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de junio de 2018 y 30 de junio de 2017
(En colones sin céntimos)

Nota	Ajustes al patrimonio					Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Por revaluaciones de bienes	Por cambios en valor razonable de las inversiones disponibles para la venta	Total ajustes al patrimonio			
Saldos al 31 de diciembre de 2016	17,059,605,437	2,645,750,000	328,834,905	(110,502,386)	218,332,519	547,094,519	804,184,280	21,274,966,755
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	869,854,398	869,854,398
Otros resultados integrales								
Ajuste por valuación de instrumentos financieros disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	55,403,136	55,403,136	-	-	55,403,136
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto del impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	(24,478,121)	(24,478,121)	-	-	(24,478,121)
Total resultado integral	-	-	-	30,925,015	30,925,015	-	869,854,398	900,779,413
Transacción con accionistas								
Emisión de acciones	14-b 2,645,750,000	(2,645,750,000)	-	-	-	-	-	-
Total transacciones con accionistas	2,645,750,000	(2,645,750,000)	-	-	-	-	-	-
Reservas legales	-	-	-	-	-	86,985,440	(86,985,440)	-
Realización del superávit por revaluación	-	-	(2,186,678)	-	(2,186,678)	-	2,186,678	-
Saldos al 30 de Junio de 2017	19,705,355,437	-	326,648,227	(79,577,371)	247,070,856	634,079,959	1,589,239,916	22,175,746,168
Saldos al 31 de diciembre de 2017	19,705,355,437	-	324,461,574	(112,277,427)	212,184,147	649,158,084	1,727,129,616	22,293,827,284
Resultado del periodo							331,611,632	331,611,632
Otros resultados integrales								
Ajuste por valuación de instrumentos financieros disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta diferido	2-e -	-	-	(35,450,408)	(35,450,408)	-	-	(35,450,408)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto del impuesto sobre la renta diferido	2-e -	-	-	(19,554,911)	(19,554,911)	-	-	(19,554,911)
Total resultado integral	-	-	-	(55,005,319)	(55,005,319)	-	331,611,632	276,606,313
Total transacciones con accionistas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas legales	-	-	-	-	-	33,161,163	(33,161,163)	-
Realización del superávit por revaluación	14-c -	-	(2,186,703)	-	(2,186,703)	-	2,186,703	-
Saldos al 30 de junio de 2018	19,705,355,437	-	322,274,871	(167,282,746)	154,992,125	682,319,247	2,027,766,788	22,570,433,597

Sergio Ruíz P.
Gerente General

Francini Villalobos R.
Contadora

Marny Arroyo L.
Auditora Interna

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para los periodos terminados el 30 de junio de 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Junio 2018</u>	<u>Junio 2017</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		331,611,632	869,854,398
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdida en la venta de instrumentos financieros		79,015,179	(354,422)
Ganancia por diferencias de cambio, netas		506,230,432	(2,462,060,777)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	3-b	272,760,054	847,098,457
Disminución de estimación por deterioro cartera de créditos		(253,565,910)	(607,832,225)
Disminución de estimación por créditos contingentes		(3,489,899)	(15,717,188)
Pérdidas por estimación de bienes realizables		28,293,006	100,492,556
Depreciaciones y amortizaciones	8 y 9	246,829,660	230,149,019
Ingreso por intereses		(3,374,922,147)	(13,565,462,876)
Gasto por intereses		1,824,989,431	3,091,268,992
Impuesto sobre la renta	2-v y 13	-	86,349,845
Disminución de impuesto sobre la renta	2-v y 13	-	86,349,844
Impuesto sobre la renta diferido pasivo	2-v y 13	(937,147)	(937,148)
Impuesto sobre la renta diferido activo	2-v y 13	(23,573,709)	13,253,573
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(7,286,850,158)	14,936,451,393
Bienes realizables		481,288,127	-
Otros activos		167,978,935	(195,366,590)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		6,532,257,153	9,805,325,990
Otras Obligaciones con entidades			
Otras cuentas por pagar y provisiones		(282,043,763)	(51,886,346)
Otros pasivos		732,194,565	3,590,567,307
Intereses recibidos		3,093,224,041	9,675,464,917
Intereses pagados		(1,697,789,719)	(3,301,027,930)
Impuestos pagados		-	(172,699,689)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		1,373,499,763	22,959,281,100
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(643,921,130,900)	(409,575,767,306)
Disminución en instrumentos financieros		655,412,771,764	406,744,285,948
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	8	(8,750,101)	(38,234,581)
Disposición de inmuebles mobiliario y equipo		3,236,906	40,140,991
Adquisición de activos intangibles	9 y 9-b	(50,543,041)	(144,604,667)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(1,012,533)	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		11,434,572,095	(2,974,179,615)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras nuevas		201,829,707,038	221,970,493,510
Pago de obligaciones		(212,857,840,315)	(243,660,565,191)
Flujos netos de efectivo (usados) provistos por las actividades de financiamiento		(11,028,133,277)	(21,690,071,681)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		1,779,938,581	(1,704,970,196)
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo		20,163,102,460	21,839,941,224
Efectivo y equivalentes al final del periodo	6	21,943,041,041	20,134,971,028

Sergio Ruíz P.
Gerente General

Francini Villalobos R
Contadora

Marny Arroyo L.
Auditora Interna

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(1) Entidad que reporta

Prival Bank (Costa Rica), S.A., (el Banco), fue creado el 1 de noviembre de 2010, como una entidad bancaria privada del Sistema Bancario Costarricense, después de más de dos décadas de desempeñarse como Financiera ACOBO, S.A., la cual fue suscrita el 28 de setiembre de 1987, como una sociedad anónima organizada de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica.

El Banco es una subsidiaria propiedad total de Corporación Prival Costa Rica, S.A., su domicilio legal es San Pedro de Montes de Oca, costado norte del Mall San Pedro. La información del Banco puede ser accesada a través de la dirección electrónica www.prival.com/costa-rica.

El Banco se encuentra regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, y las normas y disposiciones establecidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), el Banco Central de Costa Rica (BCCR), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y la Bolsa Nacional de Valores (BNV).

La principal actividad del Banco es la intermediación financiera, captando recursos monetarios del público inversionista, mediante emisiones estandarizadas, certificados, cuentas y otras operaciones pasivas para otorgar de soluciones de crédito. Adicionalmente, efectúa compra y venta de divisas, transferencias internacionales de dinero, ofrece servicios de custodia de valores y otras actividades autorizadas por el Código de Comercio y las entidades supervisoras.

Al 30 de junio de 2018, el Banco cuenta con 102 funcionarios (105 funcionarios al 31 de diciembre de 2017 y 106 funcionarios al 30 de junio de 2017).

Al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco cuenta con dos agencias ubicadas en San Pedro de Montes de Oca y Gauchipelín de Escazú.

(2) Bases para la presentación de los estados financieros y principales políticas contables

a. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y en los aspectos no previstos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) vigentes al 1 de enero del 2011.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

b. Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, con excepción de ciertas propiedades e inversiones en instrumentos financieros, las cuales son medidas y reconocidas a los importes revaluados y respectivamente al valor razonable, ver nota 2e-iii.

c. Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (₡), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF. Por tanto, los estados financieros del Banco son preparados utilizando el colón costarricense como moneda funcional y de reporte.

d. Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones al tipo de cambio de compra emitido por el Banco Central de Costa Rica (BCCR.) prevaleciente a la fecha del balance general, con excepción de aquellas transacciones con tipos de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a los tipos de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas netas en los resultados del periodo.

ii. *Unidad monetaria y regulaciones bancarias*

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) ha definido como parte de su estrategia un régimen cambiario de flotación administrada, con los siguientes principios:

- En este régimen, el Banco Central permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente, pero se reserva la posibilidad de participar en el mercado cambiario con el fin de evitar fluctuaciones significativas en el tipo de cambio.
- El Banco Central continuará utilizando en sus operaciones de estabilización las reglas de intervención vigentes.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

iii. *Método de valuación de activos y pasivos*

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

Al 30 de junio de 2018, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de compra de ₡563,44 por US\$1,00 (₡566,42 por US\$1,00 al 31 de diciembre de 2017 y ₡567,09 por US\$1,00 al 30 de junio de 2017). A esa misma fecha los activos denominados en Euros fueron valuados al tipo de cambio de compra de ₡656,69 por €1.00 (₡679,98 por €1.00 al 31 de diciembre de 2017 y por ₡647,84 por €1.00 al 30 de junio de 2017) de conformidad con la información publicada por el Banco Central de Costa Rica.

e. Activos y pasivos financieros

i. *Reconocimiento*

El Banco reconoce las inversiones, préstamos y obligaciones adquiridas en la fecha que se originaron. Las compras y ventas de activos y pasivos financieros son reconocidas a la fecha de negociación de acuerdo con las disposiciones contractuales de cada instrumento.

ii. *Clasificación*

• Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluye billetes y monedas, documentos, saldos del disponible en el Banco Central de Costa Rica y activos financieros altamente líquidos con vencimientos originales de menos de dos meses, los cuales son usados por el Banco en la administración de sus compromisos de corto plazo.

El efectivo y los equivalentes de efectivo se reconocen en el balance general al costo amortizado.

• Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de préstamos, los cuales son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y generalmente originan fondos a un deudor en calidad de préstamos. Inicialmente son medidos al valor razonable más los costos de origen.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los préstamos reestructurados consisten en activos financieros cuyas condiciones originales de plazo, interés, mensualidad o garantías han sido modificadas en mutuo acuerdo con el deudor.

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

- Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se valoran inicialmente al valor razonable más los costos de transacción directamente incrementales, y posteriormente son contabilizados dependiendo de su clasificación tanto como mantenidas para negociar o disponibles para la venta.

Los instrumentos mantenidos para negociar pueden incluir inversiones con una gestión activa “trading” y participaciones en fondos de inversión líquidos con el propósito de mejorar su posición de liquidez y generar utilidades en el corto plazo.

Las inversiones disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar, no han sido originados por el Banco ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen algunos títulos de deuda, papel comercial y reportos tripartitos.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento constituyen aquellos activos financieros que se caracterizan por pagos fijos o determinables y un vencimiento fijo que el Banco tiene la intención y la capacidad de mantener hasta su vencimiento. De acuerdo con las disposiciones regulatorias, el Banco no está autorizado para reconocer inversiones en instrumentos financieros clasificadas como mantenidas al vencimiento.

- Valores comprados bajo acuerdos de reventa (recompras)

Los valores comprados bajo acuerdos de reventa son transacciones de financiamiento generalmente a corto plazo con garantía de valores, en las cuales el Banco o un cliente financiado toman una posesión con un descuento del valor de mercado y acuerda revenderlos al deudor a una fecha futura y a un precio determinado. La diferencia entre este valor de compra y el precio de venta futuro se reconocería como ingreso bajo el método de tasa de interés efectiva.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los precios de mercado de los valores subyacentes son monitoreados y en caso de que exista un desmejoramiento material y no transitorio en el valor de un título específico, el Banco reconoce contra resultados del período un ajuste al valor del costo amortizado.

- Depósitos e instrumentos de deuda emitidos

Los depósitos e instrumentos de deuda emitidos son las fuentes de financiamiento de la deuda del Banco.

Los depósitos e instrumentos de deuda emitidos son valorados inicialmente al valor razonable más los costos de transacciones atribuibles directamente, y posteriormente valorados a sus costos amortizados usando el método de interés efectivo.

iii. *Medición*

Valorización del costo amortizado

El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

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

Medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, según Proveedor Integral de Precios Centroamérica, S.A. (PIPCA), este no incluye deducciones por concepto de costo de transacción.

La determinación de valor razonable para activos y pasivos financieros para los cuales no se dispone de precios de mercado, requiere el uso de técnicas de valuación. Para los instrumentos financieros que se transan con poca regularidad y tienen baja bursatilidad, el valor razonable es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Las técnicas de valuación incluyen modelos de valor presente de flujos de efectivo descontados, comparación con instrumentos similares, para los cuales si existen precios observables de mercado y otros modelos de valuación. Para cada tipo de instrumento y dependiendo de la complejidad de los mismos, el Banco determina el modelo apropiado para que refleje el valor razonable para cada uno de ellos. Estos valores no pueden ser observados como precios de mercado por la valoración de juicio implícito. Los modelos utilizados son revisados periódicamente a fin de actualizar los factores y poder obtener un valor que permita su valoración.

