

Corporación Prival Costa Rica, S.A. y Subsidiarias

Estados Financieros Consolidados y Notas Complementarias

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Por los períodos terminados el 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre
de 2020.

CORPORACION PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2020
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
ACTIVOS				
Disponibilidades	4 y 6	21.572.657.460	24.079.892.365	23.486.784.456
Efectivo		117.625.236	77.894.880	98.189.244
Banco Central		11.094.563.966	15.367.826.645	18.303.920.328
Entidades financieras del país		4.293.324.148	4.090.349.791	4.056.977.516
Entidades financieras del exterior		4.143.586.609	4.440.249.505	828.215.791
Restringidas		1.918.348.615	102.119.846	154.200.383
Otras disponibilidades		5.208.886	1.451.698	45.281.194
Inversiones en instrumentos financieros	2-f, 4 y 7	32.417.601.352	34.645.285.069	28.568.567.333
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	7	7.304.335.489	4.549.514.486	7.477.294.236
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7	23.015.116.488	28.024.151.590	19.079.457.456
Inversiones al costo amortizado		1.873.962.137	1.838.611.969	1.807.475.991
Productos por cobrar		224.187.238	233.007.024	204.339.650
Cartera de créditos, neta	2-f, 4 y 3.3	58.935.223.639	83.084.245.842	85.561.855.717
Créditos vigentes		54.709.131.565	79.852.353.043	85.574.286.369
Créditos vencidos		5.660.406.766	4.839.034.072	1.890.276.640
Créditos en cobro judicial		57.735.573	75.836.399	77.402.018
(Ingresos diferidos de Cartera de Crédito)		(202.363.313)	(354.047.455)	(343.655.727)
Productos por cobrar		436.959.451	870.047.959	808.696.586
(Estimación por deterioro de cartera de crédito)	2-s	(1.726.646.403)	(2.198.978.176)	(2.445.150.169)
Cuentas y comisiones por cobrar	2-g	876.745.400	807.612.736	665.452.599
Comisiones por cobrar		84.362.333	68.888.624	135.262.372
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		172.360.638	35.422.680	80.155.193
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	5	279.837.462	342.500.194	144.480.143
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	2-w y 15	119.802.802	224.422.775	177.608.894
Otras cuentas por cobrar		230.917.507	146.824.482	138.315.576
(Estimación por deterioro)		(10.535.342)	(10.446.019)	(10.369.579)
Bienes realizables	2-h	790.348.241	918.349.705	52.137.243
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1.011.671.849	981.370.844	110.134.312
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(221.323.608)	(63.021.139)	(57.997.069)
Participación en el capital de otras empresas	2-i	254.359.697	246.521.200	246.510.580
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2-j y 8	1.618.534.150	1.788.414.001	1.797.518.417
Otros activos	10	2.552.699.578	1.890.893.156	1.710.242.274
Cargos diferidos	2-j	43.741.018	74.095.870	92.573.137
Activos intangibles	2-k y 9	44.797.079	75.944.265	81.357.030
Otros activos		2.464.161.481	1.740.853.021	1.536.312.107
TOTAL DE ACTIVOS		119.018.169.517	147.461.214.074	142.089.068.619

	Nota	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	2-m y 12	80.576.881.236	100.465.151.847	98.791.302.459
A la vista		16.260.022.475	19.312.697.944	13.347.371.506
A plazo		63.517.788.062	80.462.397.533	84.704.054.013
Otras obligaciones con el público	2-f y 12	201.062.351	-	60.896.445
Cargos financieros por pagar		598.008.348	690.056.370	678.980.495
Obligaciones con entidades financieras	2-m y 14	2.697.814.172	14.923.676.524	11.669.567.981
A la vista	14	1.829.692.975	1.989.769.035	1.692.286.714
A plazo	14	867.911.258	12.916.876.472	9.961.471.351
Cargos financieros por pagar		209.939	17.031.017	15.809.916
Cuentas por pagar y provisiones		2.379.478.224	2.102.662.911	1.889.036.965
Cuentas por pagar por operaciones bursátiles		1.310.083	15.914.219	115.261.307
Impuesto sobre la renta diferido	2-w y 15	129.819.479	94.700.657	80.102.832
Provisiones	2-o	311.103.505	221.018.476	247.942.752
Otras cuentas por pagar diversas	2-n	1.937.245.157	1.771.029.559	1.445.730.074
Otros pasivos		1.506.054.764	447.738.077	954.696.259
Ingresos diferidos		2.043.889	2.007.635	1.976.611
Otros pasivos		1.504.010.875	445.730.442	952.719.648
TOTAL DE PASIVOS		87.160.228.396	117.939.229.359	113.304.603.664
PATRIMONIO				
Capital social	16-a	22.234.884.997	22.234.884.997	22.234.884.997
Capital pagado		22.234.884.997	22.234.884.997	22.234.884.997
Aportes patrimoniales no capitalizados	16-b	1.740.351.359	1.710.257.380	1.787.591.902
Reservas patrimoniales		292.342.116	292.342.116	174.145.442
Resultados acumulado de períodos anteriores		5.284.500.221	3.038.763.415	3.038.763.415
Resultado del período	17	2.305.862.428	2.245.736.807	1.549.079.199
TOTAL DE PATRIMONIO		31.857.941.121	29.521.984.715	28.784.464.955
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		119.018.169.517	147.461.214.074	142.089.068.619
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	266.839.146	1.241.812.902	1.218.466.492
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2-z y 19	16.308.416.767	16.308.416.767	15.173.911.501
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		(674.690.515)	(674.690.515)	-
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	2-z	(15.633.726.253)	(15.633.726.252)	(15.173.911.501)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2.170.610.404.668	1.783.043.312.963	2.301.643.817.141
Cuenta de orden por cuenta propia deudores	2-f y 20	1.148.814.056.892	1.085.548.402.033	1.619.124.104.973
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras	2-bb y 21	240.551.547.971	174.806.551.648	164.434.733.900
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	2-aa y 22	13.945.098.106	9.337.375.264	10.233.592.002
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia	2-aa y 23	767.299.701.699	513.350.984.018	507.851.386.266

Sergio Ruiz P.
Representante Legal

Tatiana Murillo S.
Contadora

Sergio Zúñiga M.
Auditor Interno

CORPORACION PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
 Para el periodo de nueve meses terminados al 30 de setiembre de 2021 y 2020
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2021	Setiembre 2020
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		61.967.532	36.449.918
Por inversiones en instrumentos financieros	2-f y 24	811.661.427	665.613.517
Por cartera de créditos	2-f y 25	5.372.109.026	6.734.198.481
Por ganancia por diferencias de cambio, neto	2-e y 26	493.856.742	1.396.008.645
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		52.039.915	-
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		174.361.228	397.657.314
Por otros ingresos financieros		21.723.697	43.988.911
Total de ingresos financieros		6.987.719.567	9.273.916.786
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	2-t y 27	3.291.738.843	3.985.276.740
Por obligaciones con entidades financieras		107.402.141	486.767.502
Por pérdidas en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2-e y 26	38.444.706	-
Por pérdidas en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		88.378.664	144.127.732
Por otros gastos financieros		17.849.276	15.577.380
Total de gastos financieros		3.543.813.630	4.631.749.354
Por estimación de deterioro de activos	2-s y 3	460.502.634	1.533.527.845
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2-s y 3	886.388.558	393.528.681
RESULTADO FINANCIERO		3.869.791.861	3.502.168.268
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	2-u y 28	4.850.164.147	3.088.713.120
Por bienes realizables		31.375.245	63.054.734
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		295.768.078	7.034.475
Por cambio y arbitraje de divisas	2-e y 29	447.635.083	336.203.214
Por otros ingresos con partes relacionadas		11.761.924	27.942.873
Por otros ingresos operativos		1.792.149.519	665.901.888
Total otros ingresos de operación		7.428.853.996	4.188.850.304
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		1.849.421.019	1.280.503.745
Por bienes realizables		230.354.988	34.365.116
Por cambios y arbitraje de divisas	2-e y 29	183.924.046	111.145.169
Por otros gastos con partes relacionadas	5	254.700.577	234.267.384
Por otros gastos operativos		1.915.771.106	592.029.830
Total otros gastos de operación		4.452.329.189	2.252.311.245
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6.846.316.668	5.438.707.327
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	30-a	2.144.250.208	1.941.113.341
Por otros gastos de administración	30-b	1.426.777.871	1.220.314.508
Total gastos administrativos		3.571.028.079	3.161.427.849
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3.275.288.589	2.277.279.478
Impuesto sobre la renta	2-w y 15	(895.197.639)	(673.683.559)
Impuesto sobre la renta Diferido	15	1.405.722	1.405.722
Disminución del impuesto de renta	2-w y 15	1.648.576	22.114.613
Participaciones sobre utilidad		(77.282.820)	(78.037.055)
RESULTADO DEL PERIODO		2.305.862.428	1.549.079.199
Atribuidos a la controladora		2.305.862.428	1.549.079.199
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2.305.862.428	1.549.079.199
Atribuidos a la controladora		2.305.862.428	1.549.079.199

Sergio Ruiz P.
Representante Legal

Tatiana Murillo S.
Contadora

Sergio Zúñiga M.
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO

Para el periodo de nueve meses terminados al 30 de setiembre de 2021 y 2020
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de períodos anteriores	Total Patrimonio atribuible a la Controladora
Saldos al 1° de enero de 2020	16-a	21.964.884.997	2.127.226.323	174.145.443	3.308.763.414	27.575.020.177
Reconocimiento de utilidades de subsidiarias		-	-	-	1.549.079.199	1.549.079.199
Aportes no capitalizados recibidos		270.000.000	(339.634.421)	-	(270.000.000)	(339.634.421)
Total de transacciones con los accionistas		270.000.000	(339.634.421)	174.145.443	1.279.079.199	1.209.444.778
Saldos al 30 de setiembre de 2020		22.234.884.997	1.787.591.902	174.145.443	4.587.842.613	28.784.464.955
Atribuidos a la controladora		22.234.884.997	1.787.591.902	174.145.443	4.587.842.613	28.784.464.955
Saldos al 1° de enero de 2021	16-a	22.234.884.997	1.710.257.380	292.342.116	5.284.500.221	29.521.984.714
Reconocimiento de utilidades de subsidiarias		-	-	-	2.305.862.428	2.305.862.428
Aportes no capitalizados recibidos	16-b	-	30.093.979	-	-	30.093.979
Total de transacciones con los accionistas		-	30.093.979	-	2.305.862.428	2.335.956.407
Saldos al 30 de setiembre de 2021		22.234.884.997	1.740.351.359	292.342.116	7.590.362.649	31.857.941.121
Atribuidos a la controladora		22.234.884.997	1.740.351.359	292.342.116	7.590.362.649	31.857.941.121

Sergio Ruiz P.
Representante Legal

Tatiana Murillo S.
Contadora

Sergio Zúñiga M.
Auditor Interno

CORPORACION PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 Para el periodo de nueve meses terminados al 30 de setiembre de 2021 y 2020
 (En colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		2.305.862.428	1.549.079.199
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	8 y 9	8.298.900	271.168.538
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(493.856.742)	(1.396.008.645)
Ingresos Financieros		(6.183.770.453)	(7.399.811.998)
Gastos Financieros	2-v	3.403.209.255	4.473.882.542
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		(472.242.449)	1.195.149.589
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-	(51.044.101)
Gasto impuesto de renta	2-w	889.851.438	647.464.628
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		351.463.761	871.479.728
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		(2.630.053.578)	(569.028.368)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		5.698.531.295	3.401.353.160
Cartera de Crédito		25.244.291.918	16.082.502.953
Productos por Cobrar por cartera de crédito		5.805.197.532	6.483.837.253
Cuentas y comisiones por Cobrar		(125.663.640)	412.368.128
Bienes disponibles para la venta		128.001.465	38.688.449
Otros activos		(698.920.220)	(587.375.188)
Obligaciones con el público		(20.991.193.345)	(4.987.451.984)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		266.595.271	(152.409.439)
Productos por Pagar por Obligaciones		(3.512.078.355)	(4.400.233.063)
Otros pasivos		1.058.316.683	290.174.247
Impuesto sobre la renta	2-w	(889.961.258)	(486.289.830)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(2.062.175)	(1.724.395.814)
Participaciones en el capital de otras empresas		(7.838.497)	(36.590)
Productos y dividendos cobrados		810.198.582	570.066.292
Inmuebles, mobiliario, equipo	8	257.837.619	(393.183.881)
Intangibles	9	(10.072.622)	11.389.261
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		1.048.062.907	(1.536.160.732)
Obligaciones Financieras		(12.431.956.756)	(6.919.208.561)
Dividendos		(285.220.962)	-
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(12.717.177.718)	(6.919.208.561)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(2.507.234.905)	7.232.126.505
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		9.161.879.906	15.687.495.798
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		24.079.892.365	16.254.657.951
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	6	21.572.657.460	23.486.784.456

Sergio Ruíz P.
Gerente General

Tatiana Murillo S.
Contadora

Sergio Zúñiga M.
Auditor Interno

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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

1. Entidad que reporta

Corporación Prival Costa Rica, S.A. y Subsidiarias (la Corporación) es una compañía costarricense constituida el 25 de enero de 2016, bajo las Leyes de la República de Costa Rica. Posteriormente, mediante el acta 1326-2017 del 25 de abril de 2017 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) autorizó la constitución del Grupo Financiero Prival, conformado por Prival Bank (Costa Rica), S.A., (“El Banco”) Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. (“El Puesto”), Prival Sociedad Administradora Fondos de Inversión, S.A. (“La Safi”) y Corporación Prival Costa Rica, S.A., esta última como entidad controladora.

La Corporación es una entidad propiedad total de Grupo Prival (Costa Rica), S.A. Se encuentra domiciliada en la República de Costa Rica, su domicilio legal es Centro Comercial Distrito Cuatro, Guachipelín, Escazú; su información puede ser accesada a través de la dirección electrónica www.prival.com/costa-rica.

Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas de Corporación Prival Costa Rica, S.A. y las de sus subsidiarias, todas domiciliadas en Costa Rica.

