

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 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de
2021.

CORPORACION PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
ACTIVOS				
Disponibilidades	4 y 6	15.367.785.955	18.115.808.039	24.956.141.814
Efectivo		102.091.137	70.952.331	93.351.457
Banco Central		10.047.822.233	9.792.179.141	16.798.786.378
Entidades financieras del país		645.551.718	2.805.899.085	2.640.183.507
Entidades financieras del exterior		2.738.384.407	3.585.219.810	5.250.039.506
Restringidas		1.780.599.880	1.839.557.672	173.780.966
Otras disponibilidades		53.336.580	22.000.000	-
Inversiones en instrumentos financieros	2-f, 4 y 7	29.511.522.410	31.437.387.011	35.009.080.444
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	7	371.740.490	3.274.115.189	11.622.488.703
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7	26.877.264.727	26.027.804.755	21.294.145.453
Inversiones al costo amortizado		1.984.027.920	1.919.632.171	1.833.659.928
Productos por cobrar		281.404.153	218.655.170	258.786.360
(Estimación por deterioro o incobrabilidad de inversiones)		(2.914.880)	(2.820.274)	-
Cartera de créditos, neta	2-f, 4 y 3.3	59.202.607.091	57.733.683.607	82.639.077.345
Créditos vigentes		53.890.917.590	54.678.577.615	80.583.930.954
Créditos vencidos		7.448.372.587	4.844.293.186	3.385.421.852
Créditos en cobro judicial		56.221.096	54.382.619	75.256.644
(Ingresos diferidos de Cartera de Crédito)		(202.502.011)	(184.586.451)	(321.307.824)
Productos por cobrar		501.301.594	508.550.600	834.842.207
(Estimación por deterioro de cartera de crédito)	2-s	(2.491.703.765)	(2.167.533.962)	(1.919.066.488)
Cuentas y comisiones por cobrar	2-g	1.706.096.268	733.031.122	966.209.845
Comisiones por cobrar		85.105.319	86.613.363	78.094.478
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		878.025.212	30.236.802	165.617.983
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	5	198.352.846	194.344.412	377.782.773
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	2-w y 15	322.333.335	188.083.269	140.564.214
Otras cuentas por cobrar		224.804.863	244.400.470	214.585.691
(Estimación por deterioro)		(2.525.307)	(10.647.194)	(10.435.294)
Bienes realizables	2-h	757.686.769	725.001.449	927.369.600
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		1.127.125.037	1.034.568.238	1.022.436.618
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(369.438.268)	(309.566.789)	(95.067.018)
Participación en el capital de otras empresas	2-i	254.397.087	254.375.237	246.519.710
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2-j y 8	1.614.742.468	1.619.718.786	1.775.888.638
Otros activos	10	1.607.584.732	3.005.009.746	1.638.098.472
Cargos diferidos	2-j	32.943.543	40.186.051	68.078.939
Activos intangibles	2-k y 9	90.951.711	111.236.833	58.906.053
Otros activos		1.483.689.478	2.853.586.862	1.511.113.480
TOTAL DE ACTIVOS		110.022.422.780	113.624.014.997	148.158.385.868

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
PASIVOS				
Obligaciones con el público	2-m y 12	69,449,046.612	74,670,356.414	110,513,412.703
A la vista		14,409,062.101	15,925,370.236	28,072,105.648
A plazo		54,558,413.030	58,027,648.002	81,533,732.095
Otras obligaciones con el público	2-f y 12	-	191,963.998	149,990.133
Cargos financieros por pagar		481,571.481	525,374.178	757,584.827
Obligaciones con entidades financieras	2-m y 14	2,923,153.064	3,305,123.411	4,468,286.810
A la vista	14	1,979,774.508	2,395,597.317	2,285,782.068
A plazo	14	942,990.996	909,291.915	2,180,845.151
Cargos financieros por pagar		387.560	234.179	1,659.591
Cuentas por pagar y provisiones		2,569,768.995	2,502,317.024	1,649,882.846
Cuentas por pagar por operaciones bursátiles		657,927.082	49,411.814	156,227.388
Impuesto sobre la renta diferido	2-w y 15	99,038.149	118,835.151	115,160.368
Provisiones	2-o	450,268.665	366,522.059	258,805.109
Otras cuentas por pagar diversas	2-n	1,362,535.099	1,967,548.000	1,119,689.981
Otros pasivos		2,568,696.438	1,019,040.409	1,130,460.033
Ingresos diferidos		129.677	2,089.285	2,003.282
Otros pasivos		2,568,566.761	1,016,951.124	1,128,456.751
TOTAL DE PASIVOS		77,510,665.109	81,496,837.258	117,762,042.392
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	551,165.632	1,551,583.603	1,957,672.105
Reservas patrimoniales		430,535.457	430,535.457	292,342.116
Resultados acumulado de períodos anteriores		7,910,173.682	5,284,500.220	5,284,500.221
Resultado del período	17	1,384,997.903	2,625,673.462	626,944.037
TOTAL DE PATRIMONIO		32,511,757.671	32,127,177.739	30,396,343.476
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		110,022,422.780	113,624,014.997	148,158,385.868
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	276,745.477	270,956.407	1,233,485.219
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2-z y 19	17,108,117.368	17,108,117.690	16,308,416.767
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		(432,344.265)	(432,343.955)	(674,690.515)
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	2-z	(16,675,773.103)	(16,675,773.735)	(15,633,726.252)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2,320,387,032.909	2,261,376,778.948	1,955,310,637.380
Cuenta de orden por cuenta propia deudores	2-f y 20	1,175,128,272.700	1,168,744,958.714	1,115,242,964.253
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras	2-bb y 21	246,228,270.986	223,129,939.765	190,072,995.698
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	2-aa y 22	15,698,380.492	19,348,152.043	13,917,797.814
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia	2-aa y 23	883,332,108.731	850,153,728.426	636,076,879.615

Sergio Ruiz P.
Representante Legal

Luis Castillo R.
Contador

Sergio Zúñiga M.
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

CORPORACION PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
Para el periodo de tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2022	Marzo 2021
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		16.044.150	31.779.809
Por inversiones en instrumentos financieros	2-f y 24	324.103.832	266.077.792
Por cartera de créditos	2-f y 25	1.393.951.328	1.922.130.321
Por ganancia por diferencias de cambio, neto	2-e y 26	882.695.811	-
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		-	32.535.119
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5.161.421	79.234.238
Por otros ingresos financieros		2.151.962	8.142.755
Total de ingresos financieros		2.624.108.504	2.339.900.034
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	2-t y 27	793.099.487	1.216.905.846
Por obligaciones con entidades financieras		17.785.119	67.653.784
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto			4.340.216
Por pérdidas en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2-e y 26	-	36.195.063
Por pérdidas en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		5.650.111	43.552.847
Por otros gastos financieros		4.983.585	7.182.428
Total de gastos financieros		821.518.302	1.375.830.184
Por estimación de deterioro de activos	2-s y 3	529.126.132	209.277.020
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2-s y 3	252.674.369	486.030.820
RESULTADO FINANCIERO		1.526.138.439	1.240.823.650
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	2-u y 28	1.442.395.050	1.401.356.449
Por recuperación de activos Financieros			
Por bienes realizables		8.307.152	27.881.714
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		651.575.801	2.721.029
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por cambio y arbitraje de divisas	2-e y 29	175.744.700	126.530.836
Por otros ingresos con partes relacionadas		-	5.744.110
Por otros ingresos operativos		223.383.835	163.218.428
Total otros ingresos de operación		2.501.406.538	1.727.452.566
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		660.751.551	551.788.067
Por bienes realizables		68.209.844	85.803.021
Por cambios y arbitraje de divisas	2-e y 29	77.074.126	62.647.611
Por otros gastos con partes relacionadas	5	113.087.884	59.745.919
Por otros gastos operativos		349.636.955	186.305.780
Total otros gastos de operación		1.268.760.360	946.290.398
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2.758.784.617	2.021.985.818
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	30-a	622.951.508	671.995.770
Por otros gastos de administración	30-b	380.048.019	373.059.040
Total gastos administrativos		1.002.999.527	1.045.054.810
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1.755.785.090	976.931.008
Impuesto sobre la renta	2-w y 15	(337.399.850)	(318.881.760)
Impuesto sobre la renta Diferido	15	1.953.540	468.574
Disminución del impuesto de renta	2-w y 15	-	-
Participaciones sobre utilidad		(35.340.877)	(31.573.784)
RESULTADO DEL PERIODO		1.384.997.903	626.944.038
Atribuidos a la controladora		1.384.997.903	626.944.038
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1.384.997.903	626.944.038
Atribuidos a la controladora		1.384.997.903	626.944.038

Sergio Ruiz P.
Representante Legal

Luis Castillo R.
Contador

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 tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de periodos anteriores	Total Patrimonio atribuible a la Controladora
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		-	-	-	626.944.038	626.944.038
Aportes no capitalizados recibidos		-	247.414.725	-	-	247.414.725
Total de transacciones con los accionistas		-	247.414.725	292.342.116	626.944.038	874.358.763
Reserva legal		-	-	-	-	-
Saldos al 31 marzo de 2021		22.234.884.997	1.957.672.105	292.342.116	5.911.444.259	30.396.343.477
Atribuidos a la controladora		22.234.884.997	1.957.672.105	292.342.116	5.911.444.259	30.396.343.477
 Saldos al 1° de enero de 2022	 16-a	 22.234.884.997	 1.551.583.603	 430.535.457	 7.910.173.682	 32.127.177.739
Total otros resultados integrales		22.234.884.997	1.551.583.603	430.535.457	7.910.173.682	32.127.177.739
Transacciones con los accionistas		-	-	-	1.384.997.903	1.384.997.903
Reconocimiento de utilidades de subsidiarias		-	-	-	1.384.997.903	1.384.997.903
Aportes no capitalizados recibidos	16-b	-	(1.000.417.971)	-	-	(1.000.417.971)
Total de transacciones con los accionistas		-	(1.000.417.971)	-	1.384.997.903	384.579.932
Reserva legal		-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2022		22.234.884.997	551.165.632	430.535.457	9.295.171.585	32.511.757.671
Atribuidos a la controladora		22.234.884.997	551.165.632	430.535.457	9.295.171.585	32.511.757.671

Sergio Ruiz P.
Representante Legal

Luis Castillo R.
Contador

Sergio Zúñiga M.
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

CORPORACION PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 Para el periodo de tres meses terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2022	Marzo 2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1.384.997.903	62.944.037
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	8 y 9	33.161.966	23.458.584
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(882.695.810)	4.340.216
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		-	-
Ingresos Financieros		(1.719.096.634)	(2.188.208.113)
Gastos Financieros	2-v	812.445.497	1.285.834.692
Estimaciones por Inversiones		-	-
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		278.972.170	(279.922.412)
Estimaciones por otros activos		-	-
Provisiones por prestaciones sociales		-	-
Otras provisiones		-	-
Deterioro de activos financieros		-	-
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		-	-
Deterioro de otros activos		-	-
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(651.575.803)	-
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-	-
Gasto impuesto de renta	2-w	335.598.065	314.364.709
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		726.718.470	(15.244.364)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		2.910.542.555	(7.095.405.398)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(56.589.505)	6.933.508.123
Instrumentos Financieros - Derivados		-	-
Cartera de Crédito		(308.265.449)	526.127.894
Productos por Cobrar por cartera de crédito		1.401.200.336	1.957.336.073
Cuentas y comisiones por Cobrar		(1.012.889.345)	(240.548.577)
Bienes disponibles para la venta		(98.013.111)	(9.019.895)
Otros activos		1.254.411.847	194.841.696
Obligaciones con el público		(7.679.745.792)	10.503.393.244
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-	-
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		873.469.699	196.927.107
Productos por Pagar por Obligaciones		(856.094.813)	(1.233.677.661)
Otros pasivos		1.549.656.030	682.721.957
Impuesto sobre la renta	2-w	(982.988.341)	(852.727.862)
		(2.278.587.419)	11.548.232.337
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(1.501.969)	1.464.974
Participaciones en el capital de otras empresas		(21.850)	1.490
Productos y dividendos cobrados		269.169.648	240.298.454
Inmuebles, mobiliario, equipo	8	56.320.707	22.245.425
Intangibles	9	(457.247)	(5.201.879)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		323.509.289	258.808.464
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(42.551.598)	(10.717.603.065)
Dividendos		(325.787.902)	-
Otras actividades de financiación		(308.657.791)	-
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(676.997.291)	(10.717.603.065)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(3.040.268.067)	876.249.449
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(2.686.780.065)	11.335.044.050
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		18.408.054.022	24.079.892.365
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	6	15.367.785.955	24.956.141.814
		-	-
		-	-
		-	-

Sergio Ruíz P.
Gerente General

Luis Castillo R.
Contador

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 31 de marzo de 2022, la Corporación cuenta con 71 colaboradores, de los cuales 51 laboran para Prival Bank (Costa Rica), S.A., 12 para Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. y 8 para Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, la Corporación cuenta con 70 colaboradores, de los cuales 50 laboran para Prival Bank (Costa Rica), S.A., 12 para Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. y 8 para Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de marzo de 2021, la Corporación cuenta con 79 colaboradores, de los cuales 62 laboran para Prival Bank (Costa Rica), S.A., 10 para Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. y 7 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 contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(b) Normas NIIF nuevas y modificaciones que aún no son efectivas

En la fecha de autorización de estos estados financieros consolidados, la Corporación no ha aplicado las siguientes Normas NIIF nuevas y modificadas que se han emitido pero que aún no están vigentes:

NIIF 10 e NIC 28 (modificaciones)	Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto
Modificaciones a NIC 1	Clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.
Modificaciones a NIIF 3 Referencias al marco conceptual	Modificaciones a NIC 16 Propiedad, Planta y Equipo - antes de ser utilizados
Modificaciones a NIC 37	Contratos onerosos - costos de cumplir con un contrato.
Mejoras anuales a NIIF ciclo del 2018 - 2020	Modificaciones a NIIF 1 Primera adopción de las Normas Internacionales de Información financiera, NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIIF16 Arrendamientos
Modificaciones a NIIF 9	Evaluación para dar de baja un Pasivo Financiero
Modificaciones a NIIF 16	Eliminación figura del reembolso por mejoras a arrendamientos.

La administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros consolidados de la Corporación en periodos futuros. Una descripción de las modificaciones se detalla a continuación:

Modificaciones a NIIF 10 e NIC 28 Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.

Las modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28 tratan con situaciones donde hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las modificaciones establecen que las

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de participación, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora sólo en la medida en que la participación de los inversionistas no relacionados en esa asociada o empresa conjunta. Del mismo modo, las ganancias y pérdidas resultantes de la remediación de las inversiones retenidas en cualquier antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de capital) al valor razonable, se reconocen beneficio o pérdida de la controladora anterior, sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

La fecha de entrada en vigor de las modificaciones aún no ha sido fijada por el IASB; sin embargo, se permite la aplicación anticipada.

Modificaciones a NIC Clasificación de Pasivos como Circulante y No-circulante

Las modificaciones a NIC 1 afectan solo a la presentación de los pasivos como circulantes y no circulantes en el estado de posición financiera y no por el monto o tiempo en el cual se reconoce cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esas partidas.

Las modificaciones aclaran que la clasificación de los pasivos como circulantes y no circulantes se basa en los derechos de la existencia al final del período de reporte, especifica que la clasificación no se ve afectada por las expectativas acerca de si la entidad va a ejercer el derecho de aplazar la cancelación del pasivo, explicar que existen derechos si hay convenios que se deban cumplir al final del período de reporte, e introducir una definición del ‘acuerdo’ para dejar en claro que el acuerdo se refiere a la transferencia de efectivo de la contraparte, instrumentos de capital, otros activos o servicios.

Las modificaciones son aplicadas retrospectivamente para períodos anuales que inician en o después del 1 de enero de 2023, con la aplicación anticipada permitida.

Modificaciones a NIIF 3 - Referencia al Marco Conceptual

Las modificaciones actualizan NIIF 3 para que se pueda referir al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco de 1989. También añadieron un requerimiento que, para obligaciones dentro del alcance de NIC 37, un comprador aplica la NIC 37 para determinar si la fecha de adquisición es una obligación presente o existe como resultado a partir de un evento pasado.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

Por gravámenes que estén dentro del alcance de IFRIC 21 Gravámenes, el comprador aplica IFRIC 21 para determinar si la obligación da lugar a un pasivo para pagar el gravamen que ocurrió en la fecha de adquisición.

Finalmente, las modificaciones agregan una declaración explícita que el comprador no reconocerá un activo contingente adquirido de una combinación de negocios.

Las modificaciones son efectivas para las combinaciones de negocios cuya fecha de adquisición sea en o después del período inicial del primer período anual iniciando en o después del 1 de enero de 2022. Con opción a aplicación anticipada si la entidad también aplica todas las otras referencias actualizadas (publicadas junto con el Marco Conceptual) al mismo tiempo o anticipadamente.

Modificaciones a NIC 16 - Propiedad, Planta y Equipo - Antes de ser usados.

Las modificaciones prohíben la deducción del costo de un activo de propiedad, planta o equipo cualquier ingreso de vender el activo después de que esté listo para usarse, por ejemplo, ingresos mientras el activo se lleva a la ubicación y se realiza el acondicionamiento necesario para que sea operable en la manera que está destinado de acuerdo a la administración. Por consiguiente, una entidad debe reconocer esos ingresos por ventas y costos en resultados.

Las modificaciones aclaran el significado de ‘probar si un activo funciona adecuadamente’. Ahora NIC 16 especifica esto como una evaluación en la cual el desempeño físico y técnico del activo es capaz de ser usado en la producción o en el suministro de bienes o servicios, para renta u otros, o propósitos administrativos.

Si no se presenta por separado en el estado de resultados integrales, los estados financieros deberán revelar las cantidades de ingresos y costos en resultados relacionados a partidas que no son una salida por las actividades ordinarias de la entidad, en la línea de partida(s) en el estado de resultados integrales donde se incluyan los ingresos y costos.

Las modificaciones son aplicadas retrospectivamente, pero solo a las partidas de propiedad, planta y equipo que son traídas a la ubicación y condiciones necesarias para que sean capaces de operarse como la administración lo tiene planeado en o después del inicio del período en el cual se presentan los estados financieros de la entidad en los cuales aplique por primera vez las modificaciones.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS**Notas a los Estados Financieros Consolidados**

La entidad deberá reconocer el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al estado de situación financiera en las utilidades retenidas (o algún componente de capital, que sea apropiado) al inicio del primer período que se presente.

Las modificaciones son efectivas para períodos anuales que inicien el 1 de enero de 2022 con opción de aplicación anticipada.

Modificaciones Anuales a las normas NIIF 2018-2020

Las Modificaciones Anuales incluyen la modificación a cuatro normas.

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera

La modificación provee alivio adicional para la subsidiaria que adopta por primera vez después que su matriz con respecto a la contabilidad por las diferencias acumuladas por conversión. Como resultado de las modificaciones, una subsidiaria usa la excepción de NIIF 1: D16(a) ahora puede elegir mediar los efectos acumulados por conversión de las operaciones extranjeras a valor en libros que sería lo que se incluye en los estados consolidados de la matriz, basado en la fecha de transición de la matriz a NIIF, si no hubo ajustes por los procedimientos de consolidación y por los efectos de combinación de negocios en los que la matriz adquirió a la subsidiaria. Una elección similar está disponible para una asociada o negocio conjunto que usa la excepción en NIIF 1: D16(a).

La modificación es efectiva para períodos que inicien en o después del 1 de enero de 2022, con opción de adopción anticipada.

IFRS 9 Instrumentos Financieros

La modificación aclara que al aplicar la prueba del ‘10%’ para evaluar si se debe dar de baja un pasivo financiero, una entidad incluye solo las cuotas pagadas o recibidas entre la entidad (el prestatario) y el prestador, incluyendo cuotas pagadas o recibidas por la entidad o el prestador.

Las enmiendas son aplicadas prospectivamente a las modificaciones o cambios que ocurran en o después de la fecha que la entidad aplica por primera vez la enmienda.

La modificación es efectiva para períodos anuales que empiezan en o después del 1 de enero de 2022, con opción a aplicación anticipada.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

NIIF 16 Arrendamientos

Las modificaciones eliminan la figura del reembolso por mejoras a los arrendamientos.

Como las modificaciones a la NIIF 16 solo son con respecto a un ejemplo ilustrativo, no hay fecha de inicio establecida.

(c) 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.

(d) 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%

(e) 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(f) 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.
 - 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de marzo de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de venta de ₡667.10 por US\$1,00. (₡645.25 y 615.81 al 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021). A esa misma fecha los activos denominados en Euros fueron valuados al tipo de cambio de compra de ₡739,68 (₡732.17 y ₡722.78 al 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021) por €1,00 de conformidad con la información publicada por el Banco Central de Costa Rica.

(g) Disponibilidades

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

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

*(h) Instrumentos financieros**i. Reconocimiento*

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando el Banco se convierte en una parte de las disposiciones contractuales de los instrumentos.

Los activos financieros y pasivos financieros se valúan inicialmente a su valor razonable. Los costos de la transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos y pasivos financieros (distintos de los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados) se suman o reducen del valor razonable de los activos o pasivos financieros, en su caso, en el reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos y pasivos financieros a su valor razonable con cambios en resultados se reconocen inmediatamente en resultados.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

ii. Clasificación- política efectiva a partir del 1 de enero de 2020 (NIIF 9)

De acuerdo con la NIIF 9, el Banco clasifica sus activos y pasivos financieros en el momento del reconocimiento inicial en las categorías de activos financieros y pasivos financieros que se analizan a continuación.

(a) Activos Financieros

Activos financieros que cumplan con las siguientes condicionales se miden subsecuentemente a costo amortizado:

- Si el activo financiero se mantiene en un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos financieros con el objetivo de obtener flujos contractuales de efectivo; y
- Los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e interés sobre el monto del principal.

Activos financieros que cumplan las siguientes condiciones se miden subsecuentemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

- El activo financiero es mantenido dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se cumple al obtener flujos contractuales de efectivo y vendiendo activos financieros; y
- Los términos contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal y del interés sobre el monto pendiente del principal.

La Junta Directiva de la Corporación aprobó el modelo de negocio para que todos los activos financieros sean reconocidos al valor razonable con cambios en Otro resultado integral, exceptuando los siguientes:

- Bonos y fondos cerrados: Valor razonable con cambios en otro resultado integral
- Fondos de inversión abiertos: Valor razonable con cambios en los resultados del período.

Por defecto, todos los otros activos financieros son medidos subsecuentemente a valor razonable con cambios en resultados.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 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.

- Depósitos e instrumentos de deuda emitidos

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

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

*iii. Medición**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.

El método de interés efectivo es un método para calcular el costo amortizado de un instrumento de deuda y para asignar los ingresos por intereses durante el período relevante.

Para los activos financieros que no fueron comprados u originados por activos financieros con deterioro de crédito (por ejemplo, los activos que tienen deterioro de crédito en el reconocimiento inicial), la tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente las entradas futuras de efectivo esperadas (incluidas todas las comisiones y puntos pagados o recibidos que

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

forma parte integrante de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otras primas o descuentos) excluyendo las pérdidas crediticias esperadas, a lo largo de la vida esperada del instrumento de deuda o, en su caso, un período más corto, al importe en libros bruto del instrumento de deuda en el reconocimiento inicial. Para los activos financieros con deterioro crediticio comprados u originados, una tasa de interés efectiva ajustada por crédito se calcula descontando los flujos de efectivo futuros estimados, incluidas las pérdidas crediticias esperadas, al costo amortizado del instrumento de deuda en el reconocimiento inicial.

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. (PIPCA), este no incluye deducciones por concepto de costo de transacción.

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

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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iv. Compensación

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

v. Ganancias o pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas no realizadas producidas por variaciones en el valor razonable de las Inversiones 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.

vi. Deterioro de activos financieros

La Corporación reconoce una provisión para pérdidas crediticias esperadas en inversiones en instrumentos de deuda que se miden a costo amortizado o a valor razonable a través de otros resultados integrales, así como en contratos de garantía financiera. El monto de las pérdidas crediticias esperadas se actualiza en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial del instrumento financiero respectivo.

En el caso de las cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias se aplicará lo indicado en el Acuerdo SUGEF 1-5 “Reglamento para la calificación de deudores”, de manera que se estimen según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, según dicho reglamento. Las pérdidas crediticias esperadas en estos activos financieros se estiman utilizando una matriz de provisión basada en la experiencia histórica de pérdidas crediticias de la Entidad, ajustada por factores que son específicos de los deudores, las condiciones económicas generales y una evaluación tanto de la dirección actual como de la previsión de Condiciones en la fecha de reporte, incluyendo el valor temporal del dinero cuando sea apropiado.