La Administración del Banco considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

iv. *Compensación*

Los activos y pasivos financieros pueden ser compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros, sin embargo, por normativa del CONASSIF el Banco no tiene el derecho legal de compensar saldos y liquidarlos en una base neta.

v. *Ganancias o pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas no realizadas producidas por variaciones en el valor razonable de las inversiones disponibles para la venta, se reconocen directamente en el patrimonio. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada reconocida en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integrales.

vi. *Deterioro de activos financieros*

Los activos que se registran al costo o a su costo amortizado, son revisados por el Banco a la fecha de cada balance general para determinar si hay evidencia objetiva de deterioro. Si existe tal tipo de evidencia, la pérdida por deterioro se reconoce, basada en el monto recuperable estimado.

Si en un periodo subsiguiente, el monto de la pérdida por deterioro se disminuye y la disminución se puede vincular objetivamente a un evento ocurrido después de determinar la pérdida, esta se reversa y su efecto es reconocido en el estado de resultados integrales.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

vii. *Retiro de los Estados Financieros*

Un activo financiero se da de baja cuando el Banco pierde el control de los derechos contractuales del activo, esto ocurre cuando los derechos económicos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se dan de baja cuando se liquidan.

f. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al costo amortizado.

g. Bienes realizables

Los bienes realizables comprenden los bienes recibidos como cancelación parcial o total de préstamos que no se recuperan según los términos de pago establecidos. Los bienes realizables se registran al valor menor que resulta de la comparación de:

- El saldo contable correspondiente al capital, 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.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.

Para los bienes realizables que no fueren vendidos en el plazo de dos años, contados desde la fecha de su entrega, de finalización de la producción o de su retiro del uso, según corresponda, se debe registrar una estimación equivalente a su valor contable.

El registro contable de la estimación debe constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el 100% del valor contable del bien en dos años.

h. Participación en el capital de otras empresas

El Banco tiene una participación en el capital de la empresa InterClear Central de Valores, S.A, por la suma de \$24.545.455, representado por 15.000.000 acciones comunes y nominativas y otra participación en fideicomisos por \$563.440. Adicional de un aporte inicial para constitución del Fideicomiso Fondo Garantía para los Pequeños Depositantes de Bancos Privados en convenio con la Asociación Bancaria Costarricense por \$1.000.00, suscrito el 29 de setiembre del 2015.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. Inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos en uso

i. *Activos propios*

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

Los inmuebles son objeto de ajustes por revaluación cada cinco años mediante, un avalúo hecho por un profesional independiente.

ii. *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, de lo contrario se reconocen en el estado de resultados integrales conforme se incurren, los componentes reemplazados son dados de baja.

iii. *Depreciación*

La depreciación se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como se detalla a continuación:

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

Las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiros de los bienes de uso son determinados al comparar el producto de la venta con el valor en libros y se reconocen en el estado de resultados integrales del período en que se realizan.

j. Activos intangibles

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

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. *Desembolsos posteriores*

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

ii. *Amortización*

La amortización se carga a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de programas de cómputo, la vida estimada es de 5 años.

k. Deterioro de los activos no financieros

El monto en libros de un activo no financiero se revisa en la fecha de cada balance general, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados integrales para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

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

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados integrales o de patrimonio según sea el caso.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

l. Obligaciones con el público y con entidades

Las obligaciones con el público y con entidades financieras son las fuentes de financiamiento del Banco, se registran originalmente a su valor razonable más los costos directos incrementales de la transacción y subsecuentemente son medidos a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

m. Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

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

n. Provisiones

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

o. Prestaciones sociales

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con una tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

El Banco sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista el 5% de los salarios mensuales para su administración y custodia de éstos fondos como adelanto de la cesantía correspondiente a los empleados afiliados. Estos fondos serán entregados al empleado al cesar sus funciones con el Banco. Tales fondos se reconocen como gasto en el momento de su traspaso.

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

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

p. Reserva legal

Según lo establece el artículo 154 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Banco asigna el 10% de las utilidades netas del año para la constitución de esta reserva.

q. Superávit por revaluación

El valor de las propiedades en uso se revalúa utilizando avalúos de peritos independientes.

El superávit por revaluación que incluye el patrimonio se traslada directamente a las utilidades no distribuidas según ocurre su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se venden. El traslado del superávit por revaluación a utilidades no distribuidas no se registra a través del Estado de Resultados integrales de acuerdo con las NIIF.

r. Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La SUGEF define crédito como toda aquella operación formalizada por un intermediario financiero, cualquiera que sea la modalidad, y en la cual el Banco asume un riesgo. Se consideran

Los incrementos en la estimación por deterioro de la cartera de crédito que resultan de lo anterior, se incluyen en los registros de contabilidad previa autorización de la SUGEF, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional como créditos los préstamos, el descuento de documentos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses acumulados y las cartas de crédito.

La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05. Las disposiciones más relevantes del acuerdo se resumen en la nota 3.

La estimación de deterioro por créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance general, en la cuenta de otros pasivos.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

s. Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en el estado de resultados integrales sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo de los instrumentos financieros. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento.

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

t. Ingreso por comisiones

Las comisiones se originan por servicios que presta el Banco. Las comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso de comisiones por colocación de préstamos se difieren en el plazo de la operación y se amortiza utilizando el método de interés efectivo.

u. Beneficios a empleados

i. *Aguinaldo*

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. El Banco registra mensualmente una provisión para cubrir los desembolsos futuros por ese concepto.

ii. *Vacaciones*

La legislación costarricense establece que por cada año laborado los trabajadores tienen derecho a un número determinado de días de vacaciones. El Banco tiene la política de acumular los días de vacaciones sobre la base de devengado. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

iii. *Otros planes de beneficios*

El Banco otorga beneficios discrecionales a ciertos ejecutivos donde éstos reciben compensaciones monetarias establecidas como un porcentaje de su salario, de acuerdo a criterios que la Junta Directiva y la Gerencia General establece a su entera discreción.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

v. Impuesto sobre la renta

i. *Corriente*

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, conforme se establece en el Reglamento de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

ii. *Diferido*

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

Los activos por impuesto diferido se reconocen solo cuando exista una probabilidad razonable de su realización.

w. Participaciones sobre la utilidad

De acuerdo con lo establecido en el artículo No.20 de la Ley No.6041 “Creación de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE)”, los bancos privados deben contribuir a la formación de los recursos de dicha institución efectuando aportes o contribuciones equivalentes al 5% del resultado operacional neto más cualquier ajuste resultante por corrección de errores de períodos anteriores. La contribución resultante se considera como una partida deducible para la determinación del impuesto sobre la renta.

x. Utilidad básica por acción

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

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

y. Operaciones de fideicomiso

Los activos administrados en función de fiduciario no se consideran parte del patrimonio del Banco, y por consiguiente tales activos no están incluidos en las cuentas del balance general sino que se manejan como cuentas de orden. El ingreso por comisión, generado en el manejo de los fideicomisos es registrado según el método de devengado.

z. Servicios de custodia de valores

Las transacciones originadas por los servicios de custodia de valores por cuenta de terceros se registran en cuentas de orden, por lo cual no están incluidos en las cuentas del balance general. El ingreso generado por esta actividad es registrado según el método de devengado.

aa. Uso de estimaciones y juicios

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

(3) Administración de riesgos

El Banco está expuesto a los siguientes riesgos por el uso de instrumentos financieros, actividades de intermediación y de servicios financieros, así como las condiciones económicas de los mercados y sectores donde opera:

3.1. Riesgo de Liquidez.

3.2. Riesgos de Mercado:

3.2.1. Riesgo de Precio.

3.2.2. Riesgo de Tasas de Interés.

3.2.3. Riesgo Cambiario.

3.3. Riesgo de Crédito.

3.4. Riesgo Operativo, el cual incluye:

3.4.1. Riesgo de Tecnologías de Información.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 3.4.2. Riesgo Legal.
- 3.4.3. Riesgo de Capital
- 3.4.4. Riesgo de Legitimación de Capitales

Un instrumento financiero es cualquier contrato que origina a su vez un activo financiero en una entidad y un pasivo financiero o un instrumento de capital en otra entidad. El balance general del Banco se compone principalmente de instrumentos financieros.

La Junta Directiva del Banco tiene la responsabilidad de establecer y vigilar las políticas de administración de riesgo de los instrumentos financieros, así como de definir un Código de Gobierno Corporativo estableciendo comités de apoyo para la administración y supervisión de riesgos del Banco.

Los órganos que conforman el Gobierno Corporativo se detallan a continuación:

- Comité de Riesgo
- Comité de Crédito
- Comité de Cumplimiento
- Comité de Tecnología
- Comité de Auditoría

El proceso de gestión de riesgos implementado por la Junta Directiva se apoya en la Unidad de Administración Integral de Riesgos, dependencia responsable de asegurar una gestión integral y el cumplimiento de disposiciones legales y regulatorias.

El Banco está sujeto a las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y SUGEVAL, quienes emiten normativa relativa a la administración integral de riesgos y estructura de capital, entre otros.

3.1. Riesgos de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que el Banco no pueda cumplir con las obligaciones en los términos pactados, debido a la escasez de fondos. El riesgo de liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está asociado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor.

El Acuerdo SUGEF 17-13 “Reglamento sobre la Administración del Riesgo de Liquidez”, establece los principales criterios para establecer un proceso de administración integral del riesgo de liquidez.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

La estructura de gestión del riesgo de liquidez del Banco, se presenta a continuación:

- Existe un perfil de riesgo de liquidez claramente definido, el cual es congruente con el nivel de tolerancia al riesgo de liquidez y al modelo de negocio.
- Se aplican límites a los indicadores que permiten identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar y mitigar el riesgo de liquidez, así como la solvencia de la institución: suficiencia patrimonial, indicador de cobertura de liquidez, calces de plazos operativos y estructurales e indicadores de alerta temprana.
- Con respecto a la cartera de inversiones, se poseen límites según los países, tipos de instrumentos, plazos de inversión y concentraciones.
- También se cuenta con indicadores de mercado, los cuales se consideran una herramienta de monitoreo de tendencia de la liquidez del sistema, principalmente en lo relacionado al costo de la liquidez.
- Se cuenta con una estructura operativa, financiera y los mecanismos de comunicación para realizar análisis de estrés sobre el riesgo de liquidez, tanto de corto como de mediano y largo plazo.
- Se cuenta con un Plan Contingente de Liquidez que incluye un conjunto de medidas técnicas, humanas y organizativas necesarias para garantizar la continuidad del negocio y sus operaciones, de manera que permita a la entidad hacer frente a situaciones de iliquidez propias o surgidas de eventos imprevistos del mercado o situaciones de carácter económico, político y social.

Adicionalmente, el Acuerdo SUGEF 24-00 “*Reglamento para Juzgar la Situación Económica-Financiera de las Entidades Fiscalizadas*”, establece que el indicador de calce de plazos a uno y tres meses separados por moneda nacional y moneda extranjera, corresponde a una metodología mediante la cual se evalúa el riesgo de liquidez de las entidades supervisadas. El indicador de calce de plazos consiste en una razón que compara los activos líquidos con las obligaciones, de acuerdo a un plazo determinado.

El Banco revisa su posición de liquidez diariamente y procura mantener una cantidad de activos líquidos superior a la de pasivos líquidos. Además, el Banco analiza su calce de plazos semanalmente y busca minimizar las brechas existentes al establecer estrategias de captación, financiamiento e inversión.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.2. Riesgo de mercado

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

3.2.1. *Riesgo de Precio*

El riesgo de precio es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el precio de mercado de un instrumento financiero.

El Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras”, define que las entidades deben calcular el Valor en Riesgo (VeR) histórico del portafolio de inversiones; además, se dispone de modelos internos que le permiten establecer escenarios para administrar este riesgo.

Al 30 de junio de 2018 el Valor en Riesgo (VeR) histórico es de ₡32.517.599 (₡73.526.958 al 31 de diciembre de 2017 y ₡336.232.026 al 30 de junio de 2017) valores que se encuentran por debajo de los límites de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

3.2.2. *Riesgo de tasas de interés*

El Banco está expuesto al efecto de los cambios en las tasas de interés prevalecientes en el mercado, en su situación financiera y flujos de efectivo. El riesgo por variaciones en las tasas de interés es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno.

El Banco administra el cambio en el valor de los pasivos y activos ante variaciones en las tasas de interés según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas” el cual define indicadores para medir las variaciones tanto de las tasas en colones (Tasa Básica Pasiva), como en dólares (LIBOR).

Para controlar este riesgo, el Banco ha establecido tasas variables en las carteras activas, con el propósito de reducir las brechas en la duración de la amortización de activos y pasivos cuando sea necesario.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. Medición de la brecha de tasas de interés

La brecha entre activos y pasivos sensibles se utiliza para analizar el riesgo de tasa de interés de las actividades de financiamiento y de inversión.

La brecha simple es la diferencia entre el monto de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, debido a que las tasas de interés podrían variar en algún momento determinado.