Corporación Prival Costa Rica, S.A., como entidad controladora, su principal actividad es ser la tenedora de las acciones de las subsidiarias, está regulada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Prival Bank (Costa Rica), S.A., realiza actividades de intermediación financiera de acuerdo con la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y las normas y disposiciones establecidas por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa S.A., realiza actividades de intermediación bursátil con títulos valores por cuenta de terceros en el mercado nacional e internacional, sus transacciones son reguladas por la Ley Reguladora del Mercado de Valores, la Bolsa Nacional de Valores, S.A., y las Normas y disposiciones establecidas por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A., realiza oferta pública de fondos de inversión, sus transacciones son reguladas por la Bolsa Nacional de Valores (BNV) y la SUGEVAL de acuerdo con la Ley Reguladora del Mercado de Valores (Ley 7732) y la normativa prudencial emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

La Corporación, a través de su subsidiaria Prival Bank (Costa Rica), S.A., tiene una agencia ubicada en el centro comercial Distrito Cuatro, Guachipelín de Escazú.

Al 30 de setiembre de 2021, la Corporación cuenta con 69 colaboradores, de los cuales 49 laboran para Prival Bank (Costa Rica), S.A., 13 para Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. y 7 para Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de diciembre de 2020, la Corporación cuenta con 77 colaboradores, de los cuales 61 laboran para Prival Bank (Costa Rica), S.A., 9 para Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. y 7 para Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 30 de setiembre de 2020, la Corporación cuenta con 75 colaboradores, de los cuales 62 laboran para Prival Bank (Costa Rica), S.A., 9 para Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. y 4 para Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

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). También incorpora la normativa que entró en vigor el 01 de enero de 2020, de aplicación obligatoria para las Entidades del Sistema Financiero Nacional, regulado según el acuerdo SUGEF 30-18. (Reglamento de Información Financiera), en adelante el reglamento.

El artículo 1 del reglamento, establece como objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

También se establece que cuando las disposiciones legales y las emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las NIIF se debe informar en los estados financieros sobre las NIIF que se han dejado de cumplir, y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada periodo sobre el que se presente información, dichas diferencias se describen más adelante en la Nota 26.

En disposiciones transitorias, el transitorio I, del reglamento, establece que para el periodo 2020, los estados financieros intermedios y anuales auditados de las entidades supervisadas no se requieren en forma comparativa.

(b) Bases de medición

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

(c) Principios de consolidación*i. Subsidiarias*

Las subsidiarias son entidades individuales controladas por la Corporación. El control existe cuando la compañía controladora, tiene el poder directo o indirecto, para definir las políticas financieras y operativas de las compañías, para obtener beneficios de estas actividades. Por efectos regulatorios los estados financieros separados deben presentar las inversiones en sus subsidiarias, evaluadas por el método de participación patrimonial y no en forma consolidada.

Los estados financieros consolidados incluyen las cifras financieras de las siguientes subsidiarias:

	<u>Participación Accionaria</u>
Prival Bank (Costa Rica), S.A.	100%
Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.	100%
Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	100%

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(d) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros consolidados 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 consolidados son preparados utilizando el colón costarricense como moneda funcional y de reporte.

(e) 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 cambiarias

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en el artículo 5 de la sesión 5677-2015 del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de banda cambiaria a uno de flotación administrada.

Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el BCCR se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo.

Con el esquema de flotación administrada, vigente a partir del 2 de febrero del 2015, el BCCR:

- i. Permitirá que el tipo de cambio sea determinado por las fuerzas de oferta y demanda de divisas, pero podrá participar en el mercado cambiario con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el propósito de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- ii. Podrá realizar operaciones directas o utilizar los instrumentos de negociación de divisas que estime necesarios de conformidad con la normativa vigente.
 - iii. Utilizará en sus transacciones de estabilización en el Mercado de Monedas Extranjeras las reglas de intervención definidas por la Junta Directiva del BCCR para acotar la volatilidad excesiva intradía y entre días.
- i. No existe objetivo ni compromiso con un nivel particular del tipo de cambio.

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 setiembre de 2021, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢629,71 por US\$1,00. (¢617,30 al 31 de diciembre de 2020 y ¢606,68 al 30 de setiembre de 2020). A esa misma fecha los activos denominados en Euros fueron valuados al tipo de cambio de compra de ¢729,14 por €1,00 de conformidad con la información publicada por el Banco Central de Costa Rica. (¢758,11 al 31 de diciembre de 2020 y ¢709,56 al 30 de setiembre de 2020).

(f) Activos y pasivos financieros

i. *Reconocimiento*

Se 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*

● Disponibilidades

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 la Corporación en la administración de sus compromisos de corto plazo.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las disponibilidades 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.

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

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- a. Costo amortizado
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados

- 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 la Corporación 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

el precio de venta futuro se reconocería como ingreso bajo el método de tasa de interés efectiva.

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, la Corporación reconoce contra resultados del período un ajuste al valor del costo amortizado.

- Valores vendidos bajo acuerdos de recompra (reportos tripartitos)

Los valores vendidos bajo acuerdos de recompra son transacciones de financiamiento generalmente a corto plazo con garantía de valores, en las cuales la Corporación toma posesión con una prima del valor de mercado y acuerda recomprarlos al deudor a una fecha futura y a un precio determinado.

iii. Medición

Medición al 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 la Corporación 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. (PIPICA), 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,

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 de la Corporación considera que estas valoraciones son necesarias y apropiadas para presentar los instrumentos adecuadamente en los estados financieros.

i. 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 la Corporación no tiene el derecho legal de compensar saldos y liquidarlos en una base neta.

ii. Ganancias o pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas no realizadas producidas por variaciones en el valor razonable de las Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral 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.

iii. Deterioro de activos financieros

Los activos que se registran al costo o a su costo amortizado, son revisados por la Corporación 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

después de determinar la pérdida, esta se reversa y su efecto es reconocido en el estado de resultados integrales.

iv. *Retiro de los Estados Financieros*

Un activo financiero se da de baja cuando la Corporación 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.

(g) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al costo amortizado.

(h) 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.

(i) Participación en el capital de otras empresas

La subsidiaria Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A, tiene participaciones en otras empresas que corresponden a 12.568.500 acciones comunes de la Bolsa Nacional de Valores, S.A., las cuales son requeridas por la Ley para operar como Puesto de Bolsa. Estas acciones se mantienen al

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

costo amortizado, debido a que estas acciones fueron des inscritas de oferta pública, por lo que no se cotizan y solo son negociadas con Puestos de Bolsa y la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

Por otra parte, El Banco tiene una participación en el capital de la empresa InterClear Central de Valores, S.A, por la suma de ¢39.130.435, representado por 39.130.435 acciones comunes y nominativas con un valor en libros por acción de ¢1,00 y otra participación en fideicomisos por ¢629.710, corresponde a un aporte para constitución del Fideicomiso Fondo Garantía para los Pequeños Depositantes de Bancos Privados en convenio con la Asociación Bancaria Costarricense equivalente a US\$1,000, suscrito el 29 de setiembre del 2015.

(j) 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(k) Activos intangibles*i. Medición*

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

ii. 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.

iii. 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.

(l) 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(m) 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.

(n) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

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

(o) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general consolidado, cuando la Corporación y subsidiarias adquieren 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 consolidado afectando directamente el estado de resultados integrales consolidado.

(p) 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.

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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

De acuerdo con 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.

(q) Reserva legal

De conformidad con la legislación costarricense, la Corporación y sus subsidiarias de carácter no bancario costarricenses, asignan el 5% y las entidades bancarias asignan el 10% de la utilidad neta para la constitución de una reserva legal, hasta alcanzar el 20% del capital social.

(r) Superávit por revaluación

El valor de las propiedades en uso se revalúa cada 5 años 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.

(s) 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 la Corporación asume un riesgo. Se consideran 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

(t) Reconocimiento de 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.

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

(u) Reconocimiento de ingreso por comisiones

Las comisiones se originan principalmente por servicios que presta la subsidiaria Prival Bank (Costa Rica), S.A. 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.

(v) 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. La Corporación y subsidiarias registran 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. La Corporación tiene la política de acumular los días de vacaciones sobre la

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

base de devengado. Por tal concepto se establece una provisión por pago de vacaciones a sus empleados.

iii. Otros planes de beneficios

La Corporación 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.

*(w) 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.

(x) 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)”, la subsidiaria Prival Bank (Costa Rica), S.A. debe 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(y) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de la Corporación 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 período.

(z) Operaciones de fideicomiso

Los activos administrados en función de fiduciario no se consideran parte del patrimonio de la Corporación, 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.

(aa) 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.

(bb) Fondos administrados

Los fondos de inversión se negocian por medio de contratos para la administración de fondos, bienes o derechos y son regulados por la Superintendencia General de Valores.

3. Administración de riesgos

La Corporación está expuesta 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:

- Riesgo de Liquidez
- Riesgos de Mercado, que incluye:
 - Riesgo Mercado.
 - Riesgo de Tasas de Interés.
 - Riesgo Cambiario.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Riesgo de Crédito.
- Riesgo Operativo, el cual incluye:
 - Riesgo de Tecnologías de Información.
 - Riesgo Legal.
 - Riesgo de Capital.
 - 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 de la Corporación se compone principalmente de instrumentos financieros.

La Junta Directiva de la Corporación 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 de la Corporación.

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

- Comité de Riesgos
- Comité de Crédito
- Comité de Cumplimiento
- Comité de Tecnología
- Comité de Auditoría
- Comité de Nominaciones
- Comité de Remuneraciones

El proceso de gestión de riesgos implementado por la Junta Directiva se apoya en la Unidad de Administración Integral de Riesgos y la Oficialía de Cumplimiento y la Unidad de Cumplimiento Normativo, dependencias que complementan a la primera línea de defensa en la gestión diaria de los riesgos por medio del seguimiento y reporte a las instancias respectivas.

La Corporación está sujeta 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. Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Corporación 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

La estructura de gestión del riesgo de liquidez de la Corporación 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.

La Corporación revisa su posición de liquidez diariamente y procura mantener una cantidad de activos líquidos superior a la de pasivos líquidos. Además, la

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Corporación analiza su calce de plazos semanalmente y busca minimizar las brechas existentes al establecer estrategias de captación, financiamiento e inversión.

3.2. Riesgo de Mercado

Se define como la posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de:

- Fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los activos, compuesto por los riesgos inherentes a los instrumentos financieros conservados para negociación.
- Fluctuaciones adversas en la tasa de interés dentro de la cartera de inversión (libro bancario), generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la entidad
- Fluctuaciones adversas en el tipo de cambio. Está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones.

3.2.1. Riesgo de Precio

El riesgo de precio es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica en posiciones dentro y fuera de balance como consecuencia de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los activos.

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.

En Prival Bank, Al 30 de setiembre de 2021 el Valor en Riesgo (VeR) histórico es de ¢130.051.308 (¢226.944.505 al 31 de diciembre de 2020 y ¢232.759.133 al 30 de setiembre de 2020 valores que se encuentran por debajo de los límites de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

En Puesto, Al 30 de setiembre de 2021, el Valor en Riesgo (VeR) histórico del portafolio de inversiones fue de ¢11.740.047. Al 31 de diciembre de 2020 fue de ¢96.806.514; mientras que al 30 de setiembre de 2020 fue ¢90.111.623.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En Safi, Al 30 de setiembre de 2021, el Valor en Riesgo (VeR) histórico del portafolio de inversiones fue de ¢4.867.200. Al 31 de diciembre de 2020 fue de ¢34.103.587; mientras que al 30 de setiembre de 2020 fue ¢34.872.619.

3.2.2. Riesgo de Tasas de Interés

La Corporación y subsidiarias están expuestas al efecto de los cambios en las tasas de interés prevalecientes en el mercado, en su situación financiera y flujos de efectivo. El riesgo de tasas de interés se define como la posibilidad de que se produzcan cambios adversos en las condiciones financieras de una entidad ante fluctuaciones en la tasa de interés generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la entidad.

La Corporación y subsidiarias administran 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, se 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.

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

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

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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

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.

		Setiembre 2020	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Activos en colones tasa variable		24.943.922.790	19.971.731.910	21.543.863.712
Pasivos en colones tasa variable		20.069.482.437	17.440.695.027	24.217.130.793
Brecha en colones tasa variable (Ast-Pst)	¢	4.874.440.353	2.531.036.883	(2.673.267.081)
Impacto en margen ante Δ 100 p.b en la tasa	¢	48.744.403	25.310.369	(26.732.671)
Impacto sobre Capital Social		0,2192%	0,1138%	-0,1217%
Activos en dólares tasa variable		65.434.935.063	97.218.226.298	93.455.182.254
Pasivo en dólares tasa variable		49.463.484.366	81.585.596.169	93.087.885.790
Brecha en dólares tasa variable (Ast-Pst)	¢	15.971.450.697	15.632.630.129	367.296.464
Impacto en margen ante Δ 100 p.b en la tasa	¢	159.714.507	156.326.301	3.672.965
Impacto sobre Capital Social		0,7183%	0,7031%	0,0167%
Impacto consolidado (Colones+Dólares)	¢			
Capital social	¢	22.234.874.997	22.234.874.997	21.964.884.997

3.2.3. Riesgo Cambiario

La Corporación y subsidiarias cuentan 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.

La Corporación y subsidiarias han ajustado la posición en moneda extranjera de acuerdo con la evolución y expectativa de la Junta Directiva. El apetito de

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

riesgo establecido es mantener una posición neta en moneda extranjera que no supere el 80% \pm 5% del patrimonio, variable ajustada periódicamente.

En Prival Bank, Al 30 de setiembre de 2021 la posición en moneda extranjera de acuerdo con las disposiciones de la SUGEF ascendió a 80,44%, (82,21% al 31 de diciembre de 2020 y 90,49% al 30 de setiembre de 2020). 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.

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 setiembre de 2021 el resultado fue de 2,65% (12,20% al 31 de diciembre de 2020 y 8,62% al 30 de setiembre 2020).

En Puesto, Al 30 de setiembre de 2021, la posición neta en moneda extranjera como porcentaje del patrimonio al cierre anterior representó un 79,51%. Al 31 diciembre de 2020 fue de 84,99%, y al 30 de setiembre de 2020 fue de 85,70%, valores que se encuentran por debajo del límite regulatoria del 100%.

En Safi, Al 30 de setiembre de 2021, la posición neta en moneda extranjera como porcentaje del patrimonio al cierre anterior representó un 70,68%. Al 31 diciembre de 2020 fue de 85,28%, y al 30 de setiembre de 2020 fue de 83,31%.