Para todos los demás instrumentos financieros, la Entidad reconoce la pérdida crediticia esperada de por vida cuando ha habido un aumento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial. Sin embargo, si el riesgo crediticio en el instrumento financiero no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, el Banco mide la

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

provisión para pérdidas para ese instrumento financiero en una cantidad igual a la pérdida crediticia esperada a 12 meses.

La pérdida crediticia esperada de por vida representa las pérdidas crediticias esperadas que resultarán de todos los eventos de incumplimiento posibles durante la vida útil esperada de un instrumento financiero. En contraste, la pérdida crediticia esperada a 12 meses representa la parte de la pérdida esperada de por vida que se espera que resulte de los eventos predeterminados en un instrumento financiero que sean posibles dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del informe.

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

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

vii. 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.

(b) Pasivos Financieros

Todos los pasivos financieros se miden subsecuentemente a costo amortizado utilizando el método de interés efectivo o a valor razonable a través de resultados.

Sin embargo, los pasivos financieros que surgen cuando una transferencia de un activo financiero no califica para la baja o cuando se aplica el enfoque de participación continua, y los contratos de garantía financiera emitidos por la Entidad, se miden de acuerdo con las políticas contables específicas que se detallan a continuación.

Pasivos financieros a valor razonable a través de resultados

Los pasivos financieros se clasifican a valor razonable a través de resultados cuando el pasivo financiero es (i) contraprestación contingente de una adquirente en

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

una combinación de negocios, (ii) se mantiene para negociar o (iii) se designa como valor razonable a través de resultados.

Un pasivo financiero se clasifica como mantenido para negociar si:

- Se ha adquirido principalmente con el fin de recomprarlo a corto plazo; o
- En el reconocimiento inicial, es parte de una cartera de instrumentos financieros identificados que la Entidad gestiona conjuntamente y tiene un patrón real reciente de toma de ganancias a corto plazo; o
- Es un derivado, a excepción de lo derivado que son un contrato de garantía financiera o un instrumento de cobertura designado y efectivo.

Un pasivo financiero que no se tenga para negociar o la consideración contingente de una adquirente en una combinación de negocios puede designarse como valor razonable a través de resultados en el momento del reconocimiento inicial si:

- Dicha designación elimina o reduce significativamente una inconsistencia de medición o reconocimiento que de otro modo surgiría; o
- El pasivo financiero forma parte de una Entidad de activos financieros o pasivos financieros o ambos, que se gestiona y su desempeño se evalúa sobre la base del valor razonable, de acuerdo con la gestión de riesgos documentada o la estrategia de inversión de la Entidad, y la información sobre la agrupación es proporcionado internamente sobre esa base; o
- Forma parte de un contrato que contiene uno o más derivados implícitos, y la IFRS 9 permite que todo el contrato combinado se designe como valor razonable a través de resultados.

Los pasivos financieros a Valor razonable a través de resultados se miden a valor razonable, y las ganancias o pérdidas que surgen de los cambios en el valor razonable se reconocen en resultados en la medida en que no forman parte de una relación de cobertura designada (consulte la política de contabilidad de cobertura).

(i) 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(j) 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.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en los Artículos Nos. 9 y 10, de las actas de las sesiones Nos. 1573-2020 y 1574-2020, ambas celebradas el 4 de mayo de 2020 indica lo siguiente, a partir del efecto de la Pandemia por COVID 19 se considera oportuno y pertinente, en el marco de las facultades legales del CONASSIF, aminorar el impacto de la estimación que las entidades supervisadas por SUGEF deben registrar mensualmente sobre los activos adjudicados en remate judicial y recibidos en dación de pago, extendiendo el plazo de 24 a 48 meses para que el activo esté estimado en un 100%.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(k) 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 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 ¢645.250, 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.

(l) 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iii. Depreciación

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

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

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

(m) Activos por Derecho de Uso – Obligaciones bajo arrendamiento NIIF 16

La Corporación y sus subsidiarias aplicaron la NIIF 16 - “Arrendamientos”, bajo dicha norma se reconoce una obligación por derecho de uso y un activo por derecho de uso para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17 “Arrendamientos” y la CINIIF4 “Determinación de si Acuerdo contiene un Arrendamiento”. Como resultado de la implementación de la NIIF 16, los efectos de la transición registrados al° de enero de 2020 se incluyen en el estado de posición financiera (activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento) y debido al método de adopción simplificado, no se presentan efectos de cambios en políticas contables en el estado de cambios en el patrimonio neto a la fecha de transición.

Definición, Control del Activo Subyacente y Exenciones - Son arrendamientos las operaciones celebradas por el Banco, en cuyos contratos efectuados con las contrapartes, le transmita el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Existe control si se obtienen los beneficios económicos por el uso del activo y tiene el derecho a dirigir y decidir sobre el uso de dicho activo durante el plazo del arrendamiento.

El Banco aplica el modelo de contabilidad de arrendamientos, que consiste en reconocer todos los arrendamientos. Se reconocen como arrendamientos aquellos contratos celebrados con un período de vigencia mayor a doce meses y cuyo activo subyacente tenga un valor económico significativo.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Plazo de Arrendamiento y Opciones - El plazo de un arrendamiento se determina con base en el período forzoso del contrato, además de los períodos renovables optativos acordados en dicho contrato, si la entidad está razonablemente segura de prorrogarlo considerando factores tales como: mejoras realizadas al activo arrendado, penalizaciones por no extender el contrato, determinación de costos altos por incurrir para el reemplazo del activo arrendado, entre otros; y que la opción de extensión la pueda ejercer únicamente el Banco.

Medición del Pasivo por Arrendamiento - Los pagos por arrendamiento que se incluyen en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden:

- Pagos por arrendamiento fijos;
- Pagos por arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa;
- Importes que se prevé pagar en virtud de garantías del valor residual;

El precio de ejercer una opción de compra que como arrendatario está razonablemente

Para los arrendamientos, se reconoce, al comienzo del contrato, un pasivo por arrendamiento, descontado a la tasa de interés incremental. Posterior a la fecha de comienzo, se mide incrementando el valor del pasivo para reflejar el interés devengado y disminuyendo el pasivo para reflejar los pagos por arrendamiento realizados.

En los casos de arrendamientos que contengan términos de cuotas variables, en los cuales la renta a pagar se modifica durante el plazo del arrendamiento, los posibles aumentos futuros en los pagos de renta variables se incluyen en el pasivo por arrendamiento hasta que surtan efecto, en ese momento se reevalúa dicho pasivo y se ajusta el activo por derecho de uso.

Tasa de Interés - La tasa incremental a la fecha de transición a NIIF se determina utilizando las tasas de interés comparables en el mercado para compañías de similares características, adicionando los factores de riesgo de crédito y el factor de riesgo del país. Lo anterior, considerando un plazo similar al del contrato de arrendamiento.

El gasto por interés de un pasivo por arrendamiento se reconoce mensualmente aplicando a dicho saldo la tasa de interés implícita durante el plazo del contrato.

Medición del Activo por Derecho de Uso - Al comienzo del contrato, el activo por derecho de uso se reconoce a su costo, el cual incluye el valor presente de los pagos acordados en dicho contrato y cualquier costo directo incurrido por el Banco, tales como restauraciones o desmantelamientos; posterior a

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

dicha fecha, se mide disminuyendo del costo del activo la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de su valor.

Depreciación - Se aplica el método de línea recta para la depreciación de los activos por derecho de uso, la cual inicia en la fecha de comienzo del contrato de arrendamiento y finaliza según el plazo del contrato de arrendamiento o la vida útil del activo subyacente.

Se reconoce en resultados los pagos por arrendamientos de corto plazo o en los que el activo subyacente sea de bajo valor, aplicando el método de línea recta durante el período del arrendamiento.

Presentación - Se presenta en el estado de posición financiera el activo por derecho de uso, y el correspondiente pasivo por arrendamiento, dentro de los rubros bienes realizables y obligaciones con entidades financieras y no financieras, respectivamente.

(n) 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.

(o) 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

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

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

(p) 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.

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

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

(r) 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.

(s) 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(t) 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.

(u) 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.

(v) 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 PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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.

(w) 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.

(x) 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.

Adicionalmente se tienen ingresos por comisiones originados por la subsidiaria Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, por los servicios de administración de fondos de inversión que presta. Las comisiones se registran cuando se devengan, sobre una base diaria, de conformidad con los términos fijados en el respectivo prospecto, sobre el valor del activo neto de cada fondo de inversión.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(y) 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 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.

(z) 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

(aa) 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.

(bb) 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.

(cc) 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.

(dd) 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.

(ee) Uso de estimados y juicios

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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

(ff) 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.
- 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:

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Banco, Al 31 de marzo de 2022 el Valor en Riesgo (VeR) histórico es de ₡211.929.847 (₡203.316.022 al 31 de diciembre de 2021, y ₡257.912.719 al 31 de marzo de 2021) valores que se encuentran por debajo de los límites de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

En Puesto, Al 31 de marzo de 2022, el Valor en Riesgo (VeR) histórico del portafolio de inversiones fue de ₡18.362.925. Al 31 de diciembre de 2021 fue de ₡17.382.373 y al 31 de marzo de 2021 fue de ₡43.494.428.

En Safi, Al 31 de marzo de 2022, el Valor en Riesgo (VeR) histórico del portafolio de inversiones fue de ₡9.692.789 (Al 31 de diciembre de 2021 fue de ₡7.715.955 y al 31 de marzo de 2021 fue de ₡5.783.555).

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.

3.2.2. Riesgo de Tasas de Interés

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

La Corporación administra el cambio en el valor de los pasivos y activos ante variaciones en las tasas de interés según lo establecido en el Acuerdo SUGEF24-00 “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, la Corporación ha establecido tasas variables en las carteras activas, con el propósito de reducir las brechas en

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):

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

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

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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 Δ Brecha / Capital Social, como una forma de monitorear el impacto en el indicador de solvencia.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Activos en colones tasa variable	23.420.716.206	21.797.721.033	22.491.648.018
Pasivos en colones tasa variable	19.023.863.611	20.104.707.493	16.370.170.932
Brecha en colones tasa variable (Ast-Pst) ¢	4.396.852.595	1.693.013.540	6.121.477.086
Impacto en margen ante Δ 100 p.b en la tasa ¢	43.968.526	16.930.136	61.214.771
Impacto sobre Capital Social	0.1949%	0.0761%	0.2753%
Activos en dólares tasa variable	67.157.425.335	66.676.364.399	91.513.916.783
Pasivo en dólares tasa variable	40.898.782.174	44.048.508.129	74.242.194.562
Brecha en dólares tasa variable (Ast-Pst) ¢	26.258.643.161	22.627.856.270	17.271.722.221
Impacto en margen ante Δ 100 p.b en la tasa	262.586.432	226.278.563	172.717.222
Impacto sobre Capital Social ¢	1.1639%	1.0177%	0.7768%
Impacto consolidado (Colones+Dólares) ¢	22.560.662.898	22.234.874.997	22.234.874.997
Capital social ¢			

3.2.2. 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 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 31 de marzo de 2022 la posición en moneda extranjera de acuerdo con las disposiciones de la SUGEF ascendió a 83,90%, (85,10% al 31 de diciembre de 2021 y 83,44% al 31 de marzo de 2021). 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de marzo de 2022 el resultado fue de 3,03% (3,05% al 31 de diciembre de 2021 y 7,71% al 31 de marzo de 2021).

En Puesto, Al 31 de marzo de 2022, la posición neta en moneda extranjera como porcentaje del patrimonio al cierre anterior representó un 87.53%. Al 31 diciembre de 2021 fue de 81.10% y al 31 de marzo de 2021 fue de 70.11%, valores que se encuentran por debajo del límite regulatoria del 100%.

En Safi, Al 31 de marzo de 2022, la posición neta en moneda extranjera como porcentaje del patrimonio al cierre anterior representó un 80.05%. (Al 31 diciembre de 2021 fue de 83.71% y al 31 de marzo de 2021 fue de 88.74%).