La brecha acumulada es el monto neto de todas las brechas simples hasta la fecha final (inclusive) del período que se reporta. Los límites de tasa de interés se aplican con el fin de controlar el riesgo de tasa de interés estructural a nivel del Banco, de unidad y de moneda.

ii. Análisis de sensibilidad del riesgo de tasas de interés

El Banco ha establecido una metodología que calcula la brecha entre activos sensibles a tasa (Ast) menos pasivos sensibles a tasa (Pst):

$$\text{Brecha} = \sum \text{Activos sensibles a tasa} - \sum \text{Pasivos sensibles a tasa}$$

Para medir el riesgo, se calcula la sensibilidad de la brecha ante un cambio en el factor de riesgo, es decir, de la tasa de interés; la cual se calcula en torno a un cambio esperado de 100 puntos básicos.

$$\Delta \text{ Brecha} = \Delta \text{ tasa de interés} * (\text{Ast} - \text{Pst})$$

El cambio en la brecha tiene un impacto directo en el margen de intermediación financiera. Por ello, las utilidades al formar parte del capital secundario, también tienen un impacto sobre la Suficiencia Patrimonial. Es por ello que se considera el indicador $\Delta \text{ Brecha} / \text{Capital Social}$, como una forma de monitorear el impacto en el indicador de solvencia.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Activos en colones tasa variable		29,234,589,253	32,742,764,910	29,691,070,964
Pasivos en colones tasa variable		28,764,201,625	32,919,539,745	27,708,783,013
Brecha en colones tasa variable (Ast-Pst)	¢	470,387,628	(176,774,835)	1,982,287,951
Impacto en margen ante Δ 100 p.b en la tasa	¢	4,703,876	(1,767,748)	19,822,880
Impacto sobre Capital Social		0.02%	-0.01%	0.10%
Activos en dólares tasa variable		98,170,361,310	99,786,297,318	92,920,403,504
Pasivo en dólares tasa variable		89,454,462,474	88,358,832,860	87,248,731,273
Brecha en dólares tasa variable (Ast-Pst)	¢	8,715,898,836	11,427,464,458	5,671,672,231
Impacto en margen ante Δ 100 p.b en la tasa	¢	87,158,988	114,274,645	56,716,722
Impacto sobre Capital Social		0.44%	0.58%	0.29%
Capital social	¢	19,705,355,437	19,705,355,437	19,705,355,437

3.2.3. Riesgo cambiario

El Banco cuenta con posiciones activas y pasivas denominadas en moneda extranjera (dólares y euros), que están sujetas al riesgo por variaciones en el tipo de cambio que rige al mercado cambiario, la diferencia entre los activos y los pasivos en moneda extranjera corresponde a la posición neta en moneda extranjera.

Este riesgo se presenta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de suficiencia patrimonial.

El Banco ha ajustado la posición en moneda extranjera de acuerdo a la evolución y expectativa de la Junta Directiva. El apetito de riesgo establecido es mantener una posición neta en moneda extranjera que no supere el 80% del patrimonio, variable ajustada periódicamente.

Al 30 de junio de 2018 la posición en moneda extranjera de acuerdo con las disposiciones de la SUGEF ascendió a 75%, para diciembre de 2017 fue de 80%, mientras que para el 30 de junio de 2017 fue de 72%. Para administrar este riesgo, existe un control diario de la posición neta y en caso de que sea requerido, se modifican las condiciones de colocación y captación de recursos, de forma que se limite el efecto de las variaciones sobre los estados financieros.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

La SUGEF mediante el Acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas”, establece indicadores para medir el riesgo cambiario. Al 30 de junio de 2018 y 2017 el resultado fue de 3,46% y 1,78%, respectivamente, mientras al 31 de diciembre de 2017 fue de 1,77%.

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

		30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Activos				
Disponibilidades (a)	US\$	30,164,648	26,713,799	27,989,014
Inversiones en valores		13,075,572	31,059,657	22,116,773
Cartera de créditos		160,979,577	144,804,478	142,646,005
Participaciones en el capital de otras empresas		1,000	-	-
Otras cuentas por cobrar		204,013	311,217	468,869
Otros activos		265,827	209,559	234,288
Total de activos	US\$	204,690,637	203,098,710	193,454,949
Pasivos				
Obligaciones con el público	US\$	154,904,808	138,587,490	147,557,732
Obligaciones con entidades financieras		18,598,709	33,930,526	18,414,124
Otras cuentas por pagar y provisiones		252,531	449,093	497,809
Otros pasivos		1,358,737	882,231	854,177
Total de pasivos		175,114,785	173,849,340	167,323,842
Posición neta	US\$	29,575,852	29,249,370	26,131,107

- (a) Al 30 de junio de 2018 y 2017, el Banco mantiene disponibilidades denominadas en euros por la suma de €7.548 y €2.023 estos saldos se registran a la vista (€1.289 a diciembre 2017).

i. Análisis de sensibilidad del riesgo cambiario

Al 30 de junio de 2018, en el análisis se proyectó estadísticamente el nivel máximo y mínimo al que podría llegar el tipo de cambio en un periodo máximo de 20 días para dólares estadounidenses, los resultados se establecieron en ₡590,12 y ₡546,23

Al 31 de diciembre de 2017, en el análisis se proyectó estadísticamente el nivel máximo y mínimo al que podría llegar el tipo de cambio en un periodo máximo de 20 días para dólares estadounidenses, los resultados se establecieron en ₡600,58 y ₡534,71.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2017, en el análisis de sensibilidad realizado por el Banco se proyectó el nivel máximo y mínimo al que podría llegar el tipo de cambio en un periodo máximo de 20 días para dólares estadounidenses, los resultados se establecieron en ¢599,27 y ¢512,48.

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Efecto en los resultados:			
Aumento en el tipo de cambio	590.12	600.58	599.27
Activos	¢ 120,792,038,706	121,977,023,252	115,931,747,287
Pasivos	103,338,736,924	104,410,436,617	100,272,158,795
Neto	17,453,301,782	17,566,586,635	15,659,588,492
Posición actual neta	16,664,218,051	16,567,428,155	14,818,689,469
Efecto en los resultados:	¢ 789,083,731	999,158,480	840,899,023
Disminución en el tipo de cambio	546.23	534.71	512.48
Activos	¢ 111,808,166,649	108,598,911,224	99,141,792,264
Pasivos	95,652,949,011	92,958,980,591	85,750,122,548
Neto	16,155,217,638	15,639,930,633	13,391,669,716
Posición actual neta	16,664,218,051	16,567,428,155	14,818,689,469
Efecto en los resultados:	¢ (509,000,413)	(927,497,522)	(1,427,019,753)

3.3 Riesgo de crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla con las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de incumplimiento frente a una contraparte se define como la posibilidad de que una de las partes de una operación mediante instrumentos financieros pueda incumplir sus obligaciones. El riesgo de crédito se relaciona con la cartera de crédito e inversiones en instrumentos financieros por el monto de los activos del balance.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco ejerce un control permanente de riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación. El análisis de crédito contempla evaluaciones periódicas de la situación financiera del cliente. El manual de crédito establece las políticas que se deben seguir para conceder financiamiento. Toda operación de crédito requiere la aprobación previa de los Comités establecidos según los límites para cada uno de ellos. La exposición al riesgo también es administrada en parte obteniendo garantías adecuadas.

Asimismo, la exposición al riesgo de crédito también puede incrementarse debido a movimientos en el tipo de cambio y las tasas de interés. En el primer caso, el riesgo se asume al otorgar créditos denominados en una moneda diferente al tipo de moneda en que principalmente se generan los ingresos netos o flujos de efectivo del deudor, y en el segundo caso, el riesgo se asume al otorgar créditos con tasas de interés ajustables.

La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero y las garantías contingentes otorgadas (cuenta de orden), tal y como se describe a continuación:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Disponibilidades	¢ 21,943,041,041	20,163,102,460	20,134,971,028
Inversiones en instrumentos financieros	10,679,180,019	22,459,377,648	17,377,031,680
Cartera de créditos	116,034,502,312	109,288,011,197	105,557,837,909
Cuentas y comisiones por cobrar	220,195,773	237,453,527	316,715,880
Garantías otorgadas contingentes	4,534,530,281	7,271,236,379	8,241,032,218
Total	¢ 153,411,449,426	159,419,181,211	151,627,588,715

Las disponibilidades corresponden a efectivo en caja y bóveda y a depósitos en bancos, estos depósitos están colocados principalmente con instituciones financieras de primer orden, por lo tanto, se considera que el riesgo crediticio es bajo.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. Cartera de créditos

a. Origen de la cartera de créditos

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Cartera de crédito originada por la entidad	¢ 117,188,492,579	110,448,350,102	106,404,205,054
Productos por cobrar	734,827,700	737,647,032	736,408,920
Estimación sobre la cartera de créditos	(1,888,817,967)	(1,897,985,937)	(1,582,776,065)
Total neto	¢ 116,034,502,312	109,288,011,197	105,557,837,909

Al 30 de junio de 2018, excluyendo los préstamos garantizados con valores en el propio Banco, las tasas de interés anuales en colones que devengaban los préstamos oscilaban entre 9,00% y 35,00% y en dólares americanos entre 5,25% y 24,00%.

b. Estimación para créditos incobrables

Mediante comunicado CNS-1058/07 con fecha 21 de agosto de 2013 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero dispuso modificar el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de los Deudores”, el cual plantea un proceso de cambio regulatorio gradual en lo que respecta a la gestión de riesgo de crédito, la calificación de deudores y el reconocimiento de estimaciones.

Con respecto al reconocimiento de estimaciones el CONASSIF dispuso el establecimiento de dos tipos de estimación a saber:

i. Estimación genérica

El Banco 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. Además, en el caso de la cartera de crédito de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura de servicio de deudas (CSD) se encuentra por encima del indicador prudencial, se deberá aplicar una estimación genérica adicional de un 1%.

Adicionalmente, se deberá mantener registrada una estimación genérica para los deudores no generadores de divisas de al menos 3%, de acuerdo al indicador de cobertura de deuda especificado en el acuerdo SUGEF 1-05, cuya reforma entró en vigencia a partir de diciembre 2016.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

A partir de julio 2016 el Banco registra el equivalente a un 7% de los resultados del periodo, para conformar la estimación contra cíclica, según lo establecido en el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la Determinación y el Registro de Estimaciones Contra Cíclicas”.

ii. Estimación específica

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

El porcentaje de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor se establece de la siguiente manera:

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

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

Al cierre de cada mes, la entidad deberá mantener registrado contable, como mínimo, el monto de estimación específica y el monto de estimación genérica al que hace referencia el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de los Deudores”.

El movimiento del año de la estimación para cuentas incobrables, se detalla como sigue:

	<u>30 de junio de</u> <u>2018</u>	<u>31 de diciembre de</u> <u>2017</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2017</u>
Saldo al inicio del período	¢ 1,897,985,937	1,931,181,248	1,931,181,248
Menos:			
Créditos liquidados contra la estimación	(22,184,788)	(722,757,960)	(609,226,231)
Disminución de la estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	(253,565,910)	(728,426,691)	822,705,295
Mas:			
Estimación cargada a los resultados del año	273,166,867	1,365,955,330	(607,832,225)
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	(6,584,139)	52,034,010	45,947,978
Saldo al final del año	¢ <u>1,888,817,967</u>	<u>1,897,985,937</u>	<u>1,582,776,065</u>

Al 30 de junio de 2018, la disminución de estimación de cartera de crédito por ¢253.565.910 corresponde a liberaciones de estimaciones por mejoras en las categorías de riesgo, disminución de saldos y cancelaciones.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El gasto por estimación de incobrabilidad de activos reconocido en el estado de resultados integrales se detalla como sigue:

	<u>30 de junio de</u>	<u>31 de diciembre de</u>	<u>30 de junio de</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
Estimación Cartera Directa	¢ 273,166,867	1,365,955,330	822,705,295
Estimación Créditos Contingentes	1,513,594	19,750,150	17,552,078
Otras Cuentas por Cobrar	-	9,209,588	7,041,891
Estimación Cargada a Resultados Integrales	¢ <u>274,680,461</u>	<u>1,394,915,068</u>	<u>847,299,264</u>

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

El siguiente cuadro presenta el detalle de las categorías de calificación de riesgo crediticio y la cobertura de los créditos deteriorados:

	Cartera directa			Cartera contingentes		
	junio	diciembre	junio	junio	diciembre	junio
	2018	2017	2017	2018	2017	2017
Cartera de préstamos por categoría con estimación:						
A1	103,196,963,598	98,459,157,690	92,133,189,915	3,646,612,730	6,301,665,850	7,128,708,973
A2	4,252,548	9,877,070	58,512,983	-	-	-
B1	10,212,129,530	7,991,667,184	9,439,566,612	26,281,084	-	18,219,127
B2	155,972,852	101,721,663	104,857,686	-	-	-
C1	1,922,740,000	2,202,108,510	2,683,467,675	-	-	-
C2	329,493,791	250,017,442	41,091,599	-	-	-
D	199,612,241	361,488,361	792,660,419	28,061,036	28,183,004	27,023,514
E	1,902,155,719	1,809,959,214	1,887,267,085	-	-	17,750,000
Total adeudado	117,923,320,279	111,185,997,134	107,140,613,974	3,700,954,850	6,329,848,854	7,191,701,614
Estimación genérica y específica	(1,682,608,202)	(1,679,616,589)	(1,430,234,404)	(5,818,121)	(7,794,426)	(12,106,947)
Estimación contra cíclica	(201,474,506)	(176,557,906)	(131,297,309)	-	-	-
Valor en libros	116,039,237,571	109,329,822,639	105,579,082,261	3,695,136,729	6,322,054,428	7,179,594,667
Exceso de estimación sobre la estimación estructural	(4,735,259)	(41,811,442)	(21,244,352)	(500,000)	(500,000)	(500,000)
Valor en libros, neto	116,034,502,312	109,288,011,197	105,557,837,909	3,694,636,729	6,321,554,428	7,179,094,667

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

c. Préstamos individualmente evaluados y con estimación

De acuerdo con la normativa establecida en el Acuerdo SUGEF 1-05, a toda operación de crédito debe tener una calificación de riesgo asociada, la cual dependerán los porcentajes de estimación que se deben aplicar. Los préstamos individualmente evaluados y con estimación, son aquellas operaciones de crédito que posterior a considerar el mitigador de la operación crediticia, queda un saldo al descubierto, al cual se le aplica el porcentaje establecido por el nivel de riesgo que el Banco les ha asignado.

d. Préstamos reestructurados

Los préstamos reestructurados son aquellas operaciones cuyas condiciones contractuales originales han cambiado, debido a negociaciones con los clientes, o bien, el Banco ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias. Una vez que los préstamos son reestructurados se mantienen en esta categoría, independientemente de cualquier mejoría en la condición del deudor posterior a la reestructuración. A continuación se indican los diferentes tipos de préstamos reestructurados.

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

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

e. Clasificación del deudor

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

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor a ₡65.000.000.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual a ₡65.000.000.

f. Calificación de los deudores

Análisis de la capacidad de pago

El Banco debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1. Según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de los siguientes aspectos:

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	Igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	Igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	Igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Se debe calificar en categoría de riesgo E al deudor del Grupo 1 o Grupo 2 que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo de la A a la D mencionadas anteriormente, o se encuentre en estado de quiebra, en concurso de acreedores, en administración por intervención judicial, esté intervenido administrativamente o que la entidad juzgue que debe calificarse en esta categoría de riesgo.

Mitigación por Garantías

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

La SUGEF define un monto mínimo de estimación sobre la cartera de créditos, la cual es la mayor que resulte entre:

- La estimación estructural, (que se explica en los párrafos anteriores).
- La estimación ajustada (que corresponde a la estimación que resulta de la última revisión de la SUGEF).

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05, al 30 de junio de 2018, se debe mantener una estimación mínima por la suma de ₡1.688.426.323 (₡1.687.411.014 en diciembre 2017 y ₡1.919.727.671 a junio 2017), la cual corresponde a la estimación estructural. Mediante el Acuerdo SUGEF 19-16 y la actualización del SUGEF 1-05 que entró en vigencia en junio de 2016 se requiere la constitución de una reserva contra cíclica y una reserva para no generadores de moneda extranjera, las cuales forman parte de la estimación mínima y ascienden a ₡201.474.506, ₡176.557.906 y ₡248.167.171, respectivamente y una estimación adicional de acuerdo con la cobertura del servicio de deuda (CSD) por ₡12.212.281.

La estimación contable al 30 de junio de 2018, asciende a ₡1.888.817.967 (₡1.897.985.937 en diciembre 2017 y ₡1.582.776.065 en junio 2017). El monto del gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito corresponde a la suma necesaria para alcanzar la estimación mínima requerida.

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

g. Estimación de otros activos

Deben estimarse los siguientes activos:

- a. El Acuerdo SUGEF 1-05 “*Reglamento para la calificación de deudores*”, establece que las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, de acuerdo con el siguiente cuadro:

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

- b. El Acuerdo SUGEF 34-02 “*Normativa contable aplicable a los entes supervisados por la SUGEF*”, establece que los bienes realizables con más de 2 años a partir del día de su adquisición deben estimarse en un 100% de su valor.

h. Política de liquidación de crédito

El Banco determina la liquidación de un crédito (y cualquier estimación para pérdidas por deterioro) cuando determina que es incobrable, después de efectuar un análisis de los cambios significativos en las condiciones financieras del prestatario que impiden que este cumpla con el pago de la obligación, o bien, cuando se determina que la garantía no es suficiente para cubrir la totalidad del pago de la facilidad crediticia otorgada o se agotaron los procesos legales para poder ejecutar el colateral.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. Garantías

Reales: el Banco acepta garantías reales normalmente hipotecarias o prendarias para respaldar sus créditos. El valor de dichas garantías se establece a través del avalúo de un perito independiente que identifica el valor de mercado estimado en el momento en que se otorga el crédito y se actualiza, según lo establecido en las políticas de crédito.

Personales o corporativas: también se aceptan fianzas de personas físicas o jurídicas. Se evalúa la capacidad de pago del fiador para hacer frente a las deudas en caso de que el deudor no pueda hacerlo, así como la integridad de su historial crediticio.

j. Concentración de la cartera

A la fecha del balance general, no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero. Las principales concentraciones se detallan como sigue:

i. *Concentración de deudores*

La Administración analiza la concentración de deudores, considerando el Acuerdo SUGEF 5-04, Reglamento sobre Grupos de Interés Económico, aprobado, por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 15, del acta de la sesión 480-2004, celebrada el 04 de noviembre de 2004 y publicado en la Gaceta No.227 del 19 de noviembre de 2004, artículo 9 “Límite aplicable a las operaciones activas”.

El límite máximo para el total de operaciones activas que la entidad podrá realizar con una persona o con el conjunto de personas que conforman un grupo de interés económico, será de una suma equivalente al 20% del capital ajustado, para este cálculo de límite, deberán restarse las operaciones “Back to Back”.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. *Cartera de créditos por morosidad*

La cartera de créditos por morosidad se detalla como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Al día	¢ 113,639,730,728	106,106,691,025	100,406,949,642
De 1 a 30 días	2,148,466,963	3,122,683,047	4,032,649,409
De 31 a 60 días	366,555,070	151,590,542	711,779,589
De 61 a 90 días	11,711,849	4,882,750	234,079,297
De 91 a 120 días	26,274,999	103,109,377	20,350,275
De 121 a 180 días	63,966,567	9,827,278	6,871,423
Más de 180	382,335,696	375,702,821	34,281,740
En cobro judicial	549,450,707	573,863,262	957,243,679
Total	¢ 117,188,492,579	110,448,350,102	106,404,205,054

iii. *Cartera de créditos por tipo de garantía*

La cartera de créditos por tipo de garantía se detalla como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Fiduciaria	¢ 47,049,580,537	43,314,207,362	51,918,634,135
Hipotecaria	18,554,947,142	10,383,663,998	9,161,015,172
Fideicomiso	41,323,339,237	34,724,578,780	28,185,802,272
Títulos valores	6,170,740,719	6,542,468,037	5,430,548,432
Facturas	-	-	1,642,299,921
Prendaria	2,067,942,819	13,029,871,804	7,838,046,878
Banca Estatal	2,021,942,125	2,453,560,121	2,227,858,244
Total	¢ 117,188,492,579	110,448,350,102	106,404,205,054

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

iv. *Cartera de crédito por tipo de actividad económica*

La cartera de créditos por tipo de actividad económica se detalla como sigue:

	30 de junio de	31 de diciembre de	30 de junio de
	2018	2017	2017
Servicios	¢ 11,696,854,573	11,322,174,542	9,778,630,892
Comercio	18,871,046,229	17,105,172,730	21,456,229,469
Construcción	931,859,264	1,842,453,012	891,930,078
Industria	8,559,386,544	10,051,965,853	10,836,246,582
Transporte	174,077,701	2,044,675,655	708,167,699
Agricultura	6,879,709,448	3,208,594,382	2,537,260,489
Consumo	1,635,636,178	1,997,109,472	1,767,763,582
Actividad financiera	32,418,753,768	32,064,828,944	31,082,441,402
Vivienda	4,249,313,167	3,524,249,810	3,395,266,379
Electricidad	9,206,350	10,998,993	12,692,319
Actividades inmobiliarias	31,079,089,213	25,884,251,415	22,799,577,309
Enseñanza	135,992,898	243,910,291	252,998,419
Otros	547,567,246	1,147,965,003	885,000,435
Total	¢ <u>117,188,492,579</u>	<u>110,448,350,102</u>	<u>106,404,205,054</u>

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

k. Préstamos reestructurados

Al 30 de junio de 2018, el saldo principal de los préstamos reestructurados ascendió a ₡3.341.725.827 (₡17.917.602.534 en diciembre 2017 y ₡4.574.220.227 en junio 2017).

l. Préstamos en cobro judicial y productos en suspenso

Al 30 de junio de 2018, los préstamos en cobro judicial y los productos en suspenso por cartera de crédito se detallan como sigue:

Préstamos en cobro judicial, corresponden a 26 operaciones (0,50% de la cartera total)	₡	<u>549,450,707</u>
Préstamos vencidos en estado de no acumulación de intereses (12 operaciones)	₡	<u>64,233,928</u>

Al 31 de diciembre de 2017, los préstamos en cobro judicial y los productos en suspenso por cartera de crédito se detallan como sigue:

Préstamos en cobro judicial, corresponden a 24 operaciones (0,52% de la cartera total)	₡	<u>573,863,262</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito (10 operaciones)	₡	<u>82,563,229</u>

Al 30 de junio de 2017, los préstamos en cobro judicial y los productos en suspenso por cartera de crédito se detallan como sigue:

Préstamos en cobro judicial, corresponden a 14 operaciones (0,89% de la cartera total)	₡	<u>957,243,679</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito (8 operaciones)	₡	<u>131,122,819</u>

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.4. Riesgo Operativo

El riesgo operativo es la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y el riesgo de tecnologías de información, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación (Art 3 Acuerdo Sugef 18-16).

La alta gerencia de cada área de negocio es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operativo, acompañados en la definición y revisión por la Dirección de Riesgo. Esta responsabilidad es respaldada por normas de administración de riesgo operativo tales como:

- Adecuada segregación de funciones;
- Requerimientos para el adecuado monitoreo y conciliación de transacciones;
- Cumplimiento con las disposiciones legales y regulatorias;
- Documentación de los controles y procedimientos;
- Comunicación y aplicación de directrices del Código de Gobierno Corporativo y de Ética;
- Traslado del riesgo por medio de la suscripción de pólizas de seguro;
- Comunicación de las pérdidas operativas y propuesta de soluciones;
- Desarrollo de planes de continuidad de negocio y planes de contingencia para la recuperación de actividades, incluidos planes para restaurar operaciones clave e instalaciones internas y externas que garanticen la prestación de servicios;
- Capacitación al personal;
- Desarrollo del personal mediante estrategias de liderazgo y de evaluación del desempeño.

Estas políticas son establecidas en el marco del Código de Gobierno Corporativo y están respaldadas por un programa de revisiones periódicas supervisadas tanto por la Dirección de Riesgos, la Oficialía de Cumplimiento y la Auditoría Interna. Los resultados de estas revisiones se comentan con el personal a cargo de cada unidad de negocio y se remiten informes al Comité de Riesgo, Cumplimiento, Auditoría y a la Junta Directiva periódicamente.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.4.1. Riesgo de Tecnologías de Información

El Riesgo de Tecnologías de Información, es la posibilidad de pérdidas económicas derivadas de un evento relacionado con el acceso o uso de la tecnología, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio y la gestión de riesgos de la entidad, al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad, eficiencia, confiabilidad y oportunidad de la información.

3.4.2. Riesgo Legal

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la inobservancia o aplicación incorrecta o inoportuna de disposiciones legales o normativas, instrucciones emanadas de los organismos de control o como consecuencia de resoluciones judiciales, extrajudiciales o administrativas adversas, o de la falta de claridad o redacción deficiente en los textos contractuales que pueden afectar la formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones.