Los activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera se detallan como sigue:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Activos:				
Disponibilidades (a)	US\$	23.642.440	34.387.627	26.565.112
Inversiones		39.846.178	46.565.775	38.071.358
Cartera de crédito		67.889.100	112.199.730	115.436.416
Bienes mantenidos para la venta		1.473.384	1.411.260	-
Participaciones en el capital de otras empresas		1.000	1.000	1.000
Otras cuentas por cobrar		482.832	345.006	489.369
Otros activos		1.933.167	1.662.470	1.477.755
		<u>135.268.101</u>	<u>196.572.868</u>	<u>182.041.011</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		88.249.494	134.142.768	121.549.254
Otras obligaciones financieras		4.065.372	24.117.981	19.197.104
Cuentas por pagar y provisiones		1.252.949	863.900	897.492
Otros Pasivos		2.386.732	711.428	1.524.273

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		<u>95.954.547</u>	<u>159.836.077</u>	<u>143.168.123</u>
Posición neta	US\$	<u>39.313.554</u>	<u>36.736.791</u>	<u>38.872.888</u>

- (a) Al 30 de setiembre de 2021, el Banco mantiene disponibilidades denominadas en euros por la suma de €131.019, estos saldos se registran a la vista (€9.706 al 31 de diciembre 2020 y €1.224 al 30 de setiembre de 2020).

Análisis de sensibilidad del riesgo cambiario

Al 30 de setiembre de 2021, en el análisis se proyectó estadísticamente el nivel máximo y mínimo al que podría llegar el tipo de cambio en un período máximo de 20 días para dólares estadounidenses, los resultados se establecieron en ¢639,77 y ¢616,95 (¢655,29 y ¢574,99 al 31 de diciembre 2020 y ¢634,96 y ¢576,06 al 30 de setiembre de 2020).

Efecto en los resultados:		Setiembre	Diciembre	Setiembre
Aumento en el tipo de cambio		2021	2020	2020
		639.77	655.29	634.96
Activos	¢	86.540.473.041	128.677.028.382	115.588.760.712
Pasivos		61.388.840.907	104.603.774.102	90.906.031.240
Neto		<u>25.151.632.134</u>	<u>24.073.254.280</u>	<u>24.682.729.472</u>
Posición actual neta		<u>24.756.137.784</u>	<u>21.435.551.032</u>	<u>23.583.404.176</u>
Efecto en los resultados:	¢	<u>395.494.350</u>	<u>2.637.703.248</u>	<u>1.099.325.296</u>
Disminución en el tipo de cambio		616,95	574,99	576,06
Activos	¢	83.453.654.973	112.908.795.417	104.866.545.129
Pasivos		59.199.158.131	91.785.505.762	82.473.428.809
Neto		<u>24.254.496.842</u>	<u>21.123.289.655</u>	<u>22.393.116.320</u>
Posición actual neta		<u>24.756.137.784</u>	<u>21.435.551.032</u>	<u>23.583.404.176</u>
Efecto en los resultados:	¢	<u>(501.640.942)</u>	<u>(312.261.377)</u>	<u>(1.190.287.856)</u>

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 dentro y fuera del balance.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Corporación y subsidiarias ejercen 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. Las Políticas de Crédito establecen las normas que se deben seguir para conceder financiamiento. Toda operación de crédito requiere la aprobación previa de los niveles aprobadores 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:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Disponibilidades	¢	21.572.657.459	24.079.892.366	23.486.784.456
Inversiones en instrumentos financieros		32.417.601.352	34.645.285.069	28.568.567.332
Cartera de créditos		58.935.223.639	83.084.245.841	85.561.855.718
Cuentas y comisiones por cobrar		876.745.400	807.612.736	665.452.598
Garantías otorgadas contingentes		266.839.147	1.241.812.902	1.218.466.492
	¢	<u>114.069.066.997</u>	<u>143.858.848.914</u>	<u>139.501.126.596</u>

Las disponibilidades están colocadas principalmente con instituciones financieras de primer orden, por tanto, se considera que el riesgo crediticio es bajo.

i. Cartera de créditosa. Origen de la cartera de créditos

		30 de setiembre 2021	Diciembre 2020	30 de setiembre 2020
Cartera de crédito originada por la entidad	¢	60.427.273.904	84.767.223.514	87.541.965.027
Ingresos diferidos de Cartera de Crédito		(202.363.313)	(354.047.455)	(343.655.727)
Productos por cobrar		436.959.451	870.047.959	808.696.586
Estimación sobre la cartera de créditos		(1.726.646.403)	(2.198.978.176)	(2.445.150.169)
Total neto	¢	<u>58.935.223.639</u>	<u>83.084.245.842</u>	<u>85.561.855.717</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2021, excluyendo los préstamos garantizados con valores en el propio Banco, las tasas de interés anuales en colones que devengaban los préstamos oscilaban entre 9,50% y 34% y en dólares americanos entre 4% y 24%.

Al 31 de diciembre de 2020, excluyendo los préstamos garantizados con valores en el propio Banco, las tasas de interés anuales en colones que devengaban los préstamos oscilaban entre 9,85% y 34% y en dólares americanos entre 4% y 24%.

Al 30 de setiembre de 2020, excluyendo los préstamos garantizados con valores en el propio Banco, las tasas de interés anuales en colones que devengaban los préstamos oscilaban entre 9,85% y 34% y en dólares americanos entre 5,99% y 24%.

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

La Corporación 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 con el indicador de cobertura de deuda especificado en el acuerdo SUGEF 1-05, cuya reforma entro en vigencia a partir de diciembre 2016.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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” y un 5% a partir de agosto 2018, según modificación al acuerdo SUGEF 19-16 del 24 de mayo de 2016.

De acuerdo a la resolución SGF 0077-2019 del 14 de enero de 2019 el porcentaje de acumulación mensual se disminuyó al 2,5% a partir del 1 de enero de 2019, sujeto a revisión por parte del Supervisor en los primeros meses del año 2019.

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%

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldos al inicio del periodo	¢ 2.198.978.176	1.243.348.167	1.243.348.167
<u>Menos:</u>			
Disminución de la estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	(852.181.673)	(982.553.469)	(342.332.910)
Créditos liquidados contra la estimación	(84.521.022)	-	-
<u>Más:</u>			
Estimación cargada a los resultados del periodo	445,106,862	1.847.785.519	1,478.386.010
Cambios en Políticas Contables	-	6.923.482	6.923.483
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	19.264.060	83.474.477	58.825.419
Saldos al final del periodo	¢ 1.726.646.403	2.198.978.176	2.445.150.169

Al 30 de setiembre de 2021, la disminución de estimación de cartera de crédito es por ¢852.181.673, (¢982.553.469 al 31 de diciembre de 2020 y ¢342.332.910 al 30 de setiembre de 2020) y corresponde a liberaciones de estimaciones por mejoras en las categorías de riesgo, y la disminución de saldos por cancelaciones.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

La cartera de crédito por categoría de riesgo se detalla como sigue:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Estimación Cartera Directa	¢	445.052.403	1.847.772.848	1.478.373.339
Estimación Créditos Contingentes		54.459	12.670	12.670
Estimación Instrumentos Financieros		15.395.772	56.478.947	55.141.836
Estimación Cargada a Resultados Integrales	¢	460.502.634	1.904.264.465	1.533.527.845

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Cartera directa		
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2021	2020	2020
Cartera de préstamos por categoría con estimación:			
A1	¢ 35.146.715.204	58.899.885.144	64.941.840.799
A2	-	2.264.761	106.263.459
B1	15.576.871.160	18.965.375.759	15.172.009.740
B2	123.612.785	125.211.348	127.832.918
C1	8.192.386.536	6.577.043.209	6.681.337.278
C2	-	107.643.107	287.674.806
D	1.301.979.755	321.749.138	697.727.123
E	522.667.915	638.099.007	335.975.490
Intereses y comisiones diferidas	(202.363.313)	(354.047.455)	(343.655.727)
Total adeudado	60.661.870.042	85.283.224.018	88.007.005.886
Estimación genérica y específica	(1.094.720.234)	(1.501.316.403)	(1.478.007.216)
Estimación contra cíclica	(348.951.431)	(348.951.431)	(348.951.431)
Estimación contingente	-	(492.842)	(500.683)
Valor en libros	59.218.198.377	83.432.463.343	86.179.546.556
Exceso de estimación sobre la estimación estructural	(282.974.738)	(348.217.501)	(617.690.839)
Valor en libros, neto	58.935.223.639	83.084.245.842	85.561.855.717

Carteras contingentes

	Carteras contingentes		
	Setiembre	Diciembre	Setiembre
	2021	2020	2020
Cartera de préstamos por categoría con estimación:			
A1	¢ 266.839.146	394.271.471	406.144.583
A2	-	-	-
B1	-	-	-
B2	-	-	-
C1	-	-	-
C2	-	-	-
D	-	-	-
E	-	-	-
Intereses y comisiones diferidas	-	-	-
Total adeudado	266.839.146	394.271.471	406.144.583
Estimación genérica y específica	(333.549)	(492.839)	(500.681)
Estimación contra cíclica	-	-	-
Estimación contingente	-	-	-
Valor en libros	266.505.597	393.778.632	405.643.902
Exceso de estimación sobre la estimación estructural	-	-	-
Valor en libros, neto	266.505.597	393.778.632	405.643.902

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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, de 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 la Corporación 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, la Corporación 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e. Clasificación del deudor

La Corporación 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 ₡100.000.000.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual a ₡100.000.000.

f. Calificación de los deudores*Análisis de la capacidad de pago*

La Corporación 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

características del deudor: estado civil, edad, escolaridad, profesión, entre otros.

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

La Corporación 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

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

La Corporación 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:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de pago histórico</u>	<u>Capacidad de pago</u>
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

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, ó se encuentre en estado de quiebra, en concurso de acreedores, en

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 80% 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 setiembre de 2021, se debe mantener una estimación mínima por la suma de ¢1.095.053.783 (¢1.501.809.042 al 31 de diciembre de 2020 y ¢1.478.507.897 al 30 de setiembre de 2020), 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 setiembre 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 ¢85.323.848 (¢139.926.006 al 31 de diciembre de 2020 y ¢116.029.167 al 30 de setiembre 2020) y una estimación adicional de acuerdo con la cobertura del servicio de deuda (CSD) por ¢10.785.782 (¢11.124.042 al 31 de diciembre de 2020 y ¢10.461.807 al 30 de setiembre de 2020).

La estimación contable al 30 de setiembre de 2021, asciende a ¢1.726.646.403 (¢2.198.978.176 al 31 de diciembre de 2020 y ¢2.445.150.169 al 30 de setiembre de 2020). 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 es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

b.

<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%

- c. Asimismo. 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 en un 100% de su valor.

h. Política de liquidación de crédito

La Corporación 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.

i. Garantías

Reales: la Corporación 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

deudas en caso de que el deudor no pueda hacerlo, así como la integridad de su historial crediticio.

a. 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”.

ii. *Cartera de crédito por morosidad*

La cartera de créditos por morosidad se detalla como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Al día	¢ 54.709.131.565	79.852.353.043	85.574.286.369
De 1 a 30 días	5.447.834.651	4.291.746.803	736.217.214
De 31 a 60 días	91.099.677	83.335.870	80.155.817
De 61 a 90 días	-	213.061.493	899.073.567
De 91 a 120 días	92.221	1.929.112	150.853
De 121 a 180 días	123.604.712	195.010.135	27.732.004
Más de 180	-	53.950.658	146.947.185
En cobro judicial	55.511.078	75.836.399	77.402.018
Total	¢ 60.427.273.904	84.767.223.514	87.541.965.027

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iii. Cartera de crédito por tipo de garantía

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Fiduciaria	¢	7.504.144.731	13.852.486.281	19.080.682.328
Hipotecaria		14.169.506.339	12.611.594.672	15.204.281.848
Fideicomiso		23.450.300.070	51.413.243.465	44.065.729.438
Títulos valores		8.149.906.330	1.301.783.841	1.680.573.798
Prendaria		3.461.681.568	3.786.203.232	5.543.724.863
Banca Estatal		3.691.734.866	1.801.912.022	1.966.972.752
Total	¢	<u>60.427.273.904</u>	<u>84.767.223.514</u>	<u>87.541.965.027</u>

iv. Cartera de crédito por actividad económica

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Servicios	¢	9.540.167.741	10.027.843.098	10.025.366.088
Comercio		9.443.892.026	12.917.573.030	11.464.524.172
Construcción		266.943.678	452.905.176	465.631.717
Industria		429.749.362	2.143.173.256	3.566.475.396
Transporte		781.924.861	882.408.247	902.356.677
Agricultura		717.274.953	4.858.117.599	4.746.153.933
Consumo		990.476.372	911.447.164	1.052.387.646
Actividad financiera		14.936.538.825	16.689.024.169	17.956.155.270
Vivienda		4.564.596.424	4.579.008.576	4.503.218.155
Actividades inmobiliarias		14.806.063.443	26.168.893.211	27.728.722.028
Enseñanza		122.954.083	125.627.303	125.734.369
Otros		3.826.692.136	5.011.202.685	5.005.239.576
Total	¢	<u>60.427.273.904</u>	<u>84.767.223.514</u>	<u>87.541.965.027</u>

v. Préstamos reestructurados

Al 30 de setiembre de 2021, el saldo principal de los préstamos reestructurados ascendió a ¢19.128.139.805 (¢12.069.390.234 al 31 de diciembre de 2020 y ¢12.069.390.234 al 30 de setiembre de 2020).

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

vi. *Préstamos en cobro judicial y productos en suspenso*

Los préstamos sin acumulación de intereses y en cobro judicial se detallan como sigue:

	<u>Setiembre 2021</u>
Préstamos en cobro judicial, corresponden a 2 operaciones (0,09% de la cartera total)	¢ <u>55.511.078</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito (4 operaciones)	¢ <u>57.735.573</u>
	<u>Diciembre 2020</u>
Préstamos en cobro judicial, corresponden a 6 operaciones (0,09% de la cartera total)	¢ <u>75.836.399</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito (5 operaciones)	¢ <u>115.258.602</u>
	<u>Setiembre 2020</u>
Préstamos en cobro judicial, corresponden a 7 operaciones (0,09% de la cartera total)	¢ <u>77.402.018</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito (7 operaciones)	¢ <u>209.865.418</u>

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 8-16).