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Activos:				
Disponibilidades (a)	US\$	19.272.778	20.417.309	31.909.202
Inversiones		34.262.856	41.173.056	45.233.678
Cartera de crédito		66.645.516	65.686.233	108.841.565
Bienes Realizables		1.044.049	1.473.384	1.435.357
Participaciones en el capital de otras empresas		1.563.870	1.000	1.000
Otras cuentas por cobrar		486.398	272.909	386.335
Otros activos		1.685.968	2.990.843	1.382.966
		<u>124.961.435</u>	<u>132.014.734</u>	<u>189.190.103</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		75.958.687	85.109.176	140.924.868
Otras obligaciones financieras		4.181.363	4.980.064	7.156.312
Cuentas por pagar y provisiones		2.138.460	1.036.891	1.172.178
Otros Pasivos		3.778.521	472.359	1.823.720
		<u>86.057.031</u>	<u>91.598.490</u>	<u>151.077.078</u>
Posición neta	US\$	<u>38.904.404</u>	<u>40.416.244</u>	<u>38.113.025</u>

- (a) (a) Al 31 de marzo de 2022, el Banco mantiene disponibilidades denominadas en euros por la suma de €78.941, estos saldos se registran a la vista (€68.140 al 31 de diciembre de 2021 y €20.272 al 31 de marzo de 2021).

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Análisis de sensibilidad del riesgo cambiario

Al 31 de marzo de 2022, 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 ¢686,57 y ¢626,40 (¢664,01 y ¢613,95 al 31 de diciembre 2021 y ¢625,97 y ¢601,25 al 31 de marzo de 2021).

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Efecto en los resultados:			
Aumento en el tipo de cambio	686.57	664.01	625.97
Activos	¢ 85.794.772.818	87.659.103.206	118.427.328.233
Pasivos	59.084.175.520	60.822.313.101	94.569.718.497
Neto	26.710.597.299	26.836.790.105	23.857.609.736
Posición actual neta	25.953.128.535	26.078.581.370	23.470.382.048
Efecto en los resultados:	¢ 757.468.763	758.208.735	387.227.688
Disminución en el tipo de cambio	626.40	613.95	601.25
Activos	¢ 78.275.843.240	81.050.445.646	113.750.548.908
Pasivos	53.906.123.986	56.236.892.709	90.835.093.129
Neto	24.369.719.254	24.813.552.937	22.915.455.779
Posición actual neta	25.953.128.535	26.078.581.370	23.470.382.048
Efecto en los resultados:	¢ (1.583.409.281)	(1.265.028.433)	(554.926.269)

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.

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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Disponibilidades	¢	15.367.785.955	18.115.808.039	23.486.784.456
Inversiones en instrumentos financieros		29.511.522.410	31.437.387.011	28.568.567.332
Cartera de créditos		59.202.607.091	57.733.683.607	85.561.855.718
Cuentas y comisiones por cobrar		1.706.096.267	733.031.122	665.452.598
Garantías otorgadas contingentes		276.745.477	270.956.407	1.218.466.492
	¢	<u>106.064.757.200</u>	<u>108.290.866.186</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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Cartera de crédito originada por la entidad	¢	61.395.511.273	59.577.253.420	84.044.609.450
Ingresos diferidos de Cartera de Crédito		(202.502.011)	(184.586.451)	(321.307.824)
Productos por cobrar		501.301.594	508.550.600	834.842.207
Estimación sobre la cartera de créditos		(2.491.703.765)	(2.167.533.962)	(1.919.066.488)
Total neto	¢	<u>59.202.607.091</u>	<u>57.733.683.607</u>	<u>82.639.077.345</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, excluyendo los préstamos garantizados con valores en el propio Banco y los fondos en Banca Estatal, las tasas de interés anuales en colones que devengaban los préstamos oscilaban entre 8,20% y 33,66%, con un promedio ponderado de 12,34% y en dólares americanos entre 4,00% y 24,00%, con un promedio ponderado de 8,67%.

Al 31 de diciembre 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 9,00% y 34,00%, con un promedio ponderado de 12,27% y en dólares americanos entre 5,30% y 24,00%, con un promedio ponderado de 8,66%.

Al 31 de marzo 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 9,75% y 34,00%, con un promedio ponderado de 12,76% y en dólares americanos entre 4,00% y 24,00%, con un promedio ponderado de 8,26%.

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%

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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores como sigue:

Morosidad	Porcentaje de estimación
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:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Saldos al inicio del periodo	¢ 2.167.533.962	2.198.978.176	2.198.978.176
<u>Menos:</u>			
Créditos liquidados contra la estimación	-	(86.593.724)	-
Disminución de la estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	(243.167.086)	(892.294.993)	(476.714.807)
<u>Más:</u>			
Estimación cargada a los resultados del periodo	529,038,172	905.662.779	199.508.941
Cambios en Políticas Contables	-	-	-
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	38.298.717	41.781.724	(2.705.822)
Saldos al final del periodo	¢ <u>2.491.703.765</u>	<u>2.167.533.962</u>	<u>1.919.066.488</u>

Al 31 de marzo de 2022, la disminución de estimación de cartera de crédito es por ¢243.167.086, (¢978.888.717 al 31 de diciembre de 2021 y ¢476.714.807 al 31 de marzo de 2021) y corresponde a liberaciones de estimaciones por mejoras en las categorías de riesgo, y la disminución de saldos por cancelaciones.

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:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Estimación Cartera Directa	¢ 529.038.172	905.608.319	199.454.482
Estimación Créditos Contingentes	-	54.459	54.459
Estimación Instrumentos Financieros	87.960	19.471.434	9.768.079
Estimación Cargada a Resultados Integrales	¢ <u>529.126.132</u>	<u>925.134.212</u>	<u>209.277.020</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Cartera Directa		
	31 de marzo	31 de diciembre	31 de marzo
	2022	2021	2021
Cartera de préstamos por categoría con estimación:			
A1	¢ 31.252.736.063	29.834.659.915	56.409.086.169
A2	-	-	869.307
B1	20.752.085.472	20.610.534.710	18.424.938.181
B2	129.013.711	125.402.073	128.899.317
C1	7.959.562.972	7.711.013.722	8.459.362.869
C2	-	-	106.591.329
D	1.402.959.190	1.416.482.365	882.226.212
E	400.455.459	387.711.235	467.478.273
Intereses y comisiones diferidas	(202.502.011)	(184.586.451)	(321.307.824)
Total adeudado	61.694.310.856	59.901.217.569	84.558.143.833
Estimación genérica y específica	(1.488.914.969)	(1.715.753.341)	(1.181.638.650)
Estimación contra cíclica	(348.951.431)	(348.951.431)	(348.951.431)
Estimación contingente	(345.932)	(338.694)	(382.313)
Valor en libros	59.856.098.524	57.836.174.103	83.027.171.439
Exceso de estimación sobre la estimación estructural	(653.491.433)	(102.490.496)	(388.094.094)
Valor en libros, neto	59.202.607.091	57.733.683.607	82.639.077.345

	Cartera Contingente		
	31 de marzo	31 de diciembre	31 de marzo
	2022	2021	2021
Cartera de préstamos por categoría con estimación:			
A1	¢ 276.745.477	270.956.407	305.848.648
A2	-	-	-
B1	-	-	-
B2	-	-	-
C1	-	-	-
C2	-	-	-
D	-	-	-
E	-	-	-
Intereses y comisiones diferidas	-	-	-
Total adeudado	276.745.477	270.956.407	305.848.648
Estimación genérica y específica	(345.932)	(338.696)	(382.313)
Estimación contra cíclica	-	-	-
Estimación contingente	-	-	-
Valor en libros	276.399.545	270.617.711	305.466.335
Exceso de estimación sobre la estimación estructural	-	-	-
Valor en libros, neto	276.399.545	270.617.711	305.466.335

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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

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

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 administración por intervención judicial, esté intervenido administrativamente o que la entidad juzgue que debe calificarse en esta categoría de riesgo.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 31 de marzo de 2022, se debe mantener una estimación mínima por la suma de ¢1.489.260.901 (¢1.715.753.341 al 31 de diciembre de 2021 y ¢1.182.020.960), 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 ¢124.638.496 (¢79.685.508 al 31 de diciembre de 2021 y ¢160.664.226 al 31 de marzo de 2021) y una estimación adicional de acuerdo con la cobertura del servicio de deuda (CSD) por ¢9.062.257 (¢10.374.151 al 31 de diciembre de 2021 y ¢10.866.116 al 31 de marzo de 2021).

La estimación contable al 31 de marzo de 2022, asciende a ¢2.491.703.765 (¢2.167.533.962 al 31 de diciembre de 2021 y ¢1.919.066.488 al 31 de marzo de 2021). 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.

Mediante comunicado CNS-1698/08 del diez de noviembre de 2021, el CONASSIF dispuso que a más tardar en el plazo de 48 meses contado a partir del primero de enero de 2022, el saldo de los productos por cobrar devengados a más de 180 días con fecha de corte al 31 de octubre de 2021, deberán estar estimados en un 100%.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Para estos efectos, se establecen los siguientes porcentajes mínimos de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días, que la entidad deberá mantener al cierre de cada semestre:

Periodo que finaliza	Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días
Al 30 de junio de 2022	9%
Al 31 de diciembre de 2022	18%
Al 30 de junio de 2023	30%
Al 31 de diciembre de 2023	42%
Al 30 de junio de 2024	56%
Al 31 de diciembre de 2024	70%
Al 30 de junio de 2025	85%
Al 31 de diciembre de 2025	100%

Como se indicó, la fecha de referencia será en todo momento el 31 de octubre de 2021; sin embargo, cada entidad deberá actualizar dicho saldo al inicio de cada semestre, considerando pagos realizados, refinanciamientos, impagos, entre otros efectos. Obsérvese que, mediante Resolución SGF-3103-2021 del 29 de octubre de 2021, emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del 1º de noviembre de 2021, inclusive, deberá suspenderse el registro contable como ingresos de la entidad, del devengo de intereses por más de 180 días. Alternativamente, se admitió la corrección en los resultados del ejercicio mediante el registro al cierre de cada mes, de un monto de estimaciones equivalente al 100% de los productos devengados a más de 180 días en el respectivo mes.

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:

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

- b. 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 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:

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Al día	¢	53.890.917.590	54.678.577.615	80.583.930.952
De 1 a 30 días		6.836.369.488	4.666.988.130	1.103.864.669
De 31 a 60 días		612.003.099	177.305.056	2.582.677
De 61 a 90 días		-	-	1.864.453.815
De 91 a 120 días		-	-	358.436.197
De 121 a 180 días		-	-	-
Más de 180		-	-	56.084.494
En cobro judicial		56.221.096	54.382.619	75.256.646
Total	¢	<u>61.395.511.273</u>	<u>59.577.253.420</u>	<u>84.044.609.450</u>

iii. Cartera de crédito por tipo de garantía

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

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Fiduciaria	¢	11.032.263.553	10.101.113.485	10.880.177.167
Hipotecaria		14.133.402.437	14.161.483.272	16.560.829.170
Fideicomiso		23.134.018.467	20.589.115.575	40.250.739.263
Títulos valores		8.392.231.485	8.243.994.619	8.509.041.978
Prendaria		1.046.830.956	2.915.988.313	4.037.058.566
Banca Estatal		3.656.764.375	3.565.558.156	3.806.763.306
Total	¢	<u>61.395.511.273</u>	<u>59.577.253.420</u>	<u>84.044.609.450</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iv. *Cartera de crédito por actividad económica*

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

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Servicios	¢ 10.041.508.928	10.026.839.714	12.236.602.087
Comercio	9.544.158.627	9.292.814.662	11.157.633.365
Construcción	347.888.614	260.197.224	428.474.920
Industria	1.895.000.000	1.895.000.000	1.619.465.316
Transporte	154.415.672	183.322.791	869.755.358
Agricultura	641.259.845	682.801.552	4.934.891.000
Consumo	1.225.701.021	1.325.816.134	1.150.243.232
Actividad financiera	13.980.641.554	14.524.481.405	19.007.635.653
Vivienda	4.459.020.841	4.466.404.391	4.611.629.943
Actividades inmobiliarias	15.318.322.341	13.202.696.541	23.011.444.555
Enseñanza	126.469.939	123.797.504	123.340.295
Otros	3.661.123.891	3.593.081.502	4.893.493.726
Total	¢ <u>61.395.511.273</u>	<u>59.577.253.420</u>	<u>84.044.609.450</u>

v. *Préstamos reestructurados*

Al 31 de marzo de 2022, el saldo principal de los préstamos reestructurados ascendió a ¢21.195.279.012 (¢20.625.783.935 al 31 de diciembre de 2021 y ¢13.833.051.410 al 31 de marzo de 2021).