Las entidades financieras están expuestas a un entorno regulatorio y legal complejo y cambiante que puede influir en su capacidad de crecimiento y en el desarrollo de determinados negocios y en mayores requerimientos de liquidez y capital. el Banco realiza una vigilancia constante de los cambios en el marco regulatorio, que le permite anticiparse y adaptarse a los mismos con suficiente antelación, adoptando las mejores prácticas y los criterios más eficientes y rigurosos en su implementación.

Asimismo, el sector financiero está expuesto a procesos litigiosos. el Banco realiza una gestión y seguimiento constante de dichos procedimientos para la defensa de sus intereses, siguiendo el criterio experto de los asesores jurídicos, siempre en función de la normativa aplicable.

3.4.3. Riesgo de capital

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica en el artículo 9 del acta de la sesión 5828- 2018, celebrada el 1° de junio de 2018, se acordó modificar el capital mínimo de operación de la banca comercial privada, de la siguiente forma:

- De acuerdo con ese parámetro, el capital mínimo de operación de los bancos privados se ubicará en ₡15.610 millones.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- La presente disposición rige a partir de su publicación en el diario oficial La Gaceta, bajo el entendido de que los bancos privados que a esa fecha de publicación estén funcionando con un capital mínimo de operación inferior al monto citado en el numeral, deberán elevarlo a ₡15.184 millones, en un plazo que no excederá 90 días naturales después de tomado el acuerdo y a ₡15.610 millones, 150 días naturales después de tomado el acuerdo.

Al 31 de diciembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la capitalización ponderada por activos de riesgo del Banco de acuerdo a las disposiciones emitidas por la SUGEF está determinada de la siguiente forma:

La regulación del capital base es analizada en tres aspectos:

Capital primario: incluye el capital pagado ordinario y preferente y las reservas.

Capital secundario: se determina por la suma de ajustes al patrimonio por revaluación de bienes inmuebles hasta una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta, ajustes al valor razonable de los instrumentos financieros disponibles para la venta, aportes no capitalizados, resultados de períodos anteriores y el resultado del período menos las deducciones que le corresponden por Ley a otras partidas.

Deducciones: al monto que resulta de la suma del capital primario más el secundario debe deducirse la participación en el capital de otras empresas y créditos otorgados a la sociedad controladora de su mismo grupo o conglomerado financiero.

Activos por riesgo: los activos más pasivos contingentes son ponderados según el grado de riesgo establecido por la regulación más un ajuste por requerimiento patrimonial por riesgo de precio.

La política del Banco es mantener una base sólida de capital que permita mantener un equilibrio entre el nivel de capital de los accionistas y un retorno sobre la inversión. El Banco ha cumplido durante el año con los requerimientos de capital y no ha habido cambios significativos en la administración del capital.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Capital primario:			
Capital pagado	¢ 19,705,355,437	19,705,355,437	19,705,355,437
Reserva legal	682,319,247	649,158,084	547,094,525
Total capital primario	¢ 20,387,674,684	20,354,513,521	20,252,449,962
Capital secundario:			
Superávit por revaluación de bienes inmuebles	¢ 241,706,153	243,346,162	244,986,170
Ajustes al cambio del valor razonable de las inversiones disponibles para la venta	(147,727,835)	(112,277,427)	(54,024,776)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	(19,554,911)	-	(25,552,639)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,729,316,363	808,557,680	806,371,002
Resultado del período	298,450,469	918,572,030	869,854,397
Total capital secundario	¢ 2,102,190,239	1,858,198,445	1,841,634,154
<u>Deducciones</u>			
Participaciones en el capital de otras empresas	25,108,895	24,096,362	24,096,362
Total capital base	¢ 22,464,756,028	22,188,615,604	22,069,987,754

Al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre de 2017 y 30 de junio de 2017, el cálculo de la suficiencia patrimonial es de 16,025% y 15,59% y 14,57%, respectivamente, manteniéndose superior al 10% establecido, conservando una calificación de riesgo normal.

3.4.4. Riesgo de legitimación de capitales

Se refiere al riesgo de que la entidad sea utilizada para la realización de operaciones ilícitas, según los delitos tipificados en la Ley N°8204 “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizados, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”, cuyo incumplimiento es sujeto a sanciones por parte de los reguladores, pero cuyo mayor riesgo es el deterioro de la imagen y la pérdida de la confianza de nuestros clientes y del público en general.

Para mitigar estos riesgos, el Banco ha implementado políticas y procedimientos amparados no solo en el marco regulatorio vigente, sino también en los estándares nacionales e internacionales.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Cuenta con un Departamento de Cumplimiento, dotado con personal calificado y certificado en la materia, que vela por el cumplimiento de las disposiciones internas y normativas, así como por la implementación de las mejores prácticas de prevención. Este departamento es liderado por el Oficial de Cumplimiento que es nombrado por la Junta Directiva y depende administrativamente de la Gerencia General. Esta labor es apoyada por el Comité de Cumplimiento, conformado por miembros de la Junta Directiva y de la Alta Administración.

Las políticas, tales como el Manual de Cumplimiento, el Código de Ética y Buena Conducta, las metodologías de clasificación de riesgos y la gestión de los riesgos asociados, son aprobadas por la Junta Directiva y se actualizan al menos anualmente. Estas políticas incluyen, entre otros, la identificación de los clientes y beneficiarios finales, el conocimiento y la verificación de la legitimidad de las fuentes de los recursos, así como el conocimiento de los colaboradores, en procura de asegurar un alto nivel de integridad del personal.

Otro mitigador esencial es la culturización continua, a través del plan de capacitación anual para todo el personal, incluyendo a miembros de Junta Directiva y a los colaboradores de nuevo ingreso, que abarca temas como la legitimación de capitales, el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, la transparencia fiscal, entre otros, con el fin de extender las actividades de control y prevención en toda la organización.

Se cuenta con un sistema automatizado de monitoreo permanente de transacciones de los clientes, a través del cual se obtiene información sobre operaciones inusuales que deban ser analizadas y posteriormente comunicadas a las autoridades competentes.

También se cuenta con procedimientos para la verificación y actualización periódica de la información de clientes, de acuerdo con la normativa vigente.

Por último, la Gestión de Cumplimiento es revisada al menos anualmente por la Auditoría Interna, así como también por una firma de Auditores Externos, con el fin de obtener criterios imparciales tendientes a corregir debilidades o a identificar oportunidades de mejora. Estos informes son conocidos por el Comité de Cumplimiento y por la Junta Directiva.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(4) Activos sujetos a restricciones

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

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Disponibilidades	¢ 21,407,282,813	19,605,880,518	18,629,282,759
Cartera de crédito	28,511,856,141	29,876,468,951	27,003,082,651
Inversiones en instrumentos financieros	473,952,895	7,770,676,365	4,532,552,878
Otros activos restringidos	6,056,798	6,361,702	6,192,149
Total	¢ 50,399,148,647	57,259,387,536	50,171,110,437

A continuación, se detallan las causas de restricción:

- Disponibilidades: monto requerido en el encaje mínimo legal y Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores.
- Cartera de crédito: depósitos de garantía sobre cuentas corrientes según el artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y. créditos pignorados garantizando obligaciones con entidades financieras.
- Inversiones en instrumentos financieros: correspondiente a garantías entregadas por pacto de reporto tripartito de recompra y garantías entregadas por operaciones de captación en el Mercado de Liquidez.
- Otros activos: depósitos en garantía.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(5) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Activos:			
Disponibilidades	¢ 3,057,699	17,542,724	43,632
Inversiones mantenidas para negociar	-	1,634,451,711	2,126,087,771
Cartera de Crédito	1,267,531,879	1,177,100,575	973,675,941
Productos por cobrar asociados a cartera de crédito	5,171,390	5,113,347	3,661,281
Cuentas corrientes con entidades relacionadas	3,057,699	17,542,724	-
Cuentas por cobrar relacionadas	84,383,502	148,552,108	-
Total activos	¢ 1,363,202,169	3,000,303,189	3,103,468,625
Pasivos:			
Obligaciones con el público a la vista	¢ 598,951,720	633,276,099	715,397,492
Obligaciones con entidades relacionadas a la vista	726,226,549	116,583,932	60,838,005
Obligaciones con entidades del exterior a la vista	37,423,854	48,410,575	29,333,127
Obligaciones con el público a plazo	695,664,331	1,048,908,868	7,592,816,956
Obligaciones con entidades financieras a plazo	-	6,683,756,000	8,619,768,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público	2,787,703	3,248,820	16,034,560
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras	-	7,240,734	718,316
Total pasivos	¢ 2,061,054,157	8,541,425,029	17,034,906,457
Ingresos:			
Ingreso financiero por cartera crédito	33,292,583	61,418,463	31,970,883
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	107,332,514	87,997,397	-
Otros ingresos operativos	647,571,489	1,155,502,291	543,303,038
Total ingresos	¢ 788,196,586	1,304,918,151	575,273,921
Gastos:			
Personas físicas, directores y ejecutivos	27,122,431	33,653,164	12,613,028
Gastos financieros por obligaciones con el público	19,270,270	425,915,450	183,161,482
Gastos financieros por obligaciones con entidades	88,563,313	378,664,480	257,173,906
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	10,557,205	37,751,552	17,968,254
Gastos con partes relacionadas	¢ 34,756,454	59,742,230	23,102,396
Total	180,269,674	935,726,875	494,019,066
Cuentas de Orden:			
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	22,537,600,000	-	-
Garantías de cumplimiento	-	39,649,400	39,696,300
	¢ 22,537,600,000	39,649,400	39,696,300

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018, las remuneraciones al personal clave del Banco ascienden a ¢344.622.682 (¢688.686.521 en diciembre de 2017 y ¢837.443.199 en junio de 2017).

Al 30 de junio de 2018 se realizó una cesión de cartera de crédito por un monto de US\$1.494.337 y al 31 de diciembre de 2017 por un monto de UD\$5.599.474 a una compañía relacionada. Adicional al 30 de junio de 2018 se realizó una venta de bien adjudicado por un monto de US\$793.742 a una compañía relacionada.

El Banco suscribió un contrato con Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. y Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. que incluye servicios administrativos (SLA) y servicios de asesoría, por los cuales el Banco cobra una comisión por la gestión que realizan sus Gerentes de Relación a los clientes de estas entidades; y servicios de custodio y administración, tanto de valores, como del efectivo relacionado a éstos.

(6) Disponibilidades

Las disponibilidades (efectivo y equivalentes de efectivo), se detallan como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Efectivo en caja y bóveda	¢ 96,976,934	95,250,526	65,463,735
Depósitos a la vista en el BCCR	21,311,462,144	19,400,902,613	18,590,193,528
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	73,806,996	36,266,407	82,224,372
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	147,943,196	418,298,434	848,602,544
Documentos de cobro inmediato	217,031,102	7,406,575	336,233,075
Disponibilidades restringidas	95,820,669	204,977,905	212,253,774
Total	¢ 21,943,041,041	20,163,102,460	20,134,971,028

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(7) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros, se clasifican como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Mantenidas para negociar	¢ 4,619,168,600	12,086,459,702	7,790,597,353
Disponibles para la venta	5,999,684,017	10,158,054,277	9,450,230,801
Productos por cobrar	60,327,402	214,863,669	136,203,525
Total	¢ 10,679,180,019	22,459,377,648	17,377,031,680

El Banco mantiene inversiones para negociar según detalle:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Fondos de inversion líquidos	¢ 2,253,759,493	2,205,895,380	2,544,990,607
Bonos del Tesoro de EEUU	2,365,409,107	-	-
Títulos de Gobierno y BCCR	-	9,880,564,322	5,245,606,746
Total	¢ 4,619,168,600	12,086,459,702	7,790,597,353

Al 30 de junio de 2018, los fondos de inversión muestran un rendimiento en dólares entre 1,86% y 2,12%. Los Bonos del Tesoro de EEUU devengan un rendimiento en dólares de 2,5%.

Al 30 de junio de 2018, las inversiones disponibles para la venta se detallan como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Gobierno de Costa Rica	¢ 5,429,109,617	10,150,225,083	9,442,395,823
Bancos del estado y sector público	7,134,400	7,829,194	7,834,978
Fondos de Inversión	563,440,000	-	-
Total	¢ 5,999,684,017	10,158,054,277	9,450,230,801

Al 30 de junio de 2018, las inversiones disponibles para la venta incluyen un saldo restringido de ¢ 466.818.945 que garantiza la participación en el Mercado de Liquidez.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017, las inversiones incluyen un saldo restringido de ₡7.770.676.365 que garantiza la participación en el Mercado de Liquidez y cartas de crédito en garantías entregas por pacto de reporto tripartito de recompras.