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 y Control Interno. 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;

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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.

3.4.1. Riesgo de Tecnologías de Información

El Riesgo de Tecnologías de Información, es la posibilidad de pérdidas financieras o afectaciones 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. La Corporación 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, la Corporación realiza una gestión y seguimiento constante de dichos procedimientos para la

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 setiembre de 2018, establece que las entidades bancarias, deben mantener un capital pagado mínimo de ¢15.610.000.000 y un patrimonio de al menos 10% de sus activos ponderados por riesgo, incluyendo los instrumentos financieros fuera del balance general.

De acuerdo con el Artículo No.54 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, los puestos de bolsa requieren para su operación de un capital mínimo, suscrito y pagado inicialmente en efectivo, de ¢206.000.000 suma que podrá ser ajustada periódicamente por la SUGEVAL.

De acuerdo con el Artículo No. 66 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, las sociedades administradoras de fondos de inversión requieren para su operación de un capital mínimo, suscrito y pagado inicialmente en dinero efectivo, de ¢141.000.000 suma que podrá ser ajustada periódicamente por la SUGEVAL.

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.

La política de la Corporación 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La suficiencia patrimonial de la Corporación se realiza conforme a la metodología estipulada en el acuerdo SUGEF 21-16. Reglamento Sobre Suficiencia Patrimonial de Grupos y Conglomerados Financieros.

El grupo financiero o el conglomerado financiero deberá mantener en todo momento una situación de superávit patrimonial, o una relación de uno o superior obtenida como el resultado de dividir la sumatoria de los superávits individuales transferibles más el superávit individual de la controladora, entre el valor absoluto del total de los déficits individuales más el déficit individual de la controladora.

Al 30 de setiembre de 2021, la suficiencia patrimonial de la Corporación está compuesta por Prival Bank, 29,27%, manteniéndose superior al 10% establecido, conservando una calificación de riesgo normal, Prival Securities, 29,11% valor que se encuentra por debajo del límite regulatorio del 100%, Safi, 67,85%, valores que se encuentran por debajo del límite regulatorio del 100%.

Al 31 de diciembre de 2020, la suficiencia patrimonial de la Corporación está compuesta por Prival Bank, 20,12%, manteniéndose superior al 10% establecido, conservando una calificación de riesgo normal, Prival Securities, 40,49% valor que se encuentra por debajo del límite regulatorio del 100%, Safi, 68,23% valores que se encuentran por debajo del límite regulatorio del 100%.

Al 30 de setiembre de 2020, la suficiencia patrimonial de la Corporación está compuesta por Prival Bank, 20,19%, manteniéndose superior al 10% establecido, conservando una calificación de riesgo normal, Prival Securities, 41,86% valor que se encuentra por debajo del límite regulatorio del 100%, Safi, 71,78%, valores que se encuentran por debajo del límite regulatorio del 100%.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

SUFICIENCIA PATRIMONIAL PARA GRUPOS FINANCIEROS O CONGLOMERADOS

Grupo Financiero Prival
Al 30 de septiembre de 2021
(cifras en colones)

Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero ^{1/}	A Capital Base	B Requerimiento individual mínimo de capital	C Superávit o déficit individual (A - B)	D Rubros no transferibles.	E Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora					
Corporación Prival Costa Rica S.A.	285.258.810	28.525.881	256.732.929	-	256.732.929
II. Entidades Reguladas ^{2/}					
Prival Bank (Costa Rica) S.A.	30.574.746.192	10.674.745.985	19.900.000.206	7.928.732.204	11.971.268.003
Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa S.A.	27.357.218.922	9.347.313.895	18.009.905.026	7.928.732.204	10.081.172.823
Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	2.229.159.420	656.786.590	1.572.372.830	-	1.572.372.830
	988.367.850	670.645.500	317.722.350	-	317.722.350
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					12.228.000.932
SUMATORIA SUPERAVITS TRANSFERIBLES INDIVIDUALES Y SUPERÁVIT INDIVIDUAL CONTROLADORA / VALOR ABSOLUTO SUMATORIA DÉFICITS INDIVIDUALES Y DEFICIT INDIVIDUAL CONTROLADORA					12.228.000.932

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

3.4.4. Riesgo de legitimación de capitales

Se refiere al riesgo o probabilidad de que los productos o servicios que ofrece la entidad, sean involucrados en transacciones o relaciones de negocios ilícitos relacionados con legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y/o al financiamiento para la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva produciendo pérdidas económicas que afecten directamente la imagen o reputación, además de ocasionar problemas legales o sanciones administrativas y penales por incumplimientos a la Ley N°8204 “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizados, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo”; así como su reglamento y normativa relativa vigente.

Para mitigar ese riesgo, la Corporación ha implementado controles con los más altos estándares consistentes con las mejores prácticas a nivel nacional e internacional. La Oficialía de Cumplimiento vela por el acatamiento normativo relacionado con la Ley N°8204 y sus reformas, el Reglamento General a la Ley N°8204 y el Acuerdo SUGEF 12-10 “Normativa para el cumplimiento de la Ley 8204”.

Para cumplir con lo anterior, la Corporación cuenta con un Manual de Cumplimiento, que incluye todas las Políticas y Procedimientos, entre ellos pero no limitadas a éstas, relacionados con la identificación de los clientes, fuentes de los recursos, sentido económico y legalidad de su fuente de ingresos, conocimiento de los colaboradores, asegurando un alto nivel de integridad del personal, además de un Código de Ética y Buena Conducta, que son de conocimiento de todo el personal y forman parte del programa permanente de capacitación tanto en la fase de inducción como de refrescamiento anual o cursos para áreas específicas.

Adicionalmente, se cuenta con un Comité de Cumplimiento que apoya las labores de la Oficialía de Cumplimiento. La integración, funciones y operación de este Comité y de la Oficialía de Cumplimiento se rigen por lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 12-10 Normativa para el Cumplimiento de la Ley N°8204.

De acuerdo con el marco legal, la Corporación debe estimar su calificación de riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, para lo cual, se han considerado cuatro factores, de acuerdo con el siguiente detalle:

- Clientes
- Producto o Servicios
- Canales
- Zona Geográfica

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los criterios de evaluación de este riesgo se encuentran alineados a los establecidos en el Manual de Administración Integral de Riesgos (MAIR).

Por medio del sistema de monitoreo, se revisa de manera permanente las transacciones realizadas por los clientes, en los productos o servicios contratados por éstos, Basándose en su calificación de riesgo se aplica el programa de actualización de información y/o documentación definida en la Política Conozca su Cliente. Del mismo modo, este monitoreo permite la identificación de transacciones sospechosas que deban ser comunicadas de manera inmediata a las autoridades competentes.

La gestión de Cumplimiento es sometida anualmente a revisiones por parte de la Auditoría Interna, así como también la Auditoría Externa y los informes resultantes son del conocimiento del Comité de Cumplimiento y la Junta Directiva a la que reporta de manera orgánica el Oficial de Cumplimiento.

4. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Disponibilidades	¢	12.990.152.839	15.459.924.232	18.444.889.567
Cartera crédito		15.930.666.700	29.662.839.131	27.978.191.991
Inversiones en instrumentos financieros		246.234.550	1.152.037.068	1.234.208.196
Otros activos restringidos		31.642.481	6.859.356	6.763.451
	¢	<u>29.198.696.571</u>	<u>46.281.659.787</u>	<u>47.664.053.205</u>

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.
- A partir del 30 de junio 2021 entró a regir la directriz del uso contingente de recursos del Encaje Mínimo Legal para financiar el Fondo de Garantía de Depósitos, por lo tanto Prival Bank (Costa Rica), S.A. al estar sujeto al requerimiento de encaje legal, debe aplicar un 2% al saldo promedio de pasivos sujetos a encaje legal de la primera quincena del mes anterior. Al cierre de setiembre 2021 este 2% correspondía a ¢382.489.634 y \$2.034.238.
- Cartera de crédito: depósitos de garantía sobre cuentas corrientes según el artículo Número 59 de la Ley Orgánica del Sistema

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Bancario Nacional, créditos pignorados garantizando obligaciones con entidades financieras.

- Inversiones en instrumentos financieros: garantiza la Cámara de Compensación y recompras.
- Otros activos: depósitos de garantía.

5. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Activos:			
Disponibilidades	€ 42.448.871	15.678.347	65.986.434
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral del exterior	7.472.009.710	7.151.024.947	5.408.359.827
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	255.053.539	-	-
Cartera de Crédito	1.301.236.692	1.356.114.845	1.340.868.435
Productos por cobrar asociados a cartera de crédito	4.399.041	5.371.815	4.868.609
Productos por cobrar asociados a inversiones	640.207	-	-
Comisiones por cobrar	65.400.975	62.213.222	87.630.188
Cuentas por cobrar relacionadas	279.837.462	342.500.194	143.976.265
Comisiones pagadas por anticipado	2.953.440	6.963.986	7.350.116
Total activos	€ 9.423.979.937	8.939.867.356	7.059.039.874
Pasivos:			
Obligaciones con el público a la vista	€ 6.166.670.728	11.121.618.342	5.842.671.336
Obligaciones con entidades relacionadas a la vista	48.312.842	748.201.459	417.616.605
Obligaciones con entidades del exterior a la vista	572.264.132	-	-
Obligaciones con el público a plazo	91.236.447	1.592.394.833	1.593.093.288
Obligaciones con Entidades Financieras relacionadas	11.028.023	(19.806.869)	26.163.520
Cuentas por pagar a compañías relacionadas	6.798.429	126.851.433	11.949.167
Cargos por pagar por obligaciones con el público	1.876.415	43.521.957	34.579.014
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	5.349.247	-	1.556.335
Ingresos Diferidos	125.523	124.144	122.964
Otras cuentas por pagar	31.486	-	34.621.547
Total pasivos	€ 6.903.693.272	13.612.905.299	7.962.373.776
Ingresos			
Ingreso financiero por inversiones	€ 3.548.317	-	-
Ingreso financiero por cartera crédito	38.047.401	60.700.248	29.924.319
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	168.165.802	78.124.496	44.881.448
Otros ingresos operativos	11.761.923	26.308.607	27.942.873
Total ingresos	€ 221.523.443	165.133.351	102.748.640
Gastos			
Personas físicas, directores y ejecutivos	€ 160.326.355	254.302.750	202.099.618
Gastos financieros por obligaciones con el público	66.619.159	91.035.992	71.675.891
Gastos financieros por obligaciones con entidades financiera	1.432.510	-	-
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	6.416.866	11.393.231	3.433.282
Gastos con partes relacionadas	254.700.578	355.064.409	234.267.387
Total gastos	€ 489.495.468	711.796.382	511.476.178
Cuentas de Orden			
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	25.188.400.000	24.267.200.000	24.267.200.000
Total cuentas de orden	€ 25.188.400.000	24.267.200.000	24.267.200.000

Al 30 de setiembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 30 de setiembre de 2020, las compañías vinculadas con la Corporación son las siguientes:

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Prival Securities Inc.
- Prival Bank, S.A.
- Prival Bank (Costa Rica), S.A.
- Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.
- Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.
- Grupo Prival (Costa Rica), S.A.

Las compañías del Grupo de Interés Económico realizan transacciones entre ellas que se eliminan en los estados financieros consolidados. Sin embargo, hay transacciones que tienen efectos en los estados financieros separados y que no se eliminan para efectos de este estado financiero separado.

La normativa vigente requiere que los estados financieros se actualicen por medio del método de participación patrimonial, por lo que pueden existir diferencias entre el patrimonio de la Corporación en sus estados financieros separados y consolidados.

Las subsidiarias Prival Bank (Costa Rica), S.A. y Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. suscribieron un contrato, que incluye servicios administrativos (SLA), servicios de asesoría, por los cuales la Corporación cobra una comisión por la gestión que realizan sus Gerentes de Relación a los clientes del Puesto de Bolsa; y servicios de custodio y administración, tanto de valores, como del efectivo relacionado a éstos.

Asimismo, Prival Bank (Costa Rica), S.A. proporciona a Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. los servicios administrativos (SLA) y servicios de custodio y administración, tanto de valores, como del efectivo relacionado a éstos.

Al 30 de setiembre de 2021, las remuneraciones al personal clave del Banco ascienden a ¢307.484.709 (¢462.285.615 al 31 de diciembre de 2020 y ¢360.586.810 al 30 de setiembre de 2020).

Al 30 de setiembre de 2021 no se realizaron ventas de bienes adjudicados a compañías relacionadas, se ejecutó la venta de diez operaciones de crédito con saldo principal por el orden de US\$10.271.470 a una compañía relacionada y se cedido 5 préstamos por el orden de US\$18.3 millones a Prival Bank Panamá. (al 31 de diciembre de 2020 y 30 de setiembre de 2020 no hubo cesiones de cartera de crédito, ni se registraron ventas bienes adjudicados a compañías relacionadas).

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

6. Disponibilidades

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Efectivo en caja y bóveda	¢	117.625.236	77.894.880	98.189.244
Depósitos a la vista en el BCCR		11.094.563.966	15.367.826.645	18.303.920.328
Depósitos a la vista en entidades financieras del país		4.293.324.148	4.090.349.791	4.056.977.516
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		4.143.586.609	4.440.249.505	828.215.791
Documentos de cobro inmediato		5.208.886	1.451.698	45.281.194
Disponibilidades restringidas		1.918.348.615	102.119.846	154.200.383
	¢	<u>21.572.657.460</u>	<u>24.079.892.365</u>	<u>23.486.784.456</u>

7. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se clasifican de la siguiente forma:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢	7.304.335.489	4.549.514.486	7.477.294.236
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		23.015.116.488	28.024.151.590	19.079.457.456
Inversiones al costo amortizado		1.873.962.137	1.838.611.969	1.807.475.991
Productos por cobrar		224.187.238	233.007.024	204.339.650
Total	¢	<u>32.417.601.352</u>	<u>34.645.285.069</u>	<u>28.568.567.333</u>

En Prival Bank, al 30 de setiembre 2021 las inversiones incluyen un saldo restringido de ¢7.797.100, al 31 de diciembre 2020 ¢7.673.000 y al 30 de setiembre 2020 ¢7.566.800 que corresponde a certificados de depósito a plazo aportados como garantías del Banco Nacional de Costa Rica y el Instituto Nacional de Seguros.