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

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

Marzo
2022

Préstamos en cobro judicial, corresponden a 3 operaciones
(0,09% de la cartera total) ¢ 56.221.096

Productos en suspenso de cartera de crédito (3 operaciones) ¢ 56.221.096

Diciembre

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

2021

Préstamos en cobro judicial, corresponden a 3 operaciones (0,09% de la cartera total)	¢ <u>54.382.619</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito (3 operaciones)	¢ <u>54.382.619</u>

Marzo

2021

Préstamos en cobro judicial, corresponden a 6 operaciones (0,09% de la cartera total)	¢ <u>75.256.644</u>
Productos en suspenso de cartera de crédito (5 operaciones)	¢ <u>114.980.398</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;
- 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;

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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 defensa de sus intereses, siguiendo el criterio experto de los asesores jurídicos, siempre en función de la normativa aplicable.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 ¢50.000.000 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 31 de marzo de 2022, la suficiencia patrimonial de la Corporación está compuesta por Prival Bank, 20,91%, manteniéndose superior al 10% establecido, conservando una calificación de riesgo normal, Prival Securities, 29,57% valor que se encuentra por debajo del límite regulatorio del 100%, Safi, 64,50%, valores que se encuentran por debajo del límite regulatorio del 100%.

Al 31 de diciembre de 2021, la suficiencia patrimonial de la Corporación está compuesta por Prival Bank, 29,58%, manteniéndose superior al 10% establecido, conservando una calificación de riesgo normal, Prival Securities, 30,11% valor que se encuentra por debajo del límite regulatorio del 100%, Safi, 60,52%, valores que se encuentran por debajo del límite regulatorio del 100%.

Al 31 de marzo de 2021, la suficiencia patrimonial de la Corporación está compuesta por Prival Bank, 21,28%, manteniéndose superior al 10% establecido, conservando una calificación de riesgo normal, Prival Securities, 30,90% valor que se encuentra por debajo del límite regulatorio del 100%, Safi, 52,67%, 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

ANEXO N. 3
SUFICIENCIA PATRIMONIAL PARA GRUPOS FINANCIEROS O CONGLOMERADOS

Grupo Financiero Prival
 Al 31 de marzo de 2022
 (cifras en colones)

	A	B	C	D	E
Empresas del grupo financiero o conglomerado financiero ^{1/}	Capital Base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual (A - B)	Rubros no transferibles.	Superávit transferible y déficit individual (C - D)
I. Sociedad Controladora					
Corporación Prival Costa Rica S.A.	612,516,286	28,568,691	583,947,595	-	583,947,595
II. Entidades Reguladas ^{2/}	30,967,295,472	10,300,855,236	20,666,440,236	8,464,940,920	12,201,499,316
Prival Bank (Costa Rica) S.A.	27,470,414,368	8,886,285,175	18,584,129,193	8,464,940,920	10,119,188,273
Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa S.A.	2,407,368,404	711,852,781	1,695,515,623	-	1,695,515,623
Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	1,089,512,700	702,717,280	386,795,420	-	386,795,420
SUPERAVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					12,785,446,911
SUMATORIA SUPERAVITS TRANSFERIBLES INDIVIDUALES Y SUPERÁVIT INDIVIDUAL CONTROLADORA / VALOR ABSOLUTO SUMATORIA DÉFICITS INDIVIDUALES Y DEFICIT INDIVIDUAL CONTROLADORA					12,785,446,911

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:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Disponibilidades	11.791.633.040	11.609.557.390	16.957.248.596
Cartera crédito	10.205.181.071	14.908.904.305	13.070.186.878
Inversiones en instrumentos financieros	8.171.000	215.674.700	222.696.500
Otros activos restringidos	110.057.709	106.497.285	26.189.220
¢	<u>22.115.042.821</u>	<u>26.840.633.680</u>	<u>30.276.321.194</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 marzo de 2022 este 2% correspondía a ¢399.199.413 y \$1.834.863.
- Cartera de crédito: depósitos de garantía sobre cuentas corrientes según el artículo Número 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, créditos pignorados garantizando obligaciones con entidades financieras.
- Inversiones en instrumentos financieros: garantiza la Cámara de Compensación y recompras.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Activos:				
	Disponibilidades	¢ 18.169.963	45.185.334	28.235.080
	Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral del exterior	7.518.232.357	7.460.417.434	5.615.229.825
	Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	394.196.661	559.565.555	-
	Cartera de Crédito	1.302.424.953	1.335.322.104	1.349.278.446
	Productos por cobrar asociados a cartera de crédito	4.152.617	4.833.994	4.972.033
	Comisiones por cobrar	59.906.915	69.841.912	50.689.412
	Cuentas por cobrar relacionadas	198.352.846	194.344.412	376.795.752
	Comisiones pagadas por anticipado	10.228.751	13.348.177	8.159.791
Total activos		¢ 9.505.665.063	9.682.858.922	7.433.360.339
Pasivos:				
	Obligaciones con el público a la vista	¢ 2.860.688.777	2.943.290.118	14.194.954.963
	Obligaciones con entidades relacionadas a la vista	56.414.452	59.260.618	15.408.914
	Obligaciones con entidades del exterior a la vista	313.668.565	302.541.574	248.852.116
	Obligaciones con el público a plazo	11.294.500	42.316.435	1.533.364.158
	Obligaciones con Entidades Financieras relacionadas	23.614.956	-	-
	Cuentas por pagar a compañías relacionadas	-	12.322.553	242.358.369
	Cargos por pagar por obligaciones con el público	551.036	1.075.550	54.584.336
	Cuentas por pagar por servicios bursátiles	657.927.082	49.411.814	-
	Ingresos Diferidos	129.677	127.250	-
	Otras cuentas por pagar	33.355	32.263	123.978
Total pasivos		¢ 3.924.322.400	3.410.378.175	16.289.646.834
Ingresos				
	Ingreso financiero por inversiones	¢ 18.200.654	70.538.785	353.932
	Ingreso financiero por cartera crédito	-	56.977.976	13.696.638
	Comisiones por operaciones con partes relacionadas	44.911.607	929.160	37.705.796
	Otros ingresos operativos	-	11.749.335	5.744.110
Total ingresos		¢ 44.911.607	140.195.256	57.146.544
Gastos				
	Personas físicas, directores y ejecutivos	¢ 44.995.678	202.373.795	60.073.269
	Gastos financieros por obligaciones con el público	16.595.964	72.710.894	41.637.336
	Gastos financieros por obligaciones con entidades financiera	2.167.410	2.167.410	1.042.979
	Comisiones por operaciones con partes relacionadas	-	35.460.361	4.734.413
	Gastos con partes relacionadas	113.087.884	184.611.844	59.745.920
Total gastos		¢ 176.846.936	497.324.304	167.233.917
Cuentas de Orden				
	Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	26.684.000.000	24.267.200.000	24.632.400.000
Total cuentas de orden		¢ 26.684.000.000	24.267.200.000	24.632.400.000

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021, las compañías vinculadas con la Corporación son las siguientes:

- 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 31 de marzo de 2022, las remuneraciones al personal clave del Banco ascienden a ¢106.770.977 (¢307.484.709 al 31 de diciembre de 2021 y ¢101.698.804 al 31 de marzo de 2021).

Las condiciones imperantes en el mercado nos han llevado a reorientar nuestra estrategia de riesgo de crédito con el objetivo de incrementar la competitividad y ser más eficiente en la originación y colocación de crédito, siempre manteniéndonos dentro de los parámetros de un apetito de riesgo conservador. Este ajuste en la estrategia nos permitirá mejorar nuestra rentabilidad y a la vez transferir beneficios a nuestros clientes actuales y a los nuevos prospectos de crédito. Debido a lo anterior, se

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

estableció un plan de cesión del portafolio de préstamos en dólares de Banca Corporativa a nuestra casa matriz, el cual inició en mayo de 2021.

En el primer trimestre terminado el 31 de marzo de 2022 no se realizaron ventas de bienes adjudicados ni cesiones de créditos a compañías relacionadas. Durante el periodo 2021 como parte del cambio estratégico para transferir mayores beneficios a nuestros clientes locales, se efectuó la cesión de 14 operaciones de crédito con saldo de principal por el orden de US\$26.395.027 a Prival Bank Panamá y se realizó la venta de una operación de crédito con saldo de principal por el orden de \$2.188.671 a una compañía relacionada.

6. Disponibilidades

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Efectivo en caja y bóveda	¢ 102.091.137	70.952.331	93.351.457
Depósitos a la vista en el BCCR	10.047.822.233	9.792.179.141	16.798.786.378
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	645.551.718	2.805.899.085	2.640.183.507
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	2.738.384.407	3.585.219.810	5.250.039.506
Documentos de cobro inmediato	53.336.580	22.000.000	-
Disponibilidades restringidas	1.780.599.880	1.839.557.672	173.780.966
	¢ <u>15.367.785.955</u>	<u>18.115.808.039</u>	<u>24.956.141.814</u>

7. Inversiones en instrumentos financieros

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	¢ 371.740.490	3.274.115.189	11.622.488.703
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	26.877.264.726	26.027.804.755	21.294.145.453
Inversiones por pacto de reporto tripartito vendedor a plazo	-	-	-
Inversiones al costo amortizado	1.984.027.921	1.919.632.171	1.833.659.928
Productos por cobrar	281.404.153	218.655.170	258.786.360
Estimación por deterioro	(2.914.880)	(2.820.274)	-
Total	¢ <u>29.511.522.410</u>	<u>31.437.387.011</u>	<u>35.009.080.444</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En Prival Bank, al 31 de marzo 2022 las inversiones incluyen un saldo restringido de ¢8.171.000 y al 31 de diciembre 2021 ¢7.952.500 y ¢7.658.100 al 31 de marzo de 2021 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 31 de marzo de 2022, la cartera está compuesta por inversión en bono de estabilización monetaria (bem) del BCCR, inversión en bonos del Banco Popular, participaciones del F.I. INMOBILIARIO PRIVAL, participaciones del PRIVAL F.I. CERRADO DE RENTAS NO DIVERSIFICADO, participaciones del F.I. INMOBILIARIO MULTIFONDOS, participaciones del PRIVAL F.I. PUBLICO COLONES NO DIVERSIFICADO y PRIVAL BOND FUND. Se tienen bonos corporativos de IDEAL LIVING CORP y AUTOPISTAS DEL SOL. Bonos de deuda de Bahamas (2032) y VCNs de Banco Prival, S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera está compuesta por inversiones en títulos de propiedad tasa real ajustable soberano del Gobierno de Costa Rica (tpras), inversión en bono de estabilización monetaria (bem) del BCCR, inversión en bonos del Banco Popular, participaciones del F.I. INMOBILIARIO PRIVAL, participaciones del PRIVAL F.I. CERRADO DE RENTAS NO DIVERSIFICADO, participaciones del PRIVAL F.I. PUBLICO COLONES NO DIVERSIFICADO y PRIVAL BOND FUND. Se tienen bonos corporativos de IDEAL LIVING CORP y AUTOPISTAS DEL SOL. Bonos de deuda de Bahamas (2032) y VCNs de Banco Prival, S.A.

Al 31 de marzo 2021, la cartera está compuesta por inversiones en títulos de propiedad del Gobierno de Costa Rica (tp\$ y tpras), inversión en bono de estabilización monetaria (bem) del BCCR, bonos del tesoro de USA, participaciones del PRIVAL FI 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 corporativos de IDEAL LIVING CORP, Prival Finance y AUTOPISTAS DEL SOL. Bonos de deuda de Bahamas (2032).

Al 31 de marzo de 2022, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros entre 2.01% y 3.95% anual para los títulos en colones costarricenses y entre 7.58% y 12.20% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2021, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros entre 0.95% y 4.52% anual para los títulos en

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

colones costarricenses y entre 6.78% y 10.05% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2021, las inversiones disponibles para la venta incluyen un saldo de ₡ 207.722.200 que corresponde a garantías de obligaciones por pacto de reporto tripartito.

Al 31 de marzo 2021, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros entre 1.07% y 6.33% anual para los títulos en colones costarricenses y entre 0.02% y 7.92% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos de América.

Al 31 de marzo 2021, las inversiones disponibles para la venta incluyen un saldo de ₡ 215.038.400 que corresponde a garantías de obligaciones por pacto de reporto tripartito.

En Safi, Al 31 de marzo de 2022, la cartera está compuesta por inversiones en Título ajustable soberano (tpras) del Gobierno de Costa Rica, Bono Estabilización Monetaria (bem) del BCCR, Bono de Bahamas 2032, bonos corporativos de Autopistas del Sol y una inversión en el Prival Bond Fund.

Al 31 de diciembre de 2021, la cartera está compuesta por inversiones en Título ajustable soberano (tpras) del Gobierno de Costa Rica, Bono Estabilización Monetaria (bem) del BCCR, Bono de Bahamas 2032, bonos corporativos de Autopistas del Sol, una inversión en el Prival Bond Fund y una inversión en recompras (vendedor a plazo).