Al 30 de junio de 2017, las inversiones incluyen un saldo restringido de ₡1.987.562.270 que garantiza la participación en el Mercado de Liquidez y cartas de crédito en garantías entregas por pacto de reporto tripartito de recompras.

(8) Inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, neto

Al 30 de junio de 2018, los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, netos se detallan como sigue:

	Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	₡ 1,049,154,440	1,443,827,168	141,878,920	2,634,860,528
Adiciones del año	-	8,750,101	-	8,750,101
Retiros del año	-	(23,340,656)	-	(23,340,656)
Saldo al 30 de junio de 2018	1,049,154,440	1,429,236,613	141,878,920	2,620,269,973
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	458,126,537	-	-	458,126,537
Saldo al 30 de junio de 2018	458,126,537	-	-	458,126,537
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	(143,044,772)	(1,147,116,950)	(20,352,944)	(1,310,514,666)
Gasto por depreciación del año	(8,457,433)	(53,890,102)	(7,251,446)	(69,598,981)
Retiros del año	-	20,103,749	-	20,103,749
Saldo al 30 de junio de 2018	(151,502,205)	(1,180,903,303)	(27,604,390)	(1,360,009,898)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	(53,857,696)	-	-	(53,857,696)
Gasto por depreciación del año	(3,110,073)	-	-	(3,110,073)
Saldo al 30 de junio de 2018	(56,967,769)	-	-	(56,967,769)
Saldo al 30 de junio de 2018	₡ 1,298,811,003	248,333,310	114,274,530	1,661,418,843

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017, los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, netos se detallan como sigue:

	Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢ 1,049,154,440	1,472,076,850	142,639,727	2,663,871,017
Adiciones del año	-	34,964,116	76,672,191	111,636,307
Retiros del año	-	(63,213,798)	(77,432,998)	(140,646,796)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	1,049,154,440	1,443,827,168	141,878,920	2,634,860,528
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2016	458,126,537	-	-	458,126,537
Saldo al 31 de diciembre de 2017	458,126,537	-	-	458,126,537
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2016	(126,129,216)	(1,087,945,134)	(40,049,283)	(1,254,123,633)
Gasto por depreciación del año	(16,915,556)	(117,503,812)	(14,804,351)	(149,223,719)
Retiros del año	-	58,331,996	34,500,690	92,832,686
Saldo al 31 de diciembre de 2017	(143,044,772)	(1,147,116,950)	(20,352,944)	(1,310,514,666)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2016	(47,586,644)	-	-	(47,586,644)
Gasto por depreciación del año	(6,271,053)	-	-	(6,271,053)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	(53,857,697)	-	-	(53,857,697)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2017	¢ 1,310,378,508	296,710,218	121,525,976	1,728,614,702

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2017, los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, netos se detallan como sigue:

	Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢ 1,049,154,440	1,472,076,850	142,639,727	2,663,871,017
Adiciones del año	-	4,431,090	33,803,491	38,234,581
Retiros del año	-	(728,686)	(39,412,305)	(40,140,991)
Saldo al 30 de junio de 2017	1,049,154,440	1,475,779,254	137,030,913	2,661,964,607
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2016	458,126,537	-	-	458,126,537
Saldo al 30 de junio de 2017	458,126,537	-	-	458,126,537
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2016	(126,129,216)	(1,087,945,133)	(40,049,282)	(1,254,123,631)
Gasto por depreciación del año	(8,458,123)	(59,974,562)	(7,128,354)	(75,561,039)
Retiros del año	-	510,080	20,363,025	20,873,105
Saldo al 30 de junio de 2017	(134,587,339)	(1,147,409,615)	(26,814,611)	(1,308,811,565)
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2016	(47,586,644)	-	-	(47,586,644)
Gasto por depreciación del año	(3,160,981)	-	-	(3,160,981)
Saldo al 31 de marzo de 2017	(50,747,625)	-	-	(50,747,625)
Saldo neto al 30 de junio de 2017	¢ 1,321,946,013	328,369,639	110,216,302	1,760,531,954

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(9) Otros activos

El detalle de otros activos es como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre 2017	30 de junio de 2017
<u>Cargos diferidos</u>			
Mejoras a propiedad en arrendamiento, neto	¢ 75,387,127	90,464,552	109,286,419
Otros cargos diferidos	48,862,502	66,562,753	41,071,470
Subtotal de cargos diferidos	124,249,629	157,027,305	150,357,889
<u>Activos intangibles</u>			
Software, neto	385,180,758	475,980,647	546,016,207
<u>Otros activos</u>			
Comisiones pagadas por anticipado	53,027,356	56,555,742	60,510,305
Póliza de seguros pagada por anticipado	12,916,102	18,492,713	16,348,379
Impuestos pagados por anticipado	29,141,798	174,227,469	58,075,823
Otros gastos pagados por anticipado	118,839,934	59,344,026	81,349,232
Papelería, útiles y otros materiales	8,801,818	26,720,126	27,023,894
Biblioteca y obras de arte	5,009,609	5,009,608	5,009,609
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	8,849,466	16,491,542	109,341,741
Otros bienes diversos	2,649,295	566,420	-
Operaciones pendientes de imputación	14,522,197	23,103,250	8,425,716
Otros activos restringidos	6,056,798	6,361,702	6,192,149
Subtotal de otros activos	259,814,372	386,872,598	372,276,847
Total	¢ 769,244,759	1,019,880,550	1,068,650,943

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

a) El movimiento de las mejoras a la propiedad arrendada, es como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del periodo	¢ 184,474,225	184,474,225	184,474,225
Saldo al final del periodo	184,474,225	184,474,225	184,474,225
<u>Amortización:</u>			
Saldo al inicio del periodo	94,009,673	54,493,719	54,493,719
Gasto del periodo	15,077,425	39,515,954	20,694,087
Saldo al final del periodo	109,087,098	94,009,673	75,187,806
Total	¢ 75,387,127	90,464,552	109,286,419

b) El movimiento del software, es como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del periodo	¢ 1,631,625,260	1,429,857,989	1,429,857,989
Adiciones	68,243,248	201,767,271	105,418,868
Saldo al final del periodo	1,699,868,508	1,631,625,260	1,535,276,856
<u>Amortización:</u>			
Saldo al inicio del periodo	1,155,644,613	837,654,633	837,654,633
Gasto del periodo	159,043,137	317,989,980	151,606,016
Saldo al final del periodo	1,314,687,750	1,155,644,613	989,260,649
Total	¢ 385,180,758	475,980,647	546,016,207

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(10) Obligaciones con el público

30 de junio de 2018	A la vista					A plazo	Total
	Ahorros	Cuentas corrientes	Certificados vencidos	Otras obligaciones	Sub total a la vista		
Con el público	708,933,968	10,605,605,276	498,536,037	-	11,813,075,282	100,046,338,058	111,859,413,339
Cheques de gerencia	-	-	-	61,479,777	61,479,777	-	61,479,777
Cobros anticipados a clientes	-	-	-	1,266,950	1,266,950	-	1,266,950
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	885,650,743	885,650,743
Total	708,933,968	10,605,605,276	498,536,037	62,746,727	11,875,822,008	100,931,988,801	112,807,810,809

31 de diciembre de 2017	A la vista					A plazo	Total
	Ahorros	Cuentas corrientes	Certificados vencidos	Otras obligaciones	Sub total a la vista		
Con el público	1,034,617,329	7,596,006,059	24,231,890	-	8,654,855,278	91,951,400,496	100,606,255,774
Cheques de gerencia	-	-	-	46,952,928	46,952,928	-	46,952,928
Cobros anticipados a clientes	-	-	-	3,996,706	3,996,706	-	3,996,706
Obligaciones con pacto de recompra	-	-	-	-	-	4,732,697,506	4,732,697,506
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	771,374,668	771,374,668
Total	1,034,617,329	7,596,006,059	24,231,890	50,949,633	8,705,804,911	97,455,472,670	106,161,277,581

30 de junio de 2017	A la vista					A plazo	Total
	Ahorros	Cuentas corrientes	Certificados vencidos	Otras obligaciones	Sub total a la vista		
Con el público	974,993,858	7,543,549,787	37,265,775	-	8,555,809,420	97,336,767,131	105,892,576,551
Cheques de gerencia	-	-	-	46,149,957	46,149,957	-	46,149,957
Cobros anticipados a clientes	-	-	-	148,302	148,302	-	148,302
Obligaciones diversas a la vista con el público	-	-	-	-	-	1,936,856,074	1,936,856,074
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	739,545,058	739,545,058
Total	974,993,858	7,543,549,787	37,265,775	46,298,259	8,602,107,679	100,013,168,263	108,615,275,942

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(11) Contratos con pacto de recompra

El Banco, capta fondos mediante contratos de venta de instrumentos financieros, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 30 de junio de 2018, el balance no registra operaciones de recompra.

Al 31 de diciembre de 2017 el detalle de las operaciones de recompra, se detalla como sigue:

A la vista				
Instrumento	Valor razonable del Activo	Reporto tripartito	tasa del subyacente	Vencimiento
Bonos de deuda externa US\$ y Títulos de propiedad - Gobierno de Costa Rica US\$.	6,785,104,766	4,732,697,506	Entre 3.175% y 3.407%	Entre 04/01/2018 y 23/01/2018
	¢ <u>6,785,104,766</u>	<u>4,732,697,506</u>		

Al 30 de junio de 2017 el detalle de las operaciones de recompra, se detalla como sigue:

A la vista				
Instrumento	Valor razonable del Activo	Reporto tripartito	tasa del subyacente	Vencimiento
Títulos de propiedad-Gobierno de Costa Rica	¢ 2,544,990,608	1,936,856,074	Entre 2.549% y 3.059%	Entre 05/07/2017 y 14/07/2017
	¢ <u>2,544,990,608</u>	<u>1,936,856,074</u>		

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(12) Obligaciones con entidades financieras

(a) Saldo de obligaciones con entidades financieras

Los préstamos con entidades financieras incluyen:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<u>Obligaciones a la vista</u>			
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	¢ 37,423,854	48,410,575	29,333,127
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	201,290,817	69,063,138	235,186,372
Cuentas corrientes de entidades financieras del país relacionadas	726,226,549	116,583,932	60,838,005
Subtotal de obligaciones a la vista	964,941,219	234,057,645	325,357,505
<u>Obligaciones a plazo</u>			
Entidades financieras del país:			
Banco de Costa Rica - Crédito Directo	-	6,569,320,334	596,613,227
Entidades financieras del exterior:			
Banco Centroamericano de Integración Económica - Línea de Crédito	3,232,206,961	3,341,088,886	658,195,504
Republic Bank Limited - Línea de Crédito	1,690,320,000	1,699,260,000	-
Banco Internacional de Costa Rica (BICSA) - Línea de Crédito	3,239,780,000	2,580,572,702	-
Banesco Banco Universal C.A	1,408,600,000	-	-
Entidades financieras relacionadas:			
Prival Bank Panamá - Línea de Crédito	-	6,683,756,000	8,619,768,000
Otras obligaciones con entidades financieras:			
Captaciones con entidades financieras	3,500,446,649	3,500,446,225	3,500,445,777
Recursos mercado interbancario	450,000,000	849,630,000	1,457,026,500
Subtotal de obligaciones a plazo	13,521,353,610	25,224,074,149	14,832,049,008
Cargos por pagar a entidades financieras	124,043,971	111,120,334	51,163,982
Total	¢ 14,610,338,800	25,569,252,128	15,208,570,495

Al 30 de junio de 2017, las tasas de interés anuales que devengaban las obligaciones con entidades oscilan entre 3,00% y 7,19% en dólares estadounidenses (3,00% y 6,35% en diciembre de 2017 y 3,00% y 6,35% en junio de 2017).