En Puesto, al 30 de setiembre 2021, la cartera está compuesta por inversiones en títulos de propiedad del Gobierno de Costa Rica (tpras), inversión en bono de estabilización monetaria (bem) del BCCR, bonos del tesoro de Panamá, participaciones del Prival F.I Cerrado de Deuda No Diversificado, participaciones del F.I. Inmobiliario Prival, participaciones del Prival F.I. Publico Colones No Diversificado y Prival Bond Fund. Se tienen bonos

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

corporativos de Ideal Living Corp, Prival Finance y Autopistas del Sol. Bonos de deuda de Bahamas (2032) y VCNs de Banco Prival, S.A.

Al 31 de diciembre 2020, la cartera estaba compuesta por inversiones en títulos de propiedad del Gobierno de Costa Rica (tp\$ y tpras), inversión en bono de deuda externa del Gobierno de Costa Rica (bde45), inversión en bono de estabilización monetaria del BCCR, bonos del tesoro de USA, participaciones del Prival Fondo de Inversión Cerrado de Deuda No Diversificado, participaciones del Prival Fondo de Inversión Público Colones No Diversificado y Prival Bond Fund. Se tienen bonos corporativos de Ideal Living Corp, Prival Finance y Autopistas Del Sol, bonos de deuda de República Dominicana (2028) y Bahamas (2029).

Al 30 de setiembre 2020, la cartera estaba compuesta por inversiones en títulos de propiedad del Gobierno de Costa Rica (tp, tp\$ y tpras), inversión en bono de deuda externa del Gobierno de Costa Rica (bde45), bonos del tesoro de USA, participaciones del Prival F.I Cerrado de Deuda No Diversificado, participaciones del F.I. Inmobiliario Prival, participaciones del Prival FI Público Dólares No Diversificado y Prival Bond Fund. Se tienen bonos corporativos de Ideal Living Corp.

Al 30 de setiembre 2021, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros entre 0,82% y 5,39% anual para los títulos en colones costarricenses y entre 6,78% y 7,13% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos de América (entre 0,71% y 7,07% en colones, entre 0,09% y 8,45% en dólares al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2020 entre 1,76% y 8,90% en colones y 0,10% y 9,02% en dólares).

En Safi, Al 30 de setiembre 2021, la cartera está compuesta por inversiones en Títulos ajustables soberanos (tpras) del Gobierno de Costa Rica, Bonos Estabilización Monetaria (bem y bemv) del BCCR, Bono de Bahamas 2032, bonos corporativos de Autopistas del Sol, una inversión en VCNs de Banco Prival, S.A. y una inversión en el Prival Bond Fund.

Al 31 de diciembre 2020, la cartera está compuesta por inversiones en Títulos de propiedad (tp\$) del Gobierno de Costa Rica, Título ajustable soberano (tpras) del Gobierno de Costa Rica, Bono Deuda Externa (bde44), bonos corporativos de Autopistas del Sol y una inversión en el Prival Bond Fund.

Al 30 de setiembre 2020, la cartera está compuesta por inversiones en Títulos de propiedad (tp\$) del Gobierno de Costa Rica, Título ajustable soberano (tpras) del Gobierno de Costa Rica, Bono Deuda Externa (bde44) y una inversión en el Prival Bond Fund.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre 2021, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros son: entre 0,35% y 4,16% anual para los títulos en colones costarricenses y entre 6,48% y 8,09% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos (entre 6,49% y 7,07% en colones, entre 7,34% y 8,46% en dólares al 31 de diciembre de 2020 y al 30 de setiembre de 2020 entre 6,85% y 8,90% en colones y entre 6,66% y 9,02% en dólares).

Las inversiones al valor razonable con cambios en resultados se detallan como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Fondos de inversión líquidos	¢ <u>7.304.335.489</u>	<u>4.549.514.486</u>	<u>7.477.294.236</u>
Total	¢ <u>7.304.335.489</u>	<u>4.549.514.486</u>	<u>7.477.294.236</u>

Al 30 de setiembre 2021, se tenían inversiones en fondos de inversión con rendimientos entre 0,77% y 1,53% para las inversiones en dólares.

Al 31 de diciembre 2020, se tenían inversiones en fondos de inversión con rendimientos de 1,93% para las inversiones en colones costarricenses y rendimientos de 1.01% para las inversiones en dólares. El bono de Bahamas tiene un rendimiento anual del 6,81%.

Al 30 de setiembre 2020, se tenían una inversión en fondos de inversión líquidos con un rendimiento de 2,31% en colones costarricenses y rendimientos entre 1% y 1.49% para las inversiones en dólares.

Las Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral se detallan como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Gobierno de Costa Rica	¢ 6.541.793.440	11.601.755.616	8.586.957.193
Bancos del estado y sector público	7.797.100	366.353.812	362.432.012
Emisores privados no financieros	2.524.449.577	1.514.107.446	1.841.166.029
Bancos del exterior	3.809.061.003	5.864.350.000	2.790.728.000
Fondos de Inversión	3.728.760.310	4.270.910.788	2.465.016.559
Bonos en sector público del exterior	1.995.333.092	54.857.167	-
Bonos del Tesoro de EEUU	4.407.921.966	4.351.816.761	3.033.157.663
Total	¢ <u>23.015.116.488</u>	<u>28.024.151.590</u>	<u>19.079.457.456</u>

En Prival Bank, Al 30 de setiembre 2020, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen rendimientos entre 0,75 y 4,78% para las inversiones en colones costarricenses y rendimientos entre 0,02% y

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

8,09% para las inversiones en dólares.

Al 31 de diciembre 2020, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen rendimientos entre 5,28% y 6,81% para las inversiones en colones costarricenses y rendimientos entre 0,07% y 8,45% para las inversiones en dólares.

Al 30 de setiembre 2020, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen rendimientos entre 5,28% y 7,03% para las inversiones en colones costarricenses y rendimientos entre 0,08% y 9,02% para las inversiones en dólares.

En Prival Securities, Al 30 de setiembre 2021, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral incluyen un saldo de ¢ 426.895.600 que corresponde a garantías de obligaciones por pacto de reporto tripartito.

Al 31 de diciembre de 2020, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral incluían un saldo de ¢1.144.364.068 que corresponde a garantías aportadas para la captación en Mercado de Liquidez.

Al 30 de setiembre 2020, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral incluían un saldo de ¢1.145.604.394 que corresponde a garantías aportadas para la captación en Mercado de Liquidez.

Las Inversiones al costo amortizado se detallan como sigue:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Bancos del exterior	¢	1.851.322.475	1.838.611.969	1.807.475.991
Total	¢	<u>1.851.322.475</u>	<u>1.838.611.969</u>	<u>1.807.475.991</u>

Al 30 de setiembre de 2021, las inversiones al costo amortizado presentan un rendimiento de 8,97% para las inversiones en dólares; 8,96% al 31 de diciembre de 2020 y 8,95% al 30 de setiembre de 2020.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

8. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de setiembre de 2021, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, se detallan como sigue:

	Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo	Vehículos	Equipo de computo	Bienes tomados en arrendamiento	Total
Costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.094.638.830	685.034.714	139.027.060	23.262.427	324.724.513	2.266.687.544
Adiciones	-	19.405.110	-	-	85.414.861	104.819.971
Retiros	-	(386.203)	-	-	(124.484.808)	(124.871.011)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	1.094.638.830	704.053.621	139.027.060	23.262.427	285.654.566	2.246.636.504
Revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Saldo al 30 de setiembre de 2021	458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Depreciación acumulada:						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(194.504.983)	(525.178.688)	(29.414.419)	(20.134.747)	(104.028.715)	(873.261.552)
Gasto por depreciación	(13.543.423)	(27.861.366)	(10.576.067)	(2.986.605)	(99.218.810)	(154.186.271)
Retiros	-	279.961	-	-	18.122.203	18.402.164
Saldo al 30 de setiembre de 2021	(208.048.406)	(552.760.093)	(39.990.486)	(23.121.352)	(185.125.322)	(1.009.045.659)
Depreciación acumulada - revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(72.518.125)	-	-	-	-	(72.518.125)
Gasto por depreciación	(4.665.107)	-	-	-	-	(4.665.107)
Saldo al 30 de setiembre de 2021	(77.183.232)	-	-	-	-	(77.183.232)
	1.267.533.729	151.293.528	99.036.574	141.075	100.529.244	1.618.534.150

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2020, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, se detallan como sigue:

	Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo	Vehículos	Equipo de computo	Bienes tomados en arrendamiento	Total
Costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	€ 1.062.004.440	1.501.837.734	143.173.920	23.262.427	-	2.730.278.521
Adiciones	32.634.390	32.077.720	67.383.810	-	343.483.709	475.579.629
Retiros		(848.880.740)	(71.530.671)			(920.411.411)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.094.638.830	685.034.714	139.027.059	23.262.427	343.483.709	2.285.446.739
Revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Saldo al 31 de diciembre de 2020	458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Depreciación acumulada:						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	(177.186.648)	(1.325.405.425)	(49.856.019)	(15.469.338)	-	(1.567.917.430)
Gasto por depreciación	(17.318.336)	(41.400.750)	(18.934.951)	(4.665.409)	(113.408.313)	(195.727.760)
Retiros	-	841.627.489	39.376.551	-	-	881.004.040
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(194.504.984)	(525.178.686)	(29.414.419)	(20.134.747)	(113.408.313)	(882.641.150)
Depreciación acumulada - revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	(66.297.982)	-	-	-	-	(66.297.982)
Gasto por depreciación	(6.220.143)	-	-	-	-	(6.220.143)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(72.518.125)	-	-	-	-	(72.518.125)
Total	€ 1.285.742.258	159.856.028	109.612.640	3.127.680	230.075.396	1.788.414.001

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 30 de setiembre de 2020, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, se detallan como sigue:

	Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo	Vehículos	Equipo de computo	Bienes tomados en arrendamiento	Total
Costo:						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	1.062.004.440	1.501.837.734.00	143.173.920	23.262.427	-	2.730.278.521
Adiciones	5.456.600	13.821.951.00	67.383.810	-	344.129.233	430.791.594
Retiros		(848.693.250.00)	(71.530.671)			(920.223.921)
Saldo al 30 de setiembre de 2020	1.067.461.040	666.966.435.00	139.027.059	23.262.427	344.129.233	2.240.846.194
Revaluación:						
Saldo al 30 de setiembre de 2020	458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Saldo al 30 de setiembre de 2020	458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Depreciación acumulada:						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	(177.186.648)	(1.325.405.425.00)	(49.856.019)	(15.469.338)		(1.567.917.430)
Gasto por depreciación	(12.977.336)	(31.336.297.00)	(15.409.595)	(3.502.288)	(80.164.829)	(143.390.345)
Retiros	-	841.439.999.00	39.376.551	-	-	880.816.550
Saldo al 30 de setiembre de 2020	(190.163.984)	(515.301.723.00)	(25.889.063)	(18.971.626)	(80.164.829)	(830.491.225)
Depreciación acumulada - revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2019	(66.297.982)	-	-	-	-	(66.297.982)
Gasto por depreciación	(4.665.107)	-	-	-	-	(4.665.107)
Saldo al 30 de setiembre de 2020	(70.963.089)	-	-	-	-	(70.963.089)
	1.264.460.504	151.664.712	113.137.996	4.290.801	263.964.404	1.797.518.417

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

9. Activos intangibles

El movimiento de los activos intangibles se detalla como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
<u>Costo:</u>			
Saldo al inicio del periodo ¢	1.771.557.547	1.741.338.873	1.741.338.874
Adiciones	22.709.642	30.218.673	13.842.247
Saldo al final del periodo	1.794.267.189	1.771.557.546	1.755.181.121
<u>Amortización acumulada:</u>			
Saldo al inicio del periodo	1.695.613.282	1.607.510.251	1.607.510.251
Gasto por amortización	53.856.828	88.103.030	66.313.840
Saldo al final del periodo	1.749.470.110	1.695.613.281	1.673.824.091
Valor neto ¢	44.797.079.00	75.944.265	81.357.030

10. Otros Activos

Los otros activos de la Corporación se detallan como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Gastos pagados por anticipado ¢	745.960.969,00	356.763.188	282.739.695
Mejoras a la propiedad arrendada, neto	24.931.575,00	55.286.426	73.763.693
Otros cargos diferidos	18.809.443,00	18.809.443	18.809.443
Construcciones en proceso	577.404.663,00	241.459.895	237.305.830
Activos intangibles	44.797.079,00	75.944.266	81.357.030
Bienes diversos	104.664.689,00	115.021.295	91.806.751
Operaciones pendientes de imputación	932.272.271,00	1.020.749.287	897.942.319
Otros activos restringidos	103.858.890,00	6.859.356	26.517.513
Total ¢	2.552.699.579,00	1.890.893.156	1.710.242.274

Las operaciones pendientes de imputación constituyen saldos deudores de las operaciones que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas. Estas partidas se regularizan mediante su imputación a las cuentas en que corresponde su registro definitivo, en un plazo no mayor a treinta días naturales.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

11. Mejoras a la propiedad arrendada

El movimiento de las mejoras a la propiedad arrendada se detalla como sigue:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
<u>Costo:</u>				
Saldo al inicio del periodo	¢	386.668.265	386.668.265	386.668.265
Adiciones		4.921.623	-	-
Saldo al final del periodo		<u>391.589.888</u>	<u>386.668.265</u>	<u>386.668.265</u>
<u>Amortización acumulada:</u>				
Saldo al inicio del periodo		331.381.839	257.472.771	257.472.771
Gasto por amortización		35.276.474	73.909.068	55.431.801
Saldo al final del periodo		<u>366.658.313</u>	<u>331.381.839</u>	<u>312.904.572</u>
Valor neto	¢	<u><u>24.931.575</u></u>	<u><u>55.286.426</u></u>	<u><u>73.763.693</u></u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

12. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público se detallan a continuación:

30 de setiembre de 2021	A la vista						
	Ahorros	Cuentas corrientes	Certificados vencidos	Otras obligaciones	Sub total a la vista	A plazo	Total
Con el público	¢ 1.016.451.421	14.941.614.150	259.148.612	-	16.217.214.182	63.517.788.062	79.735.002.244
Cheques de gerencia	-	-	-	42.808.293	42.808.293	-	42.808.293
Cobros anticipados a clientes	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con pacto de recompra	-	-	-	-	-	201.062.351	201.062.351
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	598.008.348	598.008.348
Total	¢ 1.016.451.421	14.941.614.150	259.148.612	42.808.293	16.260.022.475	64.316.858.761	80.576.881.236

31 de Diciembre de 2020	A la vista						
	Ahorros	Cuentas corrientes	Certificados vencidos	Otras obligaciones	Sub total a la vista	A plazo	Total
Con el público	¢ 931.703.922	18.210.606.940	51.643.203	-	19.193.954.065	80.462.397.533	99.656.351.599
Cheques de gerencia	-	-	-	117.815.456	117.815.456	-	117.815.456
Cobros anticipados a clientes	-	-	-	928.423	928.423	-	928.423
Obligaciones con pacto de recompra	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	690.056.369	690.056.369
Total	¢ 931.703.922	18.210.606.940	51.643.203	118.743.879	19.312.697.944	81.152.453.902	100.465.151.847

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de setiembre de 2020	A la vista					Sub total a la vista	A plazo	Total
	Ahorros	Cuentas corrientes	Certificados vencidos	Otras obligaciones				
Con el público	¢ 647.822.282	12.067.935.373	600.456.198	-	13.316.213.853	84.704.054.013	98.020.267.867	
Cheques de gerencia	-	-	-	31.157.653	31.157.653	-	31.157.653	
Cobros anticipados a clientes	-	-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con pacto de recompra	-	-	-	-	-	60.896.445	60.896.445	
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	678.980.494	678.980.494	
Total	¢ 647.822.282	12.067.935.373	600.456.198	31.157.653	13.347.371.506	85.443.930.952	98.791.302.459	

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

13. Contratos con pacto de reporto tripartito

La Corporación, 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 setiembre de 2021 y 30 de setiembre de 2020 se registran las siguientes operaciones de reporto tripartito. No registro movimiento al 31 de diciembre 2020.