Al 31 de marzo de 2021, la cartera está compuesta por inversiones en Títulos de propiedad (tp\$) del Gobierno de Costa Rica, Titulo ajustable soberano (tpras) del Gobierno de Costa Rica, Bono de Estabilización Monetaria (bem) del BCCR, bonos corporativos de Autopistas del Sol y una inversión en el Prival Bond Fund.

Al 31 de marzo de 2022, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros son: entre 2.01% y 4.16% anual para los títulos en colones costarricenses y entre 7.58% y 12.20% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos.

Al 31 de diciembre de 2021, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros son: entre 1.17% y 4.52% anual para los títulos en colones costarricenses y entre 6.78% y 10.05% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2021, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros son: entre 1,07% y 6,33% anual para los títulos en colones costarricenses y entre 7,13% y 7,28% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos de América (entre 6,49% y 7,07% en colones, entre 7,34% y 8,46% en dólares al 31 de diciembre de 2020 y al 31 de marzo de 2020 entre 2,77% y 6,50% en colones y entre 5,14% y 8,99% en dólares).

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Fondos de inversión líquidos	¢	371.740.490	3.274.115.189	11.622.488.703
Gobierno de Bahamas		-	-	-
Total	¢	<u>371.740.490</u>	<u>3.274.115.189</u>	<u>11.622.488.703</u>

Al 31 de marzo de 2022, no se mantienen inversiones al valor razonable con cambios en resultados, al 31 de diciembre de 2021, se tenían fondos de inversión con rendimientos de 0.74% para las inversiones en dólares. Y al 31 de marzo 2021, se tenían inversiones en fondos de inversión con rendimientos de 1,89% para las inversiones en colones costarricenses y rendimientos entre 0.95% y 1.84% para las inversiones en dólares. El bono de Bahamas tiene un rendimiento anual del 7,92%.

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Gobierno de Costa Rica	¢	5.892.878.410	4.127.525.322	7.535.952.118
Bancos del estado y sector público		8.171.000	331.376.800	376.082.233
Gobierno de Bahamas		1.350.925.857	1.496.971.302	-
Emisores privados no financieros		2.603.617.946	2.682.186.596	2.188.966.785
Bancos del exterior		4.576.393.664	4.386.914.911	3.079.050.000
Fondos de Inversión		4.398.199.059	4.441.452.474	2.446.472.030
Bonos en sector público del exterior		3.711.083.297	3.758.162.973	-
Bonos del Tesoro de EEUU		4.335.995.493	4.516.338.989	5.667.622.287
Inversiones en Pacto de reporto tripartito de venta		-	286.875.388	-
Total	¢	<u>26.877.264.726</u>	<u>26.027.804.755</u>	<u>21.294.145.453</u>

En Banco, Al 31 de marzo de 2022, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen rendimientos que oscilan entre 2.50% y 4.85%

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

para las inversiones en colones costarricenses y rendimientos que oscilan entre 0.13% y 12.20% para las inversiones en dólares.

Al 31 de diciembre de 2021, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen rendimientos que oscilan entre 3.87% y 4.88% para las inversiones en colones costarricenses y rendimientos que oscilan entre 0.02% y 10.05% para las inversiones en dólares.

Al 31 de marzo 2021, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen rendimientos entre 5,23% y 5,67% para las inversiones en colones costarricenses y rendimientos entre 0,01% y 7,92% para las inversiones en dólares.

Las Inversiones al costo amortizado se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Bancos del exterior	¢ 1.984.027.920	1.919.632.171	1.833.659.928
Estimación deterioro de Inversiones	(2.914.880)	(2.820.274)	-
Total	¢ <u>1.981.113.040</u>	<u>1.916.811.897</u>	<u>1.833.659.928</u>

Al 31 de marzo de 2022, las inversiones al costo amortizado presentan un rendimiento de 9,79% para las inversiones en dólares.

Al 31 de diciembre de 2021, las inversiones al costo amortizado presentan un rendimiento de 8,97% para las inversiones en dólares.

Al 31 de marzo de 2021, las inversiones al costo amortizado presentaban un rendimiento de 8,96% para las inversiones en dólares.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

8. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 31 de marzo de 2022, 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 2021	¢ 1.094.638.830	704.053.621	137.732.060	23.262.427	244.147.942	2.203.834.880
Adiciones	-	15.068.558	-	-	161.099.038	176.167.596
Retiros	-	(19.297.527)	-	-	(124.484.808)	(143.782.335)
Saldo al 31 de marzo de 2022	1.094.638.830	699.824.652	137.732.060	23.262.427	280.762.172	2.236.220.141
Revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Saldo al 31 de marzo de 2022	458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Depreciación acumulada:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(212.562.881)	(562.302.977)	(42.759.346)	(153.182.441)	-	(970.807.646)
Gasto por depreciación	(4.514.474)	(9.798.355)	(3.492.981)	(29.994.977)	-	(47.800.787)
Retiros	-	19.297.527	-	-	-	19.297.527
Saldo al 31 de marzo de 2022	(217.077.356)	(552.803.805)	(46.252.327)	(183.177.418)	-	(999.310.906)
Depreciación acumulada - revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(78.738.268)	-	-	-	-	(78.738.268)
Gasto por depreciación	(1.555.036)	-	-	-	-	(1.555.036)
Saldo al 31 de marzo de 2022	(80.293.304)	-	-	-	-	(80.293.304)
¢	1.255.394.707	147.020.847	91.479.733	(159.914.991)	280.762.172	1.614.742.468

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 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	334.104.111	2.276.067.142
Adiciones	-	19.405.109	-	-	140.242.238	159.647.347
Retiros		(386.203)	-		(149.403.138)	(149.789.341)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.094.638.830	704.053.620	139.027.060	23.262.427	324.943.211	2.285.925.148
			-		-	
Revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Saldo al 31 de diciembre de 2021	458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Depreciación acumulada:						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(194.504.983)	(525.178.689)	(29.414.419)	(20.134.747)	(104.028.715)	(873.261.553)
Gasto por depreciación	(18.057.898)	(37.404.250)	(14.101.423)	(3.086.351)	(135.810.905)	(208.460.827)
Retiros	-	279.961	-	-	35.847.788	36.127.749
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(212.562.881)	(562.302.978)	(43.515.842)	(23.221.098)	(203.991.832)	(1.045.594.631)
Depreciación acumulada - revaluación:						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(72.518.125)	-	-	-	-	(72.518.125)
Gasto por depreciación	(6.220.143)	-	-	-	-	(6.220.143)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(78.738.268)	-	-	-	-	(78.738.268)
	1.261.464.218	141.750.642	95.511.218	41.329	120.951.379	1.619.718.786

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 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	685.034.714,00	139.027.060	23.262.427	343.483.709	2.285.446.740
Adiciones		-	2.521.224,00	-	-	47.913.957	50.435.181
Retiros		-	(252.003,00)	-	-	(24.497.068)	(24.749.071)
Saldo al 31 de marzo de 2021		<u>1.094.638.830</u>	<u>687.303.935,00</u>	<u>139.027.060</u>	<u>23.262.427</u>	<u>366.900.598</u>	<u>2.311.132.850</u>
Revaluación:							
Saldo al 31 de diciembre de 2020		458.126.537	-	-	-	-	458.126.537
Saldo al 31 de marzo de 2021		<u>458.126.537</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>458.126.537</u>
Depreciación acumulada:							
Saldo al 31 de diciembre de 2020		(194.504.983)	(525.178.688,00)	(29.414.419)	(20.134.747)	(113.408.313)	(882.641.150)
Gasto por depreciación		(4.514.474)	(9.241.812,00)	(3.525.356)	(1.163.122)	(33.412.139)	(51.856.903)
Retiros		-	252.003,00	-	-	14.948.462	15.200.465
Saldo al 31 de marzo de 2021		<u>(199.019.457)</u>	<u>(534.168.497,00)</u>	<u>(32.939.775)</u>	<u>(21.297.869)</u>	<u>(131.871.990)</u>	<u>(919.297.588)</u>
Depreciación acumulada - revaluación:							
Saldo al 31 de diciembre de 2020		(72.518.125)	-	-	-	-	(72.518.125)
Gasto por depreciación		<u>(1.555.036)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1.555.036)</u>
Saldo al 31 de marzo de 2021		<u>(74.073.161)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(74.073.161)</u>
Total	¢	<u>1.279.672.749</u>	<u>153.135.438</u>	<u>106.087.285</u>	<u>1.964.558</u>	<u>235.028.608</u>	<u>1.775.888.638</u>

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:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Costo:</u>				
Saldo al inicio del periodo	¢	1.881.269.991	1.771.557.547	1.771.557.547
Adiciones		895.785	109.712.498	5.201.879
Retiros		-	-	-
Saldo al final del periodo		1.882.165.776	1.881.270.045	1.776.759.426
<u>Amortización acumulada:</u>	-			
Saldo al inicio del periodo		1.770.033.210	1.695.613.282	1.695.613.281
Gasto por amortización		21.180.855	74.419.930	22.240.092
Retiros		-	-	-
Saldo al final del periodo		1.791.214.065	1.770.033.212	1.717.853.373
Valor neto	¢	90.951.711,00	111.236.833,00	58.906.053

10. Otros Activos

Los otros activos de la Corporación se detallan como sigue:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Gastos pagados por anticipado	¢	384.057.656	975.275.343	201.357.081
Mejoras a la propiedad arrendada, neto		18.836.460	21.376.607	49.269.495
Otros cargos diferidos		14.107.083	18.809.443	18.809.443
Construcciones en proceso		912.844.564	882.945.517	240.877.074
Activos intangibles		90.951.710	111.236.835	58.906.053
Bienes diversos		54.192.160	53.812.740	116.063.684
Operaciones pendientes de imputación		22.256.753	834.896.353	943.709.787
Otros activos restringidos		110.338.346	106.656.908	9.105.855
Total	¢	1.607.584.732	3.005.009.746	1.638.098.472

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:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Costo:</u>	-			
Saldo al inicio del periodo	¢	391.589.888	386.668.265	386.668.265
Adiciones		1.522.230	4.921.623	4.921.623
Retiros		-	-	-
Saldo al final del periodo		393.112.118	391.589.888	391.589.888
<u>Amortización acumulada:</u>	-			
Saldo al inicio del periodo		370.213.280	331.381.839	331.381.839
Gasto por amortización		4.062.378	38.831.442	10.938.554
Saldo al final del periodo		374.275.658	370.213.281	342.320.393
Valor neto	¢	18.836.460	21.376.607	49.269.495

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 Marzo de 2022	A la vista					A plazo	Total
	Ahorros	Cuentas corrientes	Certificados vencidos	Otras obligaciones	Sub total a la vista		
Con el público	¢ 1.367.593.936	12.720.378.431	310.516.594	-	14.398.488.961	54.558.413.030	68.956.901.991
Cheques de gerencia	-	-	-	10.573.140	10.573.140	-	10.573.140
Cobros anticipados a clientes	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	481.571.481	481.571.481
Total	¢ 1.367.593.936	12.720.378.431	310.516.594	10.573.140	14.409.062.101	55.039.984.511	69.449.046.612

31 de Diciembre de 2021	A la vista					A plazo	Total
	Ahorros	Cuentas corrientes	Certificados vencidos	Otras obligaciones	Sub total a la vista		
Con el público	¢ 1.217.680.962	13.992.285.370	448.199.027	-	15.658.165.359	58.027.648.002	73.685.813.361
Cheques de gerencia	-	-	-	267.161.258	267.161.258	43.619	267.204.877
Obligaciones con pacto de recompra	-	-	-	-	-	191.963.998	191.963.998
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	525.374.178	525.374.178
Total	¢ 1.217.680.962	13.992.285.370	448.199.027	267.161.258	15.925.326.617	58.745.029.797	74.670.356.414

A la vista				
------------	--	--	--	--

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

30 de Marzo de 2021		Ahorros	Cuentas corrientes	Certificados vencidos	Otras obligaciones	Sub total a la vista	A plazo	Total
Con el público	¢	3.256.554.257	23.997.597.264	659.452.847	-	27.913.604.368	81.533.732.095	109.447.336.463
Cheques de gerencia		-	-	-	157.158.768	157.158.768	-	157.158.768
Cobros anticipados a clientes		-	-	-	1.342.512	1.342.512	-	1.342.512
Obligaciones con pacto de recompra		-	-	-	-	-	149.990.133	149.990.133
Cargos por pagar		-	-	-	-	-	757.584.827	757.584.827
Total	¢	3.256.554.257	23.997.597.264	659.452.847	158.501.280	28.072.105.648	82.441.307.055	110.513.412.703