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

b. Vencimiento de obligaciones con entidades

El detalle de los vencimientos de las obligaciones con entidades financieras es como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Plazos:			
Menos de un año	¢ 14,197,552,022	24,890,306,131	13,902,597,863
De 1 a 2 años	182,608,154	369,342,691	-
De 2 a 3 años	92,485,927	157,320,391	219,886,645
De 3 a 4 años	13,648,726	41,162,581	451,316,354
De 4 a 5 años	-	-	384,887,981
Más de 5 años	-	-	198,717,670
Subtotal	14,486,294,829	25,458,131,794	15,157,406,513
Cargos por pagar con entidades financieras	124,043,971	111,120,334	51,163,982
Total	¢ 14,610,338,800	25,569,252,128	15,208,570,495

(13) Impuesto sobre la renta

El detalle del gasto por impuesto sobre la renta es como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Impuesto sobre la renta corriente	¢ -	101,803,883	86,349,845
Disminucion de impuesto de renta	-	(86,349,844)	(86,349,845)
Subtotal impuesto sobre la renta corriente	-	15,454,039	-
Impuesto de renta diferido neto	(937,148)	(1,874,295)	(937,147)
Total	¢ (937,148)	13,579,744	(937,147)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta (Ley 7092), el Banco debe presentar sus declaraciones anuales del impuesto sobre la renta, por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año. La diferencia entre el gasto del impuesto sobre la renta y el gasto que resultaría de aplicar a las utilidades la tasa vigente del impuesto sobre la renta 30%, se concilia como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Impuesto sobre la renta esperado	¢ 104,759,668	324,720,015	275,120,495
Más:			
Gastos no deducibles	85,879,511	213,833,979	130,747,277
Menos:			
Ingresos no gravables	(335,828,130)	(524,974,250)	(406,804,919)
Subtotal	¢ (145,188,951)	13,579,744	(937,147)
Impuesto sobre la renta pagado	¢ -	13,579,744	(937,147)

Al 30 de junio de 2018, el impuesto de renta diferido se detalla como sigue:

	Activo	Pasivo	Neto
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢ (71,692,606)	-	(71,692,606)
Revaluación de activos	-	75,271,166	75,271,166
Saldo al final del año	¢ (71,692,606)	75,271,166	3,578,560

Al 31 de diciembre de 2017, el impuesto de renta diferido se detalla como sigue:

	Activo	Pasivo	Neto
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢ (49,950,058)	1,831,161	(48,118,897)
Revaluación de activos	-	76,208,313	76,208,313
Saldo al final del año	¢ (49,950,058)	78,039,474	28,089,416

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2017, el impuesto de renta diferido se detalla como sigue:

	Activo	Pasivo	Neto
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢ (47,450,547)	2,714,298	(44,736,249)
Revaluación de activos	-	87,777,104	87,777,104
Saldo al final del año	¢ <u>(47,450,547)</u>	<u>90,491,402</u>	<u>43,040,855</u>

El impuesto de renta diferido es atribuible a las ganancias y pérdidas no realizadas por las inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta y al superávit por revaluación de edificios y terrenos.

Un detalle del movimiento del impuesto de renta diferido neto es como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Saldo al inicio del año	¢ 28,089,416	30,724,429	30,724,429
Incluido en el patrimonio:			
Efecto por pérdidas / ganancias no realizadas por valoración de inversiones	(23,573,709)	(760,718)	2,621,930
Incluido en el estado de resultados:			
Efecto por revaluación de activos	(937,147)	(1,874,295)	9,694,496
Saldo al final del año	¢ <u>3,578,560</u>	<u>28,089,416</u>	<u>43,040,855</u>

A la fecha los estados financieros, se encuentran en proceso del estudio de precios de transferencia, sin embargo, la Administración del Banco no espera ser objeto de posibles ajustes por precios de transferencia, por parte de la Administración Tributaria. Como cualquier otra entidad en Costa Rica en caso que las autoridades tributarias realizaran una auditoría como consecuencia de la legislación establecida a través del decreto No. 37898-H, si la entidad no lograra demostrar a satisfacción de la Administración Tributaria que los precios pactados se encontraban a precios de mercado y el método de determinación no fuera el idóneo, la entidad, tendría que enfrentar un ajuste en su base imponible, el cual lógicamente tendría que cumplir con los procedimientos establecidos en el marco tributario y el Banco contaría con los mecanismos de defensa existentes.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(14) Patrimonio

a. Capital social

Al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre y 30 de junio 2017 el capital social autorizado está representado por 19.705.355.437 acciones comunes y nominativas, las cuales están suscritas y pagadas en su totalidad con un valor nominal de ₡1 cada acción, para un total de ₡19.705.355.437.

b. Incrementos del capital social

Al 30 de junio de 2018, no se realizaron aumentos de capital social; durante el período 2017, el banco aumento su capital en ₡2.645.750.000 los cuales se detallan a continuación:

El 20 de abril de 2016, mediante acuerdo de accionistas se aprobó un aumento de capital social según acta 165 por la suma de ₡2.645.750.000 proveniente de un aporte de socios en efectivo para emisión de acciones, dicho aumento fue aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante acta de la sesión 1269-2016 celebrada el 26 de julio de 2016 e inscrito en el Registro Público el 11 de enero de 2017.

c. Superávit por revaluación

Al 30 de junio de 2018, el monto del superávit por revaluación neto del impuesto sobre la renta diferido asciende a ₡322.274.871 (₡324.461.574 en diciembre 2017 y ₡326.648.227 en junio de 2017).

d. Reserva legal

Al 30 de junio de 2018 los estados financieros incluyen la asignación de la reserva legal por ₡682.319.247 (₡649.158.084 en diciembre 2017 y ₡634.079.959 en junio 2017).

(15) Utilidad básica por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes, que corresponde a la utilidad neta menos el efecto de la reserva legal. El detalle de la utilidad básica por acción es como sigue:

	30 de junio de	31 de diciembre de	30 de junio de
<u>Acciones comunes</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2017</u>
Utilidad neta de reservas	₡ 298,450,469	918,572,005	782,868,958
Cantidad promedio de acciones	19,705,355,437	19,705,355,437	18,382,480,437
Utilidad básica por acción	₡ 0.015	0.047	0.04

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(16) Cuentas contingentes

El detalle de las cuentas contingentes deudoras es como sigue:

	<u>30 de junio de</u> <u>2018</u>	<u>31 de diciembre de</u> <u>2017</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2017</u>
Garantías de cumplimiento	¢ 3,665,970,287	5,586,448,747	6,633,780,140
Garantías de participación	34,984,563	743,400,107	548,997,745
Cartas de crédito emitidas no negociadas	-	-	8,923,728
Líneas de crédito de utilización automática	<u>833,575,431</u>	<u>941,387,525</u>	<u>1,049,330,605</u>
Total	<u>¢ 4,534,530,281</u>	<u>7,271,236,379</u>	<u>8,241,032,218</u>

(17) Activos de los fideicomisos

El Banco provee servicios de Fideicomiso para administrar activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes, cobrando una comisión por prestar estos servicios. El Banco no reconoce estos activos y pasivos en el balance general, además no está expuesto a ningún riesgo crediticio sobre esos activos, ni garantiza ninguno de los activos.

La cartera de fideicomisos se detalla a como sigue:

	<u>30 de junio de</u> <u>2018</u>	<u>31 de diciembre de</u> <u>2017</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2017</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo	¢ <u>16,471,904,527</u>	<u>18,697,211,410</u>	<u>19,186,003,355</u>

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(18) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras			
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 447,505,708,178	390,956,626,285	342,140,812,902
Garantías recibidas en poder de terceros	331,316,663,165	295,658,685,389	270,092,282,586
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	17,186,970,991	21,609,649,579	43,088,127,317
Cuentas liquidadas	1,674,386,873	1,664,856,659	1,655,710,073
Productos por cobrar en suspenso	64,233,928	82,391,548	131,122,819
Documentos de respaldo	35,285,796,173	46,750,441,687	20,872,938,901
Otras cuentas de registro	31,126,774,800	21,454,384,373	26,247,058,978
Subtotal	864,160,534,108	778,177,035,520	704,228,053,576
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (1)	6,070,960,000	14,552,660,519	10,537,609,580
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (2)	406,561,635,064	303,242,623,983	267,797,272,607
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	43,788,087,494	-	-
Total otras cuenta de orden deudoras	¢ 1,320,581,216,666	1,095,972,320,022	982,562,935,763

(1) Las cuentas de orden por cuenta propia son como siguen:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Valores negociables en custodia	¢ 6,070,960,000	6,981,126,500	6,152,926,500
Valores negociables dados en garantía	-	4,281,568,780	2,444,157,900
Contratos a futuro pendientes de liquidar	-	3,289,965,239	1,940,525,180
Total cuentas de orden por cuenta propia	¢ 6,070,960,000	14,552,660,519	10,537,609,580

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(2) Las cuentas de orden por cuenta de terceros son como siguen:

	30 de junio de 2018	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Efectivo por actividad de custodia	9,516,502	-	11,455,218
Valores negociables en custodia	218,639,410,228	163,835,027,388	155,865,980,239
Valores negociables recibidos en garantía	52,084,964,000	34,938,707,458	31,130,798,240
Valores negociables dados en garantía	57,928,996,240	44,843,824,020	32,642,466,910
Contratos a futuro pendientes a liquidar	77,898,748,094	59,625,065,117	48,146,572,000
Total	¢ 406,561,635,064	303,242,623,983	267,797,272,607

(19) Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de		Por el semestre terminado el 30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Por sobregiros en cuentas corrientes	¢ 240,525	149,628	302,136	286,662
Por préstamos con otros recursos	2,690,258,736	2,648,436,398	5,255,826,071	5,210,712,549
Por tarjetas de crédito	17,519,834	23,615,794	36,100,772	50,272,978
Por factoraje	170	9,247,917	170	21,999,440
Por cartas de crédito negociadas	191,882	175,142	568,947	424,925
Por préstamos a la banca estatal	10,102,724	5,143,319	19,391,657	9,585,180
Total	¢ 2,718,313,871	2,686,768,198	5,312,189,753	5,293,281,734

(20) Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de		Por el semestre terminado el 30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Gasto por captaciones a la vista	¢ 34,673,521	29,265,532	73,193,507	60,499,507
Gasto por captaciones a plazo	1,580,366,001	1,281,452,362	3,010,516,565	2,524,737,995
Intereses por obligaciones en reporto tripartito	11,217,438	11,817,286	40,269,533	26,223,486
Total	¢ 1,626,256,960	1,322,535,180	3,123,979,605	2,611,460,988

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(21) Diferencial cambiario

Como resultado de la conversión a colones de los saldos y transacciones en moneda extranjera, en los estados financieros se originan ganancias y pérdidas, que se presentan en el estado de resultados integrales como diferencias de cambio netas.

El ingreso bruto por diferencial cambiario, se detalla como sigue:

	Por el trimestre terminado el		Por el semestre terminado el	
	30 de junio de		30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Obligaciones con el público	¢ 3,162,468,823	3,668,279,604	5,898,759,555	4,714,575,610
Otras obligaciones financieras	593,985,084	748,037,754	1,280,419,414	1,071,986,525
Otras cuentas por pagar y provisiones	57,791,018	78,846,743	112,383,523	105,617,254
Disponibilidades	657,685,088	1,142,459,693	1,105,134,608	1,578,329,013
Inversiones en instrumentos financieros	572,501,766	691,311,592	1,049,197,427	967,770,978
Créditos vigentes	2,192,117,970	3,765,754,019	3,663,877,053	5,233,477,913
Créditos vencidos y en cobro judicial	1,267,036,690	2,084,789,698	2,159,798,209	2,864,905,507
Otras cuentas por cobrar	26,135,488	47,987,802	46,440,159	66,888,886
Total	¢ 8,529,721,927	12,227,466,906	15,316,009,948	16,603,551,685

El gasto bruto por diferencial cambiario, se detalla como sigue:

	Por el trimestre terminado el		Por el semestre terminado el	
	30 de junio de		30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Obligaciones con el público	¢ 3,316,550,615	5,414,499,750	5,504,793,337	7,329,410,058
Otras obligaciones financieras	650,281,396	1,119,489,134	1,219,762,101	1,751,763,055
Otras cuentas por pagar y provisiones	84,814,662	145,831,453	152,970,667	199,581,201
Disponibilidades	630,209,798	707,453,182	1,178,310,303	941,318,672
Inversiones en instrumentos financieros	539,571,588	540,146,770	1,115,871,471	706,982,367
Créditos vigentes	2,031,261,278	2,856,821,683	3,790,693,488	3,591,873,696
Créditos vencidos y en cobro judicial	1,255,072,826	1,086,444,401	2,443,059,943	1,560,174,049
Otras cuentas por cobrar	-	13,352	-	13,352
Total	¢ 8,507,762,163	11,870,699,726	15,405,461,310	16,081,116,449
Diferencial cambiario, neto	¢ 21,959,764	356,767,180	(89,451,362)	522,435,236