Setiembre 2021

A la vista

Instrumento	Valor razonable Activo	Recompra	Tasa del subyacente	Vencimiento
Bono de Estabilización Monetaria BCCR - bem -	238.437.450	201.062.351	5.95%	27/oct./2021
Total	238.437.450	201.062.351		

Setiembre 2020

A la vista

Instrumento	Valor razonable Activo	Recompra	Tasa del subyacente	Vencimiento
Gobierno - Título de propiedad tp-G\$261125.	81.037.002	60.896.445	2.75%	7/oct./2020
Total	81.037.002	60.896.445		

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

14. Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
<u>Obligaciones a la vista</u>			
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	¢ 611.886.975	748.006.875	418.269.093
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	1.166.593.157	1.238.014.348	1.271.117.621
Cuentas corrientes con partes relacionadas	48.312.842	847.812	-
Captaciones a plazo vencidas	2.900.000	2.900.000	2.900.000
Subtotal de obligaciones a la vista	1.829.692.975	1.989.769.035	1.692.286.714
<u>Obligaciones a plazo</u>			
<i>Entidades financieras del país:</i>			
<i>Entidades financieras del exterior:</i>			
Banco Centroamericano de Integración Económica	-	3.131.360.105	3.098.524.222
Línea de Crédito			
Banco Internacional de Costa Rica (BICSA) -	-	6.635.975.000	3.488.410.000
Línea de Crédito			
First Citizens Bank	-	1.157.437.500	1.365.030.000
<i>Otras obligaciones con entidades financieras:</i>			
Captaciones con entidades financieras	755.652.000	740.760.000	728.016.000
Obligaciones por bienes tomados en Arrendamiento Financiero	112.259.258	257.490.867	286.535.929
Recursos mercado interbancario	-	993.853.000	994.955.200
Subtotal de obligaciones a plazo	¢ 867.911.258	12.916.876.472	9.961.471.351
Cargos por pagar a entidades financieras	209.939	17.031.017	15.809.916
Total	¢ 2.697.814.172	14.923.676.524	11.669.567.981

En Prival Bank, Al 30 de setiembre de 2021, no tenemos obligaciones con entidades (entre 1,5% y 5% en dólares al 31 de diciembre de 2020 y entre 2,69% y 5% en dólares al 30 de setiembre de 2020).

En Puesto, Al 30 de setiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 las tasas de interés mensuales que devengan las obligaciones con entidades oscilan entre 2,75% y 8% en dólares estadounidenses (7,33% y 8,00% al 30 de setiembre de 2020).

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Vencimiento de obligaciones con entidades financieras

El vencimiento de las obligaciones a plazo con entidades financieras se detalla como sigue:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Plazos:				
Menos de un año	¢	1.924.429.872	13.232.471.357	9.983.983.589
De 1 a 2 años		755.652.000	1.203.735.000	1.197.722.168
De 2 a 3 años		-	462.975.000	455.010.000
De 3 a 4 años		17.522.361	7.464.150	17.042.308
Subtotal		2.697.604.233	14.906.645.507	11.653.758.065
Cargos por pagar		209.939	17.031.017	15.809.916
Total	¢	2.697.814.172	14.923.676.524	11.669.567.981

15. Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto de renta se detalla como sigue:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Impuesto sobre la renta corriente	¢	893.441.063	966.766.472	651.610.213
Impuesto sobre por traslado de cargos		-	24.525.940	22.073.346
Disminución de impuesto de renta		(1.648.576)	(22.607.871)	(22.114.613)
Subtotal impuesto sobre la renta corriente		891.792.487	968.684.541	651.568.946
Impuesto de renta diferido		1.756.576		1.405.722
Subtotal impuesto sobre la renta		893.549.063	968.684.541	650.163.224
Diferencias temporarias deducibles		1.405.722	1.874.295	-
Ajustes Periodo anterior		-	2.698.596	2.698.596
Total	¢	892.143.341	964.111.650	647.464.628

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta (Ley 7092), la Corporación debe presentar sus declaraciones anuales del impuesto sobre la renta. 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:

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2018
Impuesto sobre la renta esperado	939.918.024	1.094.124.926	727.082.370
Más:			
Retención en la fuente 2%	2.153.617	-	-
Gastos no deducibles	43.501.292	12.568.919	18.480.754
Menos:			
Ingresos no gravables	-	-	-
Subtotal	985.572.934	1.106.693.845	745.563.124
Pago a cuenta 8%	(143.020.333)	(165.233.840)	(118.766.120)
Ajuste periodo anterior	49.239.886	2.698.596	2.698.596
Impuesto sobre la renta	<u>891.792.487</u>	<u>944.158.601</u>	<u>629.495.600</u>

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

	Setiembre 2021		
	Activo	Pasivo	Neto
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢ 119.802.802.00	(129.819.479.00)	(10.016.677.00)
Total	<u>¢ 119.802.802.00</u>	<u>(129.819.479.00)</u>	<u>(10.016.677.00)</u>
	Diciembre 2020		
	Activo	Pasivo	Neto
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢ 224.422.775	(94.700.657)	129.722.118
Total	<u>¢ 224.422.775</u>	<u>(94.700.657)</u>	<u>129.722.118</u>
	Setiembre 2020		
	Activo	Pasivo	Neto
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢ 177.608.894	(80.102.832)	97.506.062
Total	<u>¢ 177.608.894</u>	<u>(80.102.832)</u>	<u>97.506.062</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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Saldo al Inicio del año	129.722.117	(58.579.527)	(58.579.527)
<u>Incluido en el Patrimonio:</u>			
Efecto por pérdida/ganancias no realizadas por valoración de Inversiones	(140,577,153)	186.427.348	154.679.866
<u>Incluido en el Estado de Resultado:</u>			
Efecto por revaluación de activos	<u>838.359</u>	<u>1.874.297</u>	<u>1.405.723</u>
Saldo al final del año	<u>(10.016.677)</u>	<u>129.722.118</u>	<u>97.506.602</u>

A la fecha los estados financieros, se encuentran en proceso del estudio de precios de transferencia, sin embargo, la Administración de la Corporación 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 de 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 la Corporación contaría con los mecanismos de defensa existentes.

16. Patrimonio

(a) Capital social

Al 30 de setiembre de 2021, el capital social de la Corporación es de ¢22.234.884.997, el cual está conformado por 22.234.884.997 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1,00 cada una.

Al 31 de diciembre de 2020, el capital social de la Corporación es de ¢22.234.884.997, el cual está conformado por 22.234.884.997 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1,00 cada una.

Al 30 de setiembre de 2020, el capital social de la Corporación es de ¢22.234.884.997, el cual está conformado por 22.234.884.997 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1,00 cada una.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Aportes pendientes de capitalizar

En la Corporación, se registra en libros los componentes del patrimonio de las subsidiarias que incluye reservas legales, superávit por revaluación de edificios y ajustes por valoración de inversiones que ascienden a ¢1.740.351.359 (¢1.710.257.380 al 31 de diciembre de 2020 y ¢1.787.591.902 al 30 de setiembre de 2020).

17. Utilidad básica por acción

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

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Utilidad neta de reservas	¢	2.305.862.428	2.363.933.481	1.549.079.199
Reserva legal		-	(118.196.674)	-
Utilidad neta de reservas		2.305.862.428	2.245.736.807	1.549.079.199
Cantidad promedio de acciones		22.234.884.997	22.054.884.997	22.054.884.997
Utilidad básica por acción	¢	<u>0.103705</u>	<u>0.112543</u>	<u>0.070237</u>

18. Cuentas contingentes

La Corporación, mantiene compromisos y contingencias fuera del balance general consolidado, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez.

Las cuentas contingentes se detallan como sigue:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Garantías de cumplimiento	¢	266.839.146	394.271.471	399.144.583
Garantías de participación		-	-	7.000.000
Líneas de crédito pendientes de desembolsar		-	847.541.431	812.321.909
Total	¢	<u>266.839.146</u>	<u>1.241.812.902</u>	<u>1.218.466.492</u>

Estos compromisos y contingencias tienen un riesgo crediticio, que está normado por el Acuerdo SUGEF 1-05 "Reglamento de Calificación de Deudores".

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

19. Activos de los fideicomisos

La Corporación, por medio de sus subsidiarias Prival Bank (Costa Rica), S.A. y Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A., provee servicios de Fideicomiso, en los cuales se compromete a administrar activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. La Corporación recibe una comisión por servicios de fiduciario de estos fideicomisos.

Los activos de los fideicomisos por su característica de garantía o administración están constituidos en su totalidad de la siguiente manera:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Disponibilidades	¢	382.111	382.111	359.928
Inversiones en instrumentos financieros		4.977.788.087	4.977.788.087	3.843.305.004
Inmuebles, mobiliario y equipo		11.330.246.569	11.330.246.569	11.330.246.568
Total	¢	<u>16.308.416.767</u>	<u>16.308.416.767</u>	<u>15.173.911.500</u>

20. Cuentas de orden por cuenta propia deudoras

Las partidas por cuenta propia de deudores se detallan como sigue:

		Setiembre 2021	Diciembre 2020	Setiembre 2020
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢	669.678.832.555	619.954.658.919	1.140.987.991.250
Garantías recibidas en poder de terceros		394.427.242.390	386.466.458.720	379.819.553.513
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización		17.109.980.266	4.801.056.323	12.490.495.302
Cuentas liquidadas		2.248.967.607	2.240.037.225	2.240.638.964
Productos por cobrar en suspenso		9.432.961	5.332.867	2.848.939
Documentos de respaldo		20.314.454.133	39.041.950.873	50.332.455.693
Otras cuentas de registro		45.025.146.979	33.038.907.106	33.250.121.312
Subtotal	¢	<u>1.148.814.056.891</u>	<u>1.085.548.402.033</u>	<u>1.619.124.104.973</u>
Cuenta de orden por cuenta propia actividad custodia	¢	13.945.098.107	9.337.375.264	10.233.592.002
Cuenta de orden por cuenta terceros actividad custodia		767.299.701.699	513.350.984.018	507.851.386.266
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros		43.788.087.494	43.788.087.494	43.788.087.494
Activos de los fondos administrados		196.763.460.477	131.018.464.154	120.646.646.406
Total	¢	<u>2.170.610.404.668</u>	<u>1.783.043.312.963</u>	<u>2.301.643.817.141</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

21. Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Prival Fondo de Inversión Público Colones No Diversificado	28.501.249.504	13.240.728.555	14.888.274.045
Prival Fondo de Inversión Público Dólares No Diversificado	66.872.589.006	41.956.811.836	36.416.062.994
Fondo de Inversión Inmobiliario Prival Dólares	70.278.265.323	54.529.180.685	50.956.673.897
Fondo Cerrado de Deuda No Diversificado	31.111.356.645	21.291.743.078	18.385.635.470
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	43.788.087.493	43.788.087.494	43.788.087.494
Total	<u>¢ 240.551.547.971</u>	<u>174.806.551.648</u>	<u>164.434.733.900</u>

22. Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Valores negociables por cuenta propia	13.945.098.106	9.337.375.264	10.233.592.002
Total	<u>¢ 13.945.098.106</u>	<u>9.337.375.264</u>	<u>10.233.592.002</u>

23. Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia

	<u>Setiembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>	<u>Setiembre 2020</u>
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	663.238.600	64.129.312	161.264.486
Valores negociables recibidos en garantía	57.479.740.267	36.082.255.628	39.782.942.220
Valores negociables dados en garantía	597.283.496	597.283.496	-
Contratos a futuro pendientes a liquidar	68.773.963.179	49.408.869.083	49.441.767.063
Valores negociables por cuenta de terceros	639.785.476.157	427.198.446.499	418.465.412.497
Total	<u>¢ 767.299.701.699</u>	<u>513.350.984.018</u>	<u>507.851.386.266</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

24. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Por los nueve meses terminados el	
	30 de setiembre	30 de setiembre
	2021	2020
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 562.959.932	534.295.042
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	126.339.612	105.446.546
Inversiones al costo amortizado	122.361.883	25.871.929
Total	¢ 811.661.427	665.613.517

25. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Por los nueve meses terminados el	
	30 de setiembre	30 de setiembre
	2021	2020
Por sobregiros en cuentas corrientes	¢ 895.961	-
Por préstamos con otros recursos	¢ 5.341.114.411	6.692.614.327
Por tarjetas de crédito	20.561.691	31.772.286
Por préstamos a la banca estatal	9.536.963	9.811.868
Total	¢ 5.372.109.026	6.734.198.481