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 31 de marzo de 2022 no se registran operaciones de reporto tripartito.

diciembre 2021				
A la vista				
Instrumento	Valor razonable Activo	Recompra	Tasa del subyacente	Vencimiento
Bono de Estabilización Monetaria BCCR - bem - ¢	207.722.200	191.963.998	5.95%	31/ene./2022
Total	¢ 207.722.200	191.963.998		

Marzo 2021				
A la vista				
Instrumento	Valor razonable Activo	Recompra	Tasa del subyacente	Vencimiento
Gobierno - Título de propiedad tp-G\$261125. ¢	215.038.400	149.990.133	5,95%	05/abril/2021
Total	¢ 215.038.400	149.990.133		

14. Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades financieras se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Obligaciones a la vista</u>			
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior ¢	353.377.335	342.204.053	249.505.507
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	1.569.982.721	1.994.132.646	2.017.967.646
Cuentas corrientes con partes relacionadas	56.414.452	59.260.618	15.408.915
Captaciones a plazo vencidas	-	-	2.900.000
Subtotal de obligaciones a la vista	1.979.774.508	2.395.597.317	2.285.782.068
<u>Obligaciones a plazo</u>			
<i>Entidades financieras del exterior:</i>			
Banco Centroamericano de Integración Económica - Línea de Crédito	-	-	29.834.578
First Citizens Bank	-	-	1.154.643.750
<i>Otras obligaciones con entidades financieras:</i>			
Captaciones con entidades financieras	803.420.000	777.200.000	738.972.000
Obligaciones por bienes tomados en Arrendamiento	139.570.996	132.091.915	257.394.823

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Financiero

Subtotal de obligaciones a plazo	¢	942.990.996	909.291.915	2.180.845.151
Cargos por pagar a entidades financieras		387.560	234.179	1.659.591
Total	¢	2.923.153.064	3.305.123.411	4.468.286.810

En Prival Bank, Al 31 de marzo de 2022, Banco no mantiene obligaciones con entidades (al 31 de diciembre de 2021 Banco no mantenía obligaciones con entidades, al 31 de marzo de 2021, las tasas de interés eran entre 4,03% y 4,84% en dólares).

En Puesto, Al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre y 31 de marzo de 2021 las tasas de interés mensuales que devengan las obligaciones con entidades oscilan entre 2,75% y 8% en dólares estadounidenses.

Vencimiento de obligaciones con entidades financieras

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

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Plazos:				
Menos de un año	¢	1.979.774.508	2.395.597.317	3.034.868.969
De 1 a 2 años		942.990.996	902.038.356	1.200.829.500
De 2 a 3 años		-	-	230.928.750
De 3 a 4 años		-	7.253.559	-
Subtotal		2.922.765.504	3.304.889.232	4.466.627.219
Cargos por pagar		387.560	234.179	1.659.591
Total	¢	2.923.153.064	3.305.123.411	4.468.286.810

15. Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto de renta se detalla como sigue:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Impuesto sobre la renta corriente	¢	336.867.758	1.257.639.417	318.881.760
Impuesto sobre por traslado de cargos		-	72.771.904	-
Disminución de impuesto de renta		-	(106.406.427)	-
Subtotal impuesto sobre la renta corriente		336.867.758	1.224.004.894	318.881.760
Impuesto de renta diferido		532.092	564.104	468.574
Subtotal impuesto sobre la renta		337.399.850	1.224.568.998	318.413.186
Diferencias temporarias deducibles		1.953.540	-	-
Ajustes Periodo anterior		-	-	2.698.596
Total	¢	335.446.310	1.224.568.998	315.714.590

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Impuesto sobre la renta esperado	¢	320.852.232	1.224.778.736	307.278.161
Más:				
Gastos no deducibles		25.631.465	589.260.884	9.693.328
Menos:				
Ingresos no gravables		(16.779.829)	-	-
Subtotal		329.703.868	1.814.039.620	316.971.489
Retención en la fuente 2%		(620.511)	2.591.642	
Pago a cuenta 8%		(1.680.510)	(665.398.272)	(47.329.615)
Ajuste periodo anterior		8.844.400	-	49.239.886
Impuesto sobre la renta	¢	<u>336.867.758</u>	<u>1.151.232.990</u>	<u>318.881.760</u>

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

		Marzo 2022		
		Activo	Pasivo	Neto
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢	<u>322.333.335</u>	<u>(99.038.149)</u>	<u>223.295.186</u>
Total	¢	<u>322.333.335</u>	<u>(99.038.149)</u>	<u>223.295.186</u>
		Diciembre 2021		
		Activo	Pasivo	Neto
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢	<u>188.083.269</u>	<u>(118.835.151)</u>	<u>69.248.118</u>
Total	¢	<u>188.083.269</u>	<u>(118.835.151)</u>	<u>69.248.118</u>
		Marzo 2021		
		Activo	Pasivo	Neto
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢	<u>140.564.214</u>	<u>(115.160.368)</u>	<u>25.403.846</u>
	¢	<u>140.564.214</u>	<u>(115.160.368)</u>	<u>25.403.846</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Saldo al Inicio del año	69.248.119	129.722.117	129.722.117
<u>Incluido en el Patrimonio:</u>			
Efecto por pérdida/ganancias no realizadas por valoración de Inversiones	152.473.864	(59.909.895)	(104.786.847)
<u>Incluido en el Estado de Resultado:</u>			
Efecto por arrendamiento	-	(2.438.400)	-
Efecto por revaluación de activos	1.573.204	1.874.296	468.576
Saldo al final del año	223.295.187	69.248.118	25.403.846

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 31 de marzo 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 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 marzo 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.

(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 al 31 de marzo de 2022 ¢551.165.632, Al 31 de diciembre de 2021 ¢1.551.583.603 y ¢1.957.672.105 al 31 de marzo de 2021.

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:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Utilidad neta de reservas	¢ 1.384.997.903	2.763.866.802	626.944.038
Reserva legal	-	(138.193.340)	-
Utilidad neta de reservas	1.384.997.903	2.625.673.462	626.944.038
Cantidad promedio de acciones	22.234.884.997	22.234.884.997	22.234.884.997
Utilidad básica por acción	¢ 0,062289	0,118088	0,028196

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:

	Marzo 2022	Marzo 2021
Garantías de cumplimiento	¢ 276.745.477	305.848.648
Líneas de crédito pendientes de desembolsar	-	927.636.570
Total	¢ 276.745.477	1.233.485.219

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Disponibilidades	¢ 9.668.174	8.887.994	382.111
Inversiones en instrumentos financieros	5.768.202.625	5.768.983.128	4.977.788.087
Inmuebles, mobiliario y equipo	11.330.246.569	11.330.246.568	11.330.246.569
Total	¢ 17.108.117.368	17.108.117.690	16.308.416.767

20. Cuentas de orden por cuenta propia deudoras

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 703.496.528.952	692.768.157.124	633.322.978.149
Garantías recibidas en poder de terceros	397.392.037.757	403.548.501.950	387.453.649.839
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	8.354.273.967	5.197.868.701	5.896.907.824
Cuentas liquidadas	2.275.873.889	2.260.150.373	2.238.965.004
Productos por cobrar en suspenso	13.151.105	11.634.918	7.219.258
Documentos de respaldo	20.635.110.861	19.713.110.861	43.324.674.775
Otras cuentas de registro	42.961.296.169	45.245.534.787	42.998.569.404
Subtotal	¢ 1.175.128.272.700	1.168.744.958.714	1.115.242.964.253
Cuenta de orden por cuenta propia actividad custodia	¢ 15.698.380.492	19.348.152.043	13.917.797.814
Cuenta de orden por cuenta terceros actividad custodia	883.332.108.731	850.153.728.426	636.076.879.615
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	202.440.183.492	179.341.852.271	146.284.908.204
Total	¢ 2.320.387.032.909	2.261.376.778.948	1.955.310.637.380

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

21. Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Prival Fondo de Inversión Público Colones No Diversificado	8.901.672.136	8.854.887.730	13.086.499.711
Prival Fondo de Inversión Público Dólares No Diversificado	39.491.332.572	58.980.848.616	41.956.811.627
Fondo de Inversión Inmobiliario Prival Dólares	76.032.238.079	73.308.272.050	56.638.911.791
Fondo Cerrado de Deuda No Diversificado	78.014.940.705	38.197.843.740	34.602.685.076
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	43.788.087.494	43.788.087.629	43.788.087.493
Total	¢ <u>246.228.270.986</u>	<u>223.129.939.765</u>	<u>190.072.995.698</u>

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Valores negociables por cuenta propia	¢ 15.698.380.492	19.348.152.043	13.917.797.814
Total	¢ <u>15.698.380.492</u>	<u>19.348.152.043</u>	<u>13.917.797.814</u>

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

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	¢ 1.067.194.657	3.113.698.735	153.729.515
Valores negociables recibidos en garantía	61.171.688.833	61.697.649.132	42.288.207.765
Valores negociables dados en garantía	597.283.496	597.283.496	597.283.496
Contratos a futuro pendientes a liquidar	71.467.920.772	74.337.283.657	56.502.084.953
Valores negociables por cuenta de terceros	<u>749.028.020.973</u>	<u>710.407.813.406</u>	<u>536.535.573.886</u>
Total	¢ <u>883.332.108.731</u>	<u>850.153.728.426</u>	<u>636.076.879.615</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:

	Periodo terminado el	
	31 de marzo 2022	31 de marzo 2021
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	267.660.413	174.445.021
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	12.914.375	51.597.548
Inversiones al costo amortizado	43.529.044	40.035.223
Total	324.103.832	266.077.792

25. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Periodo terminado el	
	31 de marzo 2022	31 de marzo 2021
Por sobregiros en cuentas corrientes	970	386.767,00
Por préstamos con otros recursos	1.389.559.596	1.908.530.073
Por tarjetas de crédito	-	9.610.128
Por préstamos a la banca estatal	4.390.762	3.603.353
Total	1.393.951.328	1.922.130.321

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.

El ingreso bruto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

	Periodo terminado el	
	31 de marzo 2022	31 de marzo 2021
Disponibilidades	1.554.429.745	703.204.883
Inversiones en instrumentos financieros	2.681.389.879	1.048.013.545
Créditos vigentes	2.173.989.731	1.353.380.736
Créditos vencidos y en cobro judicial	1.120.110.734	789.277.085
Otras cuentas por cobrar	69.269.089	32.820.468
Obligaciones con el público	2.563.586.069	2.814.693.287
Otras obligaciones financieras	188.238.085	407.774.745

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Otras cuentas por pagar y provisiones	131.644.745	70.192.370
Total	¢ 10.482.658.077	7.219.357.119

El gasto bruto por diferencial cambiario se detalla como sigue:

	Periodo terminado el	
	31 de marzo	31 de marzo
	2022	2021
Disponibilidades	¢ 827.711.275	718.449.249
Inversiones en instrumentos financieros	1.769.553.207	1.117.844.528
Créditos vigentes	1.132.645.420	1.424.643.405
Créditos vencidos y en cobro judicial	714.575.835	881.760.956
Otras cuentas por cobrar	23.199.097	11.867.505
Obligaciones con el público	4.619.717.148	2.631.640.378
Otras obligaciones financieras	329.356.954	345.751.585
Otras cuentas por pagar y provisiones	183.203.330	91.739.729
Total	¢ 9.599.962.266	7.223.697.335
Diferencial cambiario. neto	¢ 882.695.811	(4.340.216)

27. Gastos financieros

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

	Periodo terminado el	
	31 de marzo	31 de marzo
	2022	2021
Gastos por captaciones a plazo	¢ 767.287.566	29.975.289
Gastos por captaciones a la vista	25.326.064	1.186.584.679
Gastos por obligaciones por pactos de recompra	485.857	345.878
Total	¢ 793.099.487	1.216.905.846

28. Ingresos por comisiones por servicios

Las comisiones por servicios se detallan como sigue:

	Periodo terminado el	
	31 de marzo	31 de marzo
	2022	2021
Comisiones por operaciones bursátiles	¢ 171.455.364	235.931.912
Comisiones por adm. de fondos de inversión	694.806.408	458.789.826
Comisiones por operaciones con relacionadas	44.911.606	26.398.646
Comisiones por tarjetas de crédito	-	6.712.358
Comisiones por comercio exterior	7.768.293	7.429.957
Comisiones por fideicomisos	20.494.536	16.438.253