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(22) Gastos administrativos

a. Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de		Por el semestre terminado el 30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Sueldos y bonificaciones	¢ 484,271,817	636,322,733	1,053,942,801	1,224,606,312
Cargas sociales	119,998,662	139,024,467	241,617,532	261,009,203
Aguinaldo	42,711,406	42,110,748	86,166,236	85,446,837
Fondo de capitalización laboral	15,375,536	15,165,936	31,025,535	30,773,324
Dietas	12,594,388	5,175,761	27,122,431	12,613,028
Viáticos	12,220,820	14,051,276	25,122,550	26,771,051
Vacaciones	2,985,331	11,957,689	9,625,894	22,185,498
Capacitación para el personal	255,760	4,207,250	10,155,320	14,898,911
Seguros para el personal	20,154,373	25,814,687	39,672,796	59,437,568
Cesantía y preaviso	44,682,522	37,823,964	69,782,368	59,670,797
Otros gastos	5,395,522	10,132,338	17,592,537	25,170,785
Total	¢ 760,646,137	941,786,849	1,611,826,000	1,822,583,314

b. Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de		Por el semestre terminado el 30 de junio de	
	2018	2017	2018	2017
Gastos por servicios externos	¢ 160,233,251	120,302,260	330,079,658	256,790,894
Gastos de movilidad y comunicación	19,663,844	21,086,402	46,582,777	43,407,815
Gastos de infraestructura	95,179,503	108,928,700	188,416,119	212,974,994
Gastos generales	131,168,049	119,637,486	266,428,649	245,203,501
Total	¢ 406,244,648	369,954,848	831,507,203	758,377,204

(23) Gastos por arrendamientos operativo

Al 30 de junio de 2018, ¢37.469.271 fueron reconocidos como gastos por arrendamientos operativos en el estado de resultados integrales (¢95.536.240 al 31 de diciembre de 2017, ¢45.047.548 en junio 2017), correspondientes al alquiler de 4 bienes inmuebles en los tres periodos.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los pagos mínimos proyectados de los gastos por arrendamientos operativos se detallan como sigue:

		30 de junio de 2018	31 de diciembre 2017	30 de junio de 2017
Menos de un año	¢	57,014,612	62,398,796	86,387,037
Entre uno y cinco años		39,982,017	92,810,321	149,516,426
Total	¢	<u>96,996,629</u>	<u>155,209,117</u>	<u>235,903,463</u>

(24) Valor razonable

Al 30 de junio de 2018, el valor razonable de los instrumentos financieros registrados al costo amortizado se detalla como sigue:

		Costo Amortizado	Valor razonable
Disponibilidades	¢	<u>21,943,041,041</u>	<u>21,943,041,040</u>
Cartera de crédito	¢	<u>116,034,502,312</u>	<u>120,224,437,453</u>
Obligaciones con el público	¢	<u>112,807,810,809</u>	<u>114,244,773,591</u>
Obligaciones con entidades financieras	¢	<u>14,610,338,800</u>	<u>14,583,738,582</u>

Al 31 de diciembre de 2017, el valor razonable de los instrumentos financieros registrados al costo amortizado se detalla como sigue:

		Costo Amortizado	Valor razonable
Disponibilidades	¢	<u>20,163,102,460</u>	<u>20,163,102,459</u>
Cartera de crédito	¢	<u>109,288,011,197</u>	<u>109,685,792,104</u>
Obligaciones con el público	¢	<u>106,161,277,581</u>	<u>108,001,722,952</u>
Obligaciones con entidades financieras	¢	<u>25,569,252,128</u>	<u>25,577,850,659</u>

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2017, el valor razonable de los instrumentos financieros registrados al costo amortizado se detalla como sigue:

	Costo Amortizado	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 20,134,971,028	20,134,971,028
Cartera de crédito	¢ 105,557,837,909	105,977,430,314
Obligaciones con el público	¢ 108,615,275,942	110,827,271,061
Obligaciones con entidades financieras	¢ 15,208,570,495	15,177,647,062

El detalle, de los activos y pasivos financieros registrados al valor razonable se detalla como sigue:

	30 de junio de 2018	
	Valor razonable	Nivel
Inversiones disponibles para la venta (valorados)	¢ 5,992,549,617	1
Inversiones disponibles para la venta (al costo)	¢ 7,134,400	3
Fondos de inversión (valorados)	¢ 2,253,759,493	2
Inversiones para negociar (valorados)	¢ 2,365,409,107	1

	31 de diciembre de 2017	
	Valor razonable	Nivel
Inversiones disponibles para la venta (valorados)	¢ 10,150,225,083	1
Inversiones disponibles para la venta (al costo)	¢ 7,829,194	3
Inversiones en reporto tripartito (al costo)	¢ 2,205,895,380	2
Inversiones para negociar (valorados)	¢ 9,880,564,322	1

	30 de junio de 2017	
	Valor razonable	Nivel
Inversiones disponibles para la venta (valorados)	¢ 9,442,395,824	1
Inversiones disponibles para la venta (al costo)	¢ 7,834,979	3
Inversiones disponibles para la venta (al costo)	¢ 2,544,990,607	3
Inversiones para negociar (valorados)	¢ 5,245,606,745	1

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

La tabla anterior analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación. Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos no-observables importantes para el activo o pasivo.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en información de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada.

Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones.

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

Inversiones

El valor razonable de las inversiones disponibles para la venta, está basado en cotizaciones de precios de mercado. En caso de no disponer de estas referencias, el valor razonable se estima utilizando precios de mercado de instrumentos financieros similares. Las inversiones disponibles para la venta están registradas a su valor razonable. Las inversiones que se mantienen al costo amortizado corresponden a inversiones en certificado de depósitos de corto plazo y mercado interbancario de liquidez que no cuentan con una cotización de precios de mercado por ser de corto plazo.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Cartera de créditos

El valor razonable de los préstamos se determina acumulando el portafolio con características financieras similares. El valor razonable para cada categoría de préstamos es calculado mediante el descuento de los flujos de efectivo esperados hasta su vencimiento, utilizando una tasa de descuento de mercado la cual refleja el riesgo inherente tanto de crédito como de tasa de interés y que se relaciona con la denominación de la moneda en la cual se encuentra registrado el documento por cobrar. Suposiciones relacionadas con el riesgo de crédito, flujo de efectivo y tasas de interés descontadas, son determinadas por juicios de la Administración utilizando información disponible en el mercado.

Obligaciones con el público

El valor razonable de los depósitos a plazo fue calculado al descontar los flujos de efectivo comprometidos. La tasa de interés utilizada representa la tasa corriente de mercado para los depósitos a plazo con vencimiento similares y según el tipo de moneda bajo la cual se tiene registrada la obligación.

Otras obligaciones financieras

El valor razonable de las obligaciones financieras es calculado al descontar los flujos de efectivo comprometidos. La tasa de interés utilizada representa la tasa corriente de mercado para las obligaciones financieras con vencimiento, características similares y según el tipo de moneda bajo la cual se tiene registrada la obligación.

Otros

Las disponibilidades, los intereses acumulados por cobrar, cuentas por cobrar, intereses acumulados por pagar, otros pasivos. Para los instrumentos anteriores, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

(25) Contingencia fiscal

Las declaraciones de impuesto sobre la renta de los períodos 2012 y 2013 de Banco de Soluciones Bansol de Costa Rica, S.A, hoy Prival Bank (Costa Rica), S.A; fueron sujetas a fiscalización por parte de la autoridad fiscal durante el año 2016, la cual emitió un traslado de cargos debido a la no aceptación por parte del órgano fiscalizador de la metodología de cálculo de impuesto sobre la renta y del rechazo de ingresos no gravables.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

En fecha 29 de julio de 2016, la Subdirección de Fiscalización de la Dirección de Grandes Contribuyentes realizó un procedimiento de fiscalización tendiente a verificar las declaraciones presentadas por el Banco de los periodos 2012 y 2013. El 23 de noviembre mediante una propuesta provisional de regularización N° 1-10-077-16-037-031-03, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales comunica las diferencias encontradas en la base imponible y cuota tributaria del impuesto sobre la renta de los períodos fiscales 2012-2013.

Por estar disconforme con la Propuesta Provisional de Regularización, en fecha 7 de diciembre de 2016, el Banco presentó alegatos y pruebas a fin de demostrar la improcedencia fáctica y jurídica de la determinación tributaria efectuada por la Administración Tributaria. Mediante el Requerimiento de Concurrencia a Audiencia Final N° 1-10-077-16-042-035-03, comunicado el 12 de diciembre de 2016, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales convoca a la representada a la Audiencia Final prevista por el artículo 155 del Reglamento del Procedimiento Tributario.

Según consta en el Acta de Audiencia Final N° 1-10-077-16-039-361-03, el 15 de diciembre de 2016 se lleva a cabo la Audiencia Final señalada, en la cual se hace entrega del Informe sobre Alegatos presentados contra la Propuesta Provisional de Regularización N° 1-10-077-16-037-031-03, así como de la Propuesta de Resolución Sancionadora N° 1-10-077-016-052-5138-03. De conformidad con el plazo de cinco días que establece el artículo 158 del Reglamento del Procedimiento Tributario, en fecha 22 de diciembre de 2016, el Banco se apersona por escrito ante la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales para manifestar total disconformidad con respecto a la Propuesta de Regularización referida, así como a cualquier sanción que se derive del presente procedimiento de fiscalización.

El 23 de diciembre de 2016, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales notifica el Traslado de Cargos y Observaciones N° 1-10-077-16-124-041-03, mediante el cual se le da continuidad al procedimiento determinativo seguido en contra del Banco.

En fecha 10 de febrero de 2017 se presenta formalmente el reclamo ante la Administración Tributaria, contra el traslado de cargos. A la fecha no ha sido resuelta la impugnación presentada

Además, de manera paralela al procedimiento determinativo mencionado, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales notifica la Propuesta de Resolución Sancionadora por artículo 81 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios N° 1-10-077-16-052-5138-03. Dicha propuesta establece una sanción del 50% de la cuota tributaria determinada, de conformidad con el inciso 2 del artículo 81 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, para el periodo fiscal 2012-2013.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

En fecha 7 de diciembre de 2016, el Banco presenta alegatos en contra de la Propuesta de Resolución Sancionadora mencionada.

El Banco se encuentra a la espera de la continuación de los procedimientos indicados, por parte de la Administración Tributaria.

Para dicho traslado de cargos y procesos sancionatorios, la Administración del Banco en conjunto con la asesoría legal considera que existe una probabilidad razonable de que los asuntos en cuestión sean resueltos favorablemente para el Banco.

Laboral - Hasta febrero de 2001, el pago del auxilio de cesantía equivalía a un mes de sueldo por cada año de trabajo; a partir de marzo de 2001, equivale en promedio de 20 días por cada año de trabajo. Esta indemnización está limitada a un pago máximo de ocho meses, efectivo a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado renuncia voluntariamente o es despedido con causa.

Impuesto de Patente Municipal - Las declaraciones de éste impuesto por los últimos cinco períodos están a disposición de las Municipalidades, en donde el Banco opera con sus Agencias, para su revisión. La Gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serán sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

(26) Hechos relevantes

El 25 de abril del 2017, en el artículo 11 del acta de la sesión 1326-2017, se autoriza la constitución del Grupo Financiero Prival, conformado por Prival Bank (Costa Rica), S.A., cédula jurídica 3-101-089984, Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A., cédula jurídica 3-101-706924, Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. cédula jurídica 3-101-713519 y Corporación Prival Costa Rica, S.A. cédula jurídica 3-101-708980, esta última como entidad controladora.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Nuevos Pronunciamientos Contables - Mediante circular C.N.S.116-07 del 18 de diciembre de 2007, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió una reforma al reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros”. El objetivo de dicha normativa es regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF).

Posteriormente, mediante Artículos No.8 y 5 de las actas de las sesiones 1034-2013 y 1035-2013, celebradas el 2 de abril de 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero hizo una modificación a la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUGEF y SUGESE y a los emisores no financieros”.

De acuerdo con dicho documento, las NIIF y sus interpretaciones son de aplicación obligatorio por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al 1 de enero de 2011, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. No se permite la adopción anticipada a las normas.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Las diferencias más importantes entre la legislación vigente, la reglamentación del CONASSIF y las disposiciones de la SUGEVAL en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes al 1° de enero de 2011, se describen seguidamente:

- a) Clasificación de Partidas - Las partidas de los estados financieros son clasificadas de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.
- b) Moneda Funcional - Por definición del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se define al colón costarricense como moneda funcional para los entes regulados, para lo cual los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda funcional, y se debe usar el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica al final del mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- c) **Presentación de Estados Financieros** - Los estados financieros son preparados con el formato establecido por el CONASSIF.
- d) **Otras Disposiciones** - La SUGEF emite disposiciones específicas sobre transacciones particulares las cuales pueden diferir de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- e) **Información Financiera Intermedia** - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo indicado en lo que disponga la reglamentación de CONASSIF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.
- f) **Instrumentos Financieros, Reconocimiento y Medición** - Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta. Los supervisados por SUGEF y SUGEVAL pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en no más de noventa días a partir de la fecha de adquisición.
- g) **Instrumentos Financieros, Transferencia de Activos** - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.
- h) **Ingresos Ordinarios** - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro y serán reconocidos solamente hasta cuando sean cobrados.