26. Ganancia y pérdida por 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El ingreso bruto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

		Por los nueve meses terminados el	
		30 de setiembre	30 de setiembre
		2021	2020
Disponibilidades	¢	3.393.305.643	2.988.397.101
Inversiones en instrumentos financieros		3.319.388.700	4.064.566.308
Créditos vigentes		4.283.477.496	8.215.246.593
Créditos vencidos y en cobro judicial		1.989.962.561	7.935.141.202
Otras cuentas por cobrar		106.568.553	252.478.936
Obligaciones con el público		6.476.846.957	10.065.407.182
Otras obligaciones financieras		682.797.346	2.106.978.801
Otras cuentas por pagar y provisiones		184.644.742	259.086.355
Total	¢	<u>20.436.991.998</u>	<u>35.887.302.478</u>

El gasto bruto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

		Por los nueve meses terminados el	
		30 de setiembre	30 de setiembre
		2021	2020
Disponibilidades	¢	3.041.841.885	2.116.917.370
Inversiones en instrumentos financieros		2.787.152.028	2.755.290.341
Créditos vigentes		3.455.412.055	5.115.627.655
Créditos vencidos y en cobro judicial		1.762.001.553	6.491.381.457
Otras cuentas por cobrar		31.988.857	86.357.698
Obligaciones con el público		7.836.206.817	14.462.285.681
Otras obligaciones financieras		741.323.728	3.016.106.614
Otras cuentas por pagar y provisiones		287.208.333	447.327.017
Total	¢	<u>19.943.135.256</u>	<u>34.491.293.833</u>
Diferencial cambiario. neto	¢	<u>493.856.742</u>	<u>1.396.008.645</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

27. Gastos financieros

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

	Por los nueve meses terminados el	
	30 de setiembre	30 de setiembre
	2021	2020
Gastos por captaciones a plazo	¢ 3.218.430.712	3.928.157.869
Gastos por captaciones a la vista	70.470.244	53.591.600
Gastos por obligaciones por pactos de recompra	2.837.887	3.527.271
Total	¢ 3.291.738.843	3.985.276.740

28. Ingresos por comisiones por servicios

Las comisiones por servicios se detallan como sigue:

	Por los nueve meses terminados el	
	30 de setiembre	30 de setiembre
	2021	2020
Comisiones por operaciones bursátiles	¢ 851.395.987	570.474.589
Comisiones por adm. de fondos de inversión	1.630.193.308	981.456.422
Comisiones por operaciones con relacionadas	104.970.871	15.673.658
Comisiones por tarjetas de crédito	16.532.760	26.454.021
Comisiones por comercio exterior	24.060.418	14.632.918
Comisiones por fideicomisos	56.848.716	52.459.191
Otras comisiones	2.166.162.087	1.427.562.321
Total	¢ 4.850.164.147	3.088.713.120

29. Ingresos y Gastos por cambio y arbitraje de divisas

Los ingresos y gastos por cambio y arbitraje de divisas se detallan como sigue:

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por los nueve meses terminados el

	30 de setiembre	30 de setiembre
	2021	2020
Ingreso por cambio y arbitraje de divisas	447.635.083	336.203.214
Gasto por cambio y arbitraje de divisas	(183.924.046)	(111.145.169)
Total neto	263.711.037	225.058.045

30. Gastos administrativosa) Gastos de personal

	Por los nueve meses terminados el	
	30 de setiembre	30 de setiembre
	2021	2020
Sueldos y bonificaciones	1.423.489.075	1.182.721.800
Cargas sociales	270.705.454	260.745.527
Aguinaldo	95.696.255	92.592.125
Fondo de capitalización laboral	34.525.308	33.335.072
Dietas	160.326.355	214.436.323
Viáticos	9.915.883	20.025.702
Vacaciones	23.070.270	30.253.172
Capacitación para el personal	3.521.420	2.845.002
Seguros para el personal	54.154.930	46.848.823
Cesantía y preaviso	43.727.299	36.426.950
Otros gastos	25.117.959	20.882.845
Total	2.144.250.208	1.941.113.341

b) Otros gastos administrativos

Los otros gastos administrativos se detallan como sigue:

	Por los nueve meses terminados el	
	30 de setiembre	30 de setiembre
	2021	2020
Gastos por servicios externos	920.832.496	659.793.987
Gastos de movilidad y comunicación	64.352.450	79.183.166
Gastos de infraestructura	271.196.732	338.026.203
Gastos generales	170.396.193	143.311.152
Total	1.426.777.871	1.220.314.508

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31. Gasto por arrendamiento operativo

En Prival Bank. Al 30 de setiembre de 2021, ¢16.928.694 fueron reconocidos como gastos por arrendamientos operativos en el estado de resultados integrales (¢10.024.604 al 30 de setiembre de 2020) correspondientes al alquiler de 2 bienes inmuebles.

En Puesto; Al 30 de setiembre de 2021, la suma de ¢1.019.340 fue reconocida como gastos por bienes tomados en arrendamiento financiero en el estado de resultados integral, correspondientes al alquiler de bienes inmuebles con contratos iguales o mayores a un año plazo (¢1.382.853 al 30 de setiembre de 2020).

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

Alquiler de Inmueble		Setiembre 2021	Setiembre 2020
Menos de un año	¢	57.604.059	56.233.112
Entre uno y cinco años		148.284.513	148.378.160
Total	¢	205.888.572	204.611.272

32. Valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros registrados al costo amortizado se detalla como sigue:

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Setiembre 2021	
		Costo amortizado	Valor razonable
Activos:			
Disponibilidades	¢	21.572.657.460	21.572.657.460
Cartera de crédito		58.935.223.639	59.409.161.217
	¢	<u>80.507.881.099</u>	<u>80.981.818.677</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	¢	80.576.881.236	80.062.122.513
Arrendamiento Financiero		17.522.361	17.522.361
Obligaciones con entidades financieras		2.680.291.811	2.726.314.700
	¢	<u>83.274.695.408</u>	<u>82.805.959.574</u>
		Diciembre 2020	
		Valor en libros	Valor razonable
Activos:			
Disponibilidades	¢	24.079.892.368	24.079.892.367
Cartera de crédito		83.084.245.842	84.052.576.436
	¢	<u>107.164.138.210</u>	<u>108.132.468.803</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	¢	100.465.151.847	94.669.314.421
Arrendamiento Financiero		7.464.151	7.464.151
Obligaciones con entidades financieras		14.916.212.373	13.986.137.694
	¢	<u>115.388.828.371</u>	<u>108.662.916.266</u>
		Setiembre 2020	
		Valor en libros	Valor razonable
Activos:			
Disponibilidades	¢	23.486.784.456	23.467.512.415
Cartera de crédito		85.561.855.717	86.583.882.722
	¢	<u>109.048.640.173</u>	<u>110.051.395.137</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	¢	98.730.406.014	93.508.174.301
Obligaciones con entidades financieras		11.669.567.981	11.984.474.215
	¢	<u>110.399.973.995</u>	<u>105.492.648.516</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

	Setiembre 2021	
	Valor razonable	Nivel
Activos financieros:		
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (valorados)	¢ 4.407.921.966	1
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (valorados)	¢ 11.222.978.242	3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)	3.148.550.000	2
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)	7.797.100	3
Fondos de inversión (valorados)	7.122.737.976	2
Fondos de inversión (valorados)	4.039.872.263	3
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados (valorados)	369.594.430	1
Total	¢ <u>30.319.451.977</u>	
	Diciembre 2020	
	Valor razonable	Nivel
Activos financieros:		
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (valorados)	¢ 17.913.449.486	1
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)	5.864.350.000	2
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)	7.673.000	3
Inversiones al costo amortizado (al costo)	1.838.611.969	1
Fondos de inversión (valorados)	4.175.686.890	2
Fondos de inversión (valorados)	4.487.897.535	3
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados (valorados)	124.609.165	1
Total	¢ <u>32.573.666.076</u>	

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Setiembre 2020	
	Valor razonable	Nivel
Activos financieros:		
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (valorados)	13.226.981.900	1
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)	2.790.728.000	2
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)	7.566.800	3
Inversiones al costo amortizado (al costo)	1.807.475.992	1
Fondos de inversión (valorados)	7.477.294.236	2
Fondos de inversión (valorados)	3.054.180.755	3
	<u>28.364.227.683</u>	
Total	¢ <u><u>28.364.227.683</u></u>	

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.

Los siguientes supuestos efectuados por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance general consolidado.

32.1. Inversiones

El valor razonable de las Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral 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 al valor razonable con cambios en otro resultado integral están registradas a su valor razonable. Las inversiones que se mantienen al costo amortizado corresponden a inversiones en certificados 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

32.2. 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.

32.3. 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.

32.4. Instrumentos por pacto de reparto tripartito

El valor en libros de los fondos bajo acuerdos de recompra o reventa, se aproximan a su valor razonable, por su naturaleza a corto plazo.

33. Segmentos

La Corporación, ha definido los segmentos de negocio de acuerdo con la estructura de administración, reporte y servicios que brinda en banca, puesto de bolsa y fondos de inversión.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los resultados, activos y pasivos de cada segmento, se detallan como sigue:

ACTIVOS	Corporación Prival Costa Rica. S.A	Prival Bank (Costa Rica). S.A	Prival Securities (Costa Rica). Puesto de Bolsa. S.A	Prival Sociedad Administradora Fondos de Inversión. S.A	Total consolidable	Eliminaciones	Consolidado
Disponibilidades	¢ 285.258.811	21.518.412.217	478.256.815	753.056.910	23.034.984.753	(1.462.327.294)	21.572.657.459
Inversiones en Instrumentos Financieros	-	29.262.345.053	2.445.073.627	710.182.672	32.417.601.352	-	32.417.601.352
Cartera de Créditos	-	60.661.870.042	-	-	60.661.870.042	-	60.661.870.042
(Estimación por Deterioro de la Cartera de Créditos)	-	(1.726.646.403)	-	-	-	-	(1.726.646.403)
Cuentas y Comisiones por Cobrar. Netas	-	382.847.000	513.622.447	66.060.115	962.529.562	(85.784.162)	876.745.400
Bienes Realizables. Netos	-	790.348.240	-	-	790.348.240	-	790.348.240
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	31.572.682.311	39.760.145	214.599.552	-	31.827.042.008	(31.572.682.311)	254.359.697
Inmuebles. Mobiliario y Equipo. Netos	-	1.586.437.584	32.096.567	-	1.618.534.151	-	1.618.534.151
Otros Activos	-	2.290.011.465	167.027.429	95.660.685	2.552.699.579	-	2.552.699.579
TOTAL ACTIVOS	¢ 31.857.941.122	114.805.385.343	3.850.676.437	1.624.960.382	152.138.963.284	(33.120.793.767)	119.018.169.517

PASIVOS	Corporación Prival Costa Rica. S.A	Prival Bank (Costa Rica). S.A	Prival Securities (Costa Rica). Puesto de Bolsa. S.A	Prival Sociedad Administradora Fondos de Inversión. S.A	Total consolidable	Eliminaciones	Consolidado
Captaciones a la Vista	¢ -	16.545.281.286	-	-	16.545.281.286	(285.258.811)	16.260.022.475
Captaciones a Plazo	-	63.517.788.062	-	-	63.517.788.062	-	63.517.788.062
Obligaciones por pacto de recompra	-	-	201.062.351	-	201.062.351	-	201.062.351
Cargos por pagar por Obligaciones con el Público	-	597.735.890	272.458	-	598.008.348	-	598.008.348
Obligaciones a la Vista con Entidades Financieras	-	3.006.761.459	-	-	3.006.761.459	(1.177.068.484)	1.829.692.975
Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo	-	850.388.897	17.522.361	-	867.911.258	-	867.911.258
Cargos por Pagar por Obligaciones con Entidades	-	209.939	-	-	209.939	-	209.939
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	-	1.307.296.135	683.094.527	474.871.725	2.465.262.387	(85.784.160)	2.379.478.227
Otros Pasivos	-	1.505.929.242	125.519	-	1.506.054.761	-	1.506.054.761
TOTAL PASIVOS	¢ -	87.331.390.910	902.077.216	474.871.725	88.708.339.851	(1.548.111.455)	87.160.228.396

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

PATRIMONIO	Corporación Prival Costa Rica. S.A	Prival Bank (Costa Rica). S.A	Prival Securities (Costa Rica). Puesto de Bolsa. S.A	Prival Sociedad Administradora Fondos de Inversión. S.A	Total consolidable	Eliminaciones	Consolidado
Capital Social	22.234.884.997	19.705.355.437	1.851.827.060	677.692.500	44.469.759.994	(22.234.874.997)	22.234.884.997
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	1.740.351.359	-	-	-	1.740.351.359	-	1.740.351.359
Ajustes al Patrimonio	-	194.291.408	16.763.263	176.810	211.231.481	(211.231.481)	-
Reservas Patrimoniales	292.342.117	1.065.162.789	46.682.252	29.366.622	1.433.553.780	(1.141.211.664)	292.342.116
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	5.284.500.221	5.447.413.294	517.337.198	-	11.249.250.713	(5.964.750.492)	5.284.500.221
Resultado del Periodo	2.305.862.428	1.061.771.505	515.989.448	442.852.725	4.326.476.106	(2.020.613.678)	2.305.862.428
TOTAL PATRIMONIO	31.857.941.122	27.473.994.433	2.948.599.221	1.150.088.657	63.430.623.433	(31.572.682.312)	31.857.941.121
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	31.857.941.122	114.805.385.343	3.850.676.437	1.624.960.382	152.138.963.284	(33.120.793.767)	119.018.169.517

	Corporación Prival Costa Rica, S.A	Prival Bank (Costa Rica), S.A	Prival Securities (Costa Rica), Puesto de Bolsa, S.A	Prival Sociedad Administradora Fondos de Inversión, S.A	Total consolidable	Eliminaciones	Consolidado
RESULTADOS INTEGRALES							
Ingresos Financieros	27.788	6.804.603.282	135.977.754	51.179.014	6.991.787.838	(4.068.271)	6.987.719.567
Gastos Financieros	-	(3.496.067.817)	(38.204.174)	(13.609.910)	(3.547.881.901)	4.068.271	(3.543.813.630)
Gastos por Deterioro de Activos	-	(450.211.942)	(8.631.057)	(1.659.635)	(460.502.634)	-	(460.502.634)
Ingreso por Recuperación de Activos	-	873.657.398	9.813.466	2.917.694	886.388.558	-	886.388.558
RESULTADO FINANCIERO	27.788	3.731.980.921	98.955.989	38.827.163	3.869.791.861	-	3.869.791.861
Otros Ingresos de Operación	2.330.051.117	2.896.422.232	3.123.696.827	1.632.174.140	9.982.344.316	(2.553.490.320)	7.428.853.996
Otros Gastos de Operación	(24.216.477)	(2.516.121.956)	(1.632.146.977)	(812.720.421)	(4.985.205.831)	532.876.642	(4.452.329.189)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2.305.862.428	4.112.281.197	1.590.505.839	858.280.882	8.866.930.346	(2.020.613.678)	6.846.316.668
Gastos Administrativos	-	(2.566.624.796)	(785.153.779)	(219.249.505)	(3.571.028.079)	-	(3.571.028.079)
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES	2.305.862.428	1.545.656.401	805.352.060	639.031.377	5.295.902.267	(2.020.613.678)	3.275.288.589
Impuesto sobre la renta	-	(409.656.374)	(289.362.612)	(196.178.652)	(895.197.639)	-	(895.197.639)
Impuesto sobre la renta diferido	-	1.405.722	-	-	1.405.722	-	1.405.722
Disminución de impuesto sobre la renta	-	1.648.576	-	-	1.648.576	-	1.648.576
Participaciones sobre la utilidad	-	(77.282.820)	-	-	(77.282.820)	-	(77.282.820)
Disminuciones de participaciones sobre la utilidad	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	2.305.862.428	1.061.771.505	515.989.448	442.852.725	4.326.476.106	(2.020.613.678)	2.305.862.428

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

34. Contratos vigentes(a) Contratos por servicios con la Bolsa Nacional de Valores. S.A.

El Puesto de Bolsa mantiene contratos suscritos con la Bolsa Nacional de Valores. S.A. por los servicios que brinda esta compañía en las siguientes áreas; Operaciones de Reporto Tripartito y alquiler de equipo de cómputo.