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Otras comisiones		502.958.843	649.655.497
Total	¢	<u>1.442.395.050</u>	<u>1.401.356.449</u>

29. Ingresos y Gastos por cambio y arbitraje de divisas

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

		Periodo terminado el	
		31 de marzo	31 de marzo
		2022	2021
Ingreso por cambio y arbitraje de divisas	¢	175.744.700	126.530.836
Gasto por cambio y arbitraje de divisas		(77.074.126)	(62.647.611)
Total neto	¢	<u>98.670.574</u>	<u>63.883.225</u>

30. Gastos administrativosa) Gastos de personal

		Periodo terminado el	
		31 de marzo	31 de marzo
		2022	2021
Sueldos y bonificaciones	¢	409.040.580	438.414.742
Cargas sociales		81.530.234	87.872.432
Aguinaldo		28.900.537	31.150.321
Fondo de capitalización laboral		10.408.346	11.218.593
Dietas		44.995.678	60.073.269
Viáticos		1.733.413	3.534.752
Vacaciones		7.333.361	5.494.649
Capacitación para el personal		4.203.678	494.365
Seguros para el personal		18.634.195	17.105.686
Cesantía y preaviso		9.299.285	11.097.397
Otros gastos		6.872.201	5.539.564
Total	¢	<u>622.951.508</u>	<u>671.995.770</u>

b) Otros gastos administrativos

Los otros gastos administrativos se detallan como sigue:

		Periodo terminado el	
		31 de marzo	31 de marzo
		2022	2021
Gastos por servicios externos	¢	184.744.596	208.375.604
Gastos de movilidad y comunicación		29.077.293	22.674.060
Gastos de infraestructura		92.257.671	86.141.772

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Gastos generales		73.968.459	55.867.604
Total	¢	<u>380.048.019</u>	<u>373.059.040</u>

31. Gasto por arrendamiento operativo

En Prival Bank. Al 31 de marzo de 2022, ¢11.602.309 fueron reconocidos como gastos por arrendamientos operativos en el estado de resultados integrales (¢6.494.121 al 31 de marzo de 2021) correspondientes al alquiler de 2 bienes inmuebles.

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

<u>Alquiler de Inmueble</u>		<u>Marzo 2022</u>	<u>Marzo 2021</u>
Menos de un año	¢	110.583.380	63.632.063
Entre uno y cinco años		<u>36.520.324</u>	<u>174.985.409</u>
Total	¢	<u>147.103.704</u>	<u>238.617.472</u>

32. Valor razonable

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

		<u>Marzo 2022</u>	
		<u>Costo amortizado</u>	<u>Valor razonable</u>
Activos:			
Disponibilidades	¢	15.367.785.955	15.367.785.954
Cartera de crédito		<u>59.202.607.090</u>	<u>63.260.067.430</u>
	¢	<u>74.570.393.045</u>	<u>78.627.853.384</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	¢	69.449.046.612	68.188.269.615
Obligaciones con entidades financieras		<u>2.923.153.064</u>	<u>2.122.157.273</u>
	¢	<u>72.372.199.676</u>	<u>70.310.426.888</u>
		<u>Diciembre 2021</u>	
		<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Activos:			
Disponibilidades	¢	18.115.808.042	18.115.808.041
Cartera de crédito		<u>57.733.683.607</u>	<u>58.181.399.720</u>

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	¢	<u>75.849.491.649</u>	<u>76.297.207.761</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	¢	74.670.356.415	73.610.008.621
Arrendamiento Financiero		7.253.559	7.253.559
Obligaciones con entidades financieras		<u>3.297.869.853</u>	<u>3.321.918.162</u>
	¢	<u>77.975.479.827</u>	<u>76.939.180.342</u>
Marzo			
2021			
		<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Activos:			
Disponibilidades	¢	24.956.141.815	24.956.131.754
Cartera de crédito		<u>82.639.077.345</u>	<u>83.467.795.622</u>
	¢	<u>107.595.219.160</u>	<u>108.423.927.376</u>
Pasivos:			
Captaciones a plazo			
Obligaciones con el público	¢	110.513.412.701	103.204.105.703
Obligaciones con entidades financieras		<u>4.468.286.809</u>	<u>4.522.094.816</u>
	¢	<u>114.981.699.510</u>	<u>107.726.200.519</u>

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

		Marzo	
		2022	
		<u>Valor razonable</u>	<u>Nivel</u>
Activos financieros:			
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (valorados)	¢	4.335.995.493	1
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (valorados)		14.512.433.068	3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)		3.373.690.490	2
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)		8.171.000	3
Inversiones al costo amortizado (al costo)		1.981.113.040	2
Fondos de inversión (valorados)		5.018.715.166	3
Total	¢	<u>27.249.005.217</u>	

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Diciembre 2021	
		Valor razonable	Nivel
Activos financieros:			
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (valorados)	¢	4.516.338.989	1
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (valorados)		13.015.010.148	3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)		2.903.625.000	2
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)		7.952.500	3
Inversiones en reporto tripartito (al costo)		494.231.812	2
Fondos de inversión (valorados)		2.903.398.214	2
Fondos de inversión (valorados)		5.090.646.307	3
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados (valorados)		370.716.975	1
Total	¢	<u>29.301.919.945</u>	
		Marzo 2021	
		Valor razonable	Nivel
Activos financieros:			
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (valorados)	¢	5.667.622.287	1
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (valorados)	¢	10.277.914.220	3
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)		3.079.050.000	2
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (al costo)		7.658.100	3
Fondos de inversión (valorados)		11.224.626.967	2
Fondos de inversión (valorados)		2.527.141.987	3
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados (valorados)		132.620.595	1
Total	¢	<u>32.916.634.156</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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 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.

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

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

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.

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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 reporto 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	¢ 612.516.286	15.297.641.882	820.464.148	1.078.397.638	17.809.019.954	(2.441.234.001)	15.367.785.953
Inversiones en Instrumentos Financieros	-	27.134.454.055	1.889.079.134	487.989.221	29.511.522.410	-	29.511.522.410
Cartera de Créditos	-	61.694.310.856	-	-	61.694.310.856	-	61.694.310.856
(Estimación por Deterioro de la Cartera de Créditos)	-	-	(2.491.703.765)	-	-	(2.491.703.765)	-
Cuentas y Comisiones por Cobrar. Netas	-	1.206.743.496	614.073.804	109.921.788	1.930.739.088	(224.642.821)	1.706.096.267
Bienes Realizables. Netos	-	757.686.770	-	-	757.686.770	-	757.686.770
Participaciones en el Capital de Otras Empresas	31.899.241.385	39.797.535	214.599.552	-	32.153.638.472	(31.899.241.383)	254.397.089
Inmuebles. Mobiliario y Equipo. Netos	-	1.601.688.381	13.054.086	-	1.614.742.467	-	1.614.742.467
Otros Activos	-	1.549.410.583	54.736.110	3.438.040	1.607.584.733	-	1.607.584.733
TOTAL ACTIVOS	¢ 32.511.757.671	106.790.029.793	3.606.006.834	1.679.746.687	144.587.540.985	(34.565.118.205)	110.022.422.780

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	¢ -	15.021.578.387	-	-	15.021.578.387	(612.516.286)	14.409.062.101
Captaciones a Plazo	-	54.558.413.030	-	-	54.558.413.030	-	54.558.413.030
Obligaciones por pacto de recompra	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar por Obligaciones con el Público	-	481.571.481	-	-	481.571.481	-	481.571.481
Obligaciones a la Vista con Entidades Financieras	-	3.808.492.223	-	-	3.808.492.223	(1.828.717.715)	1.979.774.508
Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo	-	942.990.996	-	-	942.990.996	-	942.990.996
Cargos por Pagar por Obligaciones con Entidades	-	387.560	-	-	387.560	-	387.560
Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	-	1.821.075.421	498.542.084	474.794.311	2.794.411.816	(224.642.820)	2.569.768.996
Otros Pasivos	-	2.568.566.760	129.677	-	2.568.696.437	-	2.568.696.437
TOTAL PASIVOS	¢ -	79.203.075.858	498.671.761	474.794.311	80.176.541.930	(2.665.876.821)	77.510.665.109

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	1.003.480.401	44.795.547.895	(22.560.662.898)	22.234.884.997
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	551.165.632	-	-	-	551.165.632	-	551.165.632
Ajustes al Patrimonio	-	(265.182.393)	(34.626.335)	(27.663.055)	(327.471.783)	327.471.783	-
Reservas Patrimoniales	430.535.457	1.181.177.134	46.682.252	29.366.623	1.687.761.466	(1.257.226.009)	430.535.457
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	7.910.173.682	6.492.635.739	1.183.807.891	-	15.586.617.312	(7.676.443.630)	7.910.173.682
Resultado del Periodo	1.384.997.903	472.968.018	59.644.205	199.768.407	2.117.378.533	(732.380.630)	1.384.997.903
TOTAL PATRIMONIO	¢ 32.511.757.671	27.586.953.935	3.107.335.073	1.204.952.376	64.410.999.055	(31.899.241.384)	32.511.757.671
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 32.511.757.671	106.790.029.793	3.606.006.834	1.679.746.687	144.587.540.985	(34.565.118.205)	110.022.422.780

RESULTADOS INTEGRALES	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
Ingresos Financieros	¢ 1.041.471	2.485.869.409	97.768.188	40.990.326	2.625.669.394	(1.560.890)	2.624.108.504
Gastos Financieros	-	(813.034.618)	(7.725.003)	(2.319.571)	(823.079.192)	1.560.890	(821.518.302)
Gastos por Deterioro de Activos	-	(529.125.949)	-	(183)	(529.126.132)	-	(529.126.132)
Ingreso por Recuperación de Activos	-	250.771.371	1.465.133	437.865	252.674.369	-	252.674.369
RESULTADO FINANCIERO	¢ 1.041.471	1.394.480.213	91.508.318	39.108.437	1.526.138.439	-	1.526.138.439
Otros Ingresos de Operación	1.383.956.432	576.580.283	747.997.650	697.070.343	3.405.604.708	(904.198.170)	2.501.406.538
Otros Gastos de Operación	-	(577.345.154)	(498.380.624)	(364.852.123)	(1.440.577.901)	171.817.541	(1.268.760.360)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	¢ 1.384.997.903	1.393.715.342	341.125.344	371.326.657	3.491.165.246	(732.380.629)	2.758.784.617
Gastos Administrativos	-	(686.936.912)	(226.874.216)	(89.188.399)	(1.002.999.527)	-	(1.002.999.527)
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	¢ 1.384.997.903	706.778.430	114.251.128	282.138.258	2.488.165.719	(732.380.629)	1.755.785.090
Impuesto sobre la renta	-	(200.423.075)	(54.606.923)	(82.369.851)	(337.399.850)	-	(337.399.850)
Impuesto sobre la renta diferido	-	1.953.540	-	-	1.953.540	-	1.953.540
Disminución de impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	-
Participaciones sobre la utilidad	-	(35.340.877)	-	-	(35.340.877)	-	(35.340.877)
Disminuciones de participaciones sobre la utilidad	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	¢ 1.384.997.903	472.968.018	59.644.205	199.768.407	2.117.378.532	(732.380.629)	1.384.997.903

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 Compañía a nombre de terceros, se puede optar por mantener una garantía de cumplimiento emitida en colones por un banco privado costarricense o realizar un aporte al fondo de garantía.

Al 31 de marzo de 2022, la compañía ha efectuado aportes por un monto total de US\$50.000, equivalentes a ₡33.355.000 (₡31.262.500 al 31 de diciembre de 2021 y ₡30.790.500 al 31 de marzo de 2021) aportes que se registran en una subcuenta de disponibilidades denominada “Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores” (FOGABONA).

(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.

(h) Contrato por servicios con partes relacionadas.

Prival Bank (Costa Rica), S.A., suscribió un contrato con Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (“la SAFI”) y Prival Securities (Costa Rica), Puesto de Bolsa, S.A. (“el Puesto”), por servicios administrativos, “Acuerdo de Nivel de Servicio” (SLA). Debido a lo anterior, el Banco cobra al Puesto y la SAFI, los gastos directamente identificables y asociados a su actividad, así como, los relacionados con el soporte de recursos físicos y técnicos

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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

Laboral:

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

Impuesto de Patente Municipal

Las declaraciones de 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 Finanzas Públicasa. 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 1º 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:

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

“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:

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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.
 - 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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. 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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:

- 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

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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 individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de 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.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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.

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 20 de abril de 2022.