(b) Contrato por servicios con PIPCA Proveedor Integral de Precios de Centroamérica

El Puesto de Bolsa y Banco cuentan con un contrato por el servicio de vector de precios con el proveedor de precios PIPCA de México certificada por SUGEVAL para brindar este servicio.

(c) Garantías otorgadas

Para cumplir con el requerimiento de la Bolsa Nacional de Valores, S.A., en cuanto al sistema de garantías por concepto de las operaciones efectuadas por la subsidiaria Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A., a nombre de terceros, se puede optar por realizar un aporte al fondo de garantías.

Con el fin de establecer un sistema de gestión de riesgo, la SUGEVAL estableció un fondo de garantía constituido con los aportes de los puestos de bolsa. Los aportes se hacen en forma proporcional con base en las posiciones de compra netas de los últimos seis meses.

(d) Contratos por servicios con casas de bolsa internacionales

La subsidiaria Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. cuenta con convenios de contraparte internacional suscritos con los siguientes puestos de bolsa e instituciones financieras: Prival Securities Panamá, FC Stone, Bulltick, Ultralat, y EFG Capital.

(e) Contratos con clientes

La subsidiaria Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa. S.A. mantiene contratos suscritos con clientes para los servicios bursátiles de ejecución transaccional y asesoría financiera. Dichos contratos contienen la posibilidad de operar tanto en mercado local como en mercado internacional, según el tipo de cliente.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(f) Contrato con la Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana. S.A.

Las subsidiarias Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa. S.A. y Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. contrataron a la sociedad para los servicios de calificación del riesgo de solvencia a corto y largo plazo.

(g) Contratos de outsourcing para ventas de productos financieros y bursátiles.

Durante el período se han suscrito contratos con diversas sociedades para la prestación de servicios tales como referimiento de clientes, ejecución de órdenes y la venta de productos en el mercado financiero y bursátil a nivel local e internacional.

35. Contingencias fiscales

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.

El 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

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.

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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 este 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.

Ley del fortalecimiento de las Finanza Públicas

a. Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Con la promulgación de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas. No. 9635 que entró en vigencia a partir del 1° de julio del 2019, se estableció un impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, independientemente del medio por el que sean prestados, realizados en el territorio de la República.

En términos generales el Impuesto al Valor Agregado (en adelante IVA), grava todos los bienes y servicios (incluye la importación de servicios), con algunas excepciones puntuales (reguladas en el Artículo No.8 LIVA) para los servicios que las entidades financieras brindan donde prácticamente se protegen los principales servicios de intermediación financiera de las entidades, esta excepción representa una imposibilidad material en la acreditación plena de los créditos fiscales que soporten. ya que atendiendo las reglas de acreditación del IVA, al tener una buena parte de ventas exentas (ingresos), solo da derecho a crédito a fiscal la parte proporcional sobre las ventas gravadas (ingresos). el remanente no aplicado se convierte en costo o gasto, según se fundamenta en el Artículo No.22 de la Ley que se cita a continuación:

“Artículo No.22- Realización de operaciones con y sin derecho a crédito fiscal

Cuando la totalidad o una parte de los bienes o servicios adquiridos se destinen indistintamente a operaciones con derecho a crédito fiscal y a operaciones sin derecho a crédito fiscal, la determinación del crédito fiscal a utilizar contra el débito fiscal se hará de acuerdo con las reglas siguientes:

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

1. El crédito procedente de la adquisición o importación de bienes o servicios utilizados, exclusivamente, en la realización de operaciones con derecho a crédito fiscal se utilizará en un cien por ciento (100%) contra el débito fiscal del período.
2. El impuesto procedente de la adquisición o importación de bienes o servicios utilizados, exclusivamente, en la realización de operaciones sin derecho a crédito no concede derecho a crédito fiscal y constituye un costo o gasto.
3. En los casos en que no pueda identificarse, para un determinado impuesto pagado, si el bien o el servicio adquirido ha sido utilizado, exclusivamente, en operaciones con derecho al crédito fiscal o en operaciones sin derecho a crédito fiscal, el contribuyente únicamente tendrá derecho al crédito fiscal en la proporción correspondiente a las operaciones con derecho a crédito del período sobre el total de operaciones. El resto del impuesto pagado o por pagar constituirá un costo o gasto.”

La determinación de dicho crédito fiscal se indica en el Artículo No.23 de la misma Ley que se indica a continuación:

“Artículo No.23- Porcentaje de crédito fiscal en la realización conjunta en actividades con y sin derecho a crédito.

La proporción de crédito fiscal a que se refiere el inciso 3) del Artículo anterior se determinará multiplicando por cien (100) el resultante de una fracción en la que figuren:

1. En el numerador, el monto total, determinado para cada período, de las operaciones con derecho a crédito realizadas por el contribuyente.
2. En el denominador, el importe total, determinado para el mismo período de las operaciones realizadas por el contribuyente, incluidas las operaciones sin derecho a crédito. En particular, se incluirán en el importe total las operaciones cuyo impuesto sobre el valor agregado se hubiera cobrado a nivel de fábrica o aduanas, así como las operaciones no sujetas contempladas en los incisos 1 y 2 del Artículo No.9 de esta ley.
3. El porcentaje resultante se aplicará con dos decimales.
4. Para la determinación de la proporción no se computarán en ninguno de los términos de la relación:
 - a) Las operaciones realizadas desde establecimientos permanentes situados fuera del territorio de la República.
 - b) El importe de las ventas y exportaciones de los bienes de capital que el contribuyente haya utilizado en su actividad.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- c) El importe de las operaciones inmobiliarias o financieras que no constituyan actividad habitual del contribuyente. Una actividad financiera no se considera actividad habitual del contribuyente cuando no exceda el quince por ciento (15%) de su volumen total de operaciones en el período fiscal considerado.
- d) Las operaciones no sujetas al impuesto. sin perjuicio de lo dispuesto en el inciso 2) de este Artículo.”

Aunado a lo anterior se establece en el Artículo No.22 del mismo cuerpo normativo, la regla de aplicación del crédito fiscal, que se cita a continuación:

“Artículo No.21- Operaciones que dan derecho a crédito fiscal

Como regla general, sólo da derecho a crédito fiscal el impuesto pagado en la adquisición de bienes y servicios utilizados en la realización de operaciones sujetas y no exentas al impuesto.

También tendrán derecho al crédito fiscal los contribuyentes que hayan realizado operaciones con instituciones del Estado, en virtud de la inmunidad fiscal, o con entes públicos o privados que por disposición en leyes especiales gocen de exención de este tributo, cuando tales operaciones hubieran estado de otro modo sujetas y no exentas.

Igualmente, da derecho a crédito fiscal el impuesto pagado en la adquisición de bienes y servicios utilizados en la realización de operaciones exentas por exportaciones, operaciones relacionadas con exportaciones y servicios que se presten por contribuyentes del Artículo No.4, cuando sean utilizados fuera del ámbito territorial del impuesto.”

b. Impuesto sobre la renta

Con la promulgación de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas. No.9635. se generan cambios importantes para la totalidad de los contribuyentes del país. Ahora bien, en el caso del Sector Financiero, los ajustes incluidos en la reforma, se pueden considerar de mucha relevancia y con un alto impacto en la gran mayoría de empresas del sector.

Proporcionalidad; sin duda alguna, la metodología utilizada por las instituciones del sector para asignar la relación entre los gastos e ingresos ha sido, desde hace varios períodos, el principal punto de discordia con las autoridades tributarias.

Con la entrada en vigencia de la Ley, se dispone en el último párrafo del Artículo No.1 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, que las entidades financieras adscritas al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), no estarán sujetas a las disposiciones sobre la deducción proporcional de gastos.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Consecuencia de lo anterior, al no existir la obligación de aplicar la deducción proporcional de los gastos, se podría interpretar que dicho tratamiento se origina en la obligación de considerar que la totalidad de los ingresos del banco se deberán considerar como ingresos gravables que forman parte de la renta bruta, para efectos del pago del impuesto sobre las utilidades.

Con la introducción del Capítulo XI de Rentas de Capital y Ganancias y Pérdidas de Capital mobiliario e inmobiliario, para el caso puntual de las entidades financieras, se establece que las rentas y ganancias capital, no serán únicas y definitivas, según lo dispuesto en el Artículo No.3 bis del Reglamento del Impuesto sobre la Renta, por lo tanto, tales se deberán integrar en el Impuesto a las Utilidades, tal y como se cita a continuación:

“Artículo No.3 bis.- Integración de rentas gravables.

En caso de que el contribuyente obtenga rentas procedentes de actividades lucrativas de fuente costarricense sujetas al impuesto sobre las utilidades. así como rentas y/o ganancias del capital que provengan de elementos patrimoniales afectos a dicha actividad lucrativa, estas últimas deberán integrarse a las primeras para efectos de determinar la base imponible del impuesto sobre las utilidades.”

Tratándose de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección de las superintendencias, adscritas al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se entenderán integradas todas las rentas que obtengan estas entidades, incluyendo las mencionadas en el capítulo XI de la Ley.”

De acuerdo con lo anterior se integrarán al Impuesto sobre la Renta del período fiscal 2019, las rentas de capital.

36. Transición a Normas Internacionales de Información (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 respectivamente, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero hizo una modificación a la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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).

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículos 6 y 5, de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, celebradas el 11 de setiembre de 2018, aprobó el Reglamento de Información Financiera, el cual fue publicado en el Diario Oficial La Gaceta No. 196 del 24 de octubre de 2018.

Este Reglamento rige a partir del 1° de enero de 2020, excepto por lo siguiente:

Las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes supervisados, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios que se detallan a continuación:

- a) NIC 7. Estados de Flujo de Efectivo: La presentación de los flujos de efectivo de las actividades de operación incluidas en el estado de flujo de efectivo debe elaborarse con base en el método indirecto.
- b) NIC 8. Estimaciones Contables: Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del periodo.
- c) NIC 12. Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias

Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos. la entidad debe:

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.

b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

d) NIC 16. Propiedad, planta y equipo.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

e) NIC 21. Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.

Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses.

Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón'.

Al cierre de cada mes. se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales. para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

f) NIC 40. Propiedades de Inversión

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada. su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 Equipo. El valor residual de la propiedad de inversión Propiedades. Planta y debe asumirse que es cero.

g) NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

Para determinar el valor en libros, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue 1) adquirido. 2) producido para su venta o 3) dejado de utilizar.

h) NIIF 9. Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito: Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo. el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días

i) NIIF 13. Valor razonable- Activos financieros y pasivos financieros relacionadas con riesgo de mercado o riesgo de crédito de la contraparte: La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

individual. no es admisible la medición sobre la base de la exposición d riesgo neta de la entidad.

j) Otros aspectos- Reservas.

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente. contra ellas. gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico. sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

37. Efectos en los Estados Financieros del COVID-19

El COVID-19 se ha propagado de forma muy rápida en 2020 con un número significativo de personas infectadas; los gobiernos han adoptado medidas para contener el virus, afectando la actividad económica y por ende. generando implicaciones en la información financiera.

Desde que se decretó la emergencia, el Banco procedió de manera proactiva a realizar una revisión y un acercamiento con los clientes que representan el 85% de la cartera de crédito, con el fin de diagnosticar cuáles deudores podrían requerir apoyo, producto de las disposiciones de las autoridades sanitarias y de Gobierno.

Durante el trimestre el Banco no presentó ningún impacto o riesgo de liquidez; se atendió oportunamente el apoyo a los clientes de crédito. así como las obligaciones con clientes y fondeadores y se mantuvo la captación de nuevos fondos en el mercado.

La estrategia en este periodo fue incrementar la posición de liquidez con el objetivo de atender requerimientos extraordinarios, producto de la emergencia nacional por COVID-19, Los indicadores de liquidez medidos por ICL y Calce de Plazos presentaron niveles significativamente superiores a los mínimos regulatorios en todo el periodo.

El riesgo de posibles impactos adversos en el futuro depende de las condiciones de liquidez del mercado local e internacional o impactos sistémicos.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

38. Autorización para emisión de Estados Financieros Consolidados

Los estados financieros consolidados fueron aprobados por la Junta Directiva de Corporación Prival Costa Rica, S.A. y Subsidiarias, el 13 de octubre de 2021.
