

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Estados Financieros y Notas Complementarias

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Para los periodos terminados al 30 de junio de 2019,
31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018.

Prival Bank (Costa Rica), S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre y 30 de junio de 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
ACTIVOS				
Disponibilidades	2-e, 6 y 24	19,884,630,223	20,234,379,583	21,943,041,041
Efectivo		119,924,552	115,630,620	96,976,934
Banco Central	4	18,672,334,448	19,623,971,187	21,311,462,144
Entidades financieras del país		103,220,533	130,578,230	73,806,996
Entidades financieras del exterior		701,073,035	134,255,931	147,943,196
Otras disponibilidades	4	288,077,656	229,943,615	312,851,771
Inversiones en instrumentos financieros	3 y 7	26,896,261,073	18,784,632,506	10,679,180,019
Mantenidas para negociar		10,477,364,161	744,323,547	4,619,168,600
Disponibles para la venta		16,344,253,090	17,963,970,990	5,999,684,017
Productos por cobrar		74,643,822	76,337,969	60,327,402
Cartera de créditos	3, 4 y 24	101,431,305,645	114,879,121,088	116,034,502,312
Créditos vigentes		100,675,142,614	107,513,676,439	113,639,730,728
Créditos vencidos		1,457,788,928	8,281,409,732	2,999,311,144
Créditos en cobro judicial		255,496,005	515,853,289	549,450,707
Productos por cobrar		714,212,658	818,246,705	734,827,700
(Estimación por deterioro de cartera de créditos)	2-r	(1,671,334,560)	(2,250,065,077)	(1,888,817,967)
Cuentas y comisiones por cobrar	2-r	244,152,702	160,565,168	220,195,773
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		179,880,768	37,995,072	84,383,503
Impuesto sobre la renta diferido	2-v y 13	67,463,652	99,029,152	71,692,606
Otras cuentas por cobrar		6,962,219	50,117,067	64,339,664
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		(10,153,937)	(26,576,123)	(220,000)
Bienes realizables	2-g	278,520,571	441,046,217	143,568,013
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		715,495,567	802,973,075	493,638,176
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(436,974,996)	(361,926,858)	(350,070,163)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2-h	31,881,068	31,908,738	25,108,895
Inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos (neto)	2-i, y 8	1,578,599,585	1,627,637,457	1,661,418,843
Otros activos	9	712,947,333	640,695,708	769,244,759
Cargos diferidos		107,433,538	79,119,145	124,249,629
Activos intangibles	2-j	210,664,461	284,167,848	385,180,758
Otros activos	4	394,849,334	277,408,715	259,814,372
TOTAL DE ACTIVOS		<u>151,058,298,200</u>	<u>156,799,986,465</u>	<u>151,476,259,655</u>

Prival Bank (Costa Rica), S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre y 30 de junio de 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	2-l, 10-a y 24	111,903,659,952	109,214,258,923	112,807,810,809
A la vista		9,315,687,427	8,359,646,685	11,875,822,008
A plazo		101,844,149,358	100,024,566,525	100,046,338,058
Cargos financieros por pagar		743,823,167	830,045,713	885,650,743
Obligaciones con entidades	2-l, 3, 12-a y 24	13,268,642,279	21,815,042,543	14,610,338,800
A la vista		2,854,364,100	1,142,400,341	964,941,219
A plazo		10,362,212,330	20,547,662,305	13,521,353,610
Cargos financieros por pagar		52,065,849	124,979,897	124,043,971
Cuentas por pagar y provisiones	2-m	631,405,645	895,515,991	523,972,950
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		91,955,174	36,795,843	826,502
Impuesto sobre la renta diferido	2-v y 13	77,688,617	74,334,018	75,271,166
Provisiones	2-n	77,803,927	124,440,975	94,624,545
Otras cuentas por pagar diversas		383,957,927	659,945,155	353,250,737
Otros pasivos		1,165,925,374	946,780,747	963,703,499
Ingresos diferidos		436,580,346	507,370,959	575,903,910
Estimación por deterioro de créditos contingentes		6,385,045	6,352,385	6,318,122
Otros pasivos		722,959,983	433,057,403	381,481,467
TOTAL DE PASIVOS		126,969,633,250	132,871,598,204	128,905,826,058
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social		19,705,355,437	19,705,355,437	19,705,355,437
Capital pagado	14-a y 14-b	19,705,355,437	19,705,355,437	19,705,355,437
Ajustes al patrimonio		170,500,402	89,020,170	154,992,125
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	14-c	318,994,855	320,088,193	322,274,871
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(148,494,453)	(199,677,995)	(147,727,835)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		-	(31,390,028)	(19,554,911)
Reservas patrimoniales	2q y 14-d	824,493,237	824,493,237	682,319,247
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		3,310,612,755	1,731,503,041	1,729,316,319
Resultado del periodo		77,703,119	1,578,016,376	298,450,469
TOTAL DEL PATRIMONIO		24,088,664,950	23,928,388,261	22,570,433,597
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		151,058,298,200	156,799,986,465	151,476,259,655
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	16	4,419,187,863	4,510,995,352	4,534,530,291
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2-y y 17	13,914,750,281	16,471,904,527	16,471,904,527
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		(13,914,750,281)	(16,471,904,527)	(16,471,904,527)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18	1,342,860,978,096	1,456,323,450,635	1,320,581,216,666
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		950,817,801,058	968,283,522,245	864,160,534,108
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		43,788,087,494	43,788,087,494	43,788,087,494
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	2-z y 18-l	7,090,617,391	22,209,655,074	6,070,960,000
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	2-z y 18-2	341,164,472,153	422,042,185,822	406,561,635,064

Sergio Ruiz P.
Gerente General

Tatiana Murillo S.
Contadora

Victor Rivera O.
Sub Auditor Interno

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

Prival Bank (Costa Rica), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para los periodos terminados el 30 de junio de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

		Por el trimestre terminado el 30 de junio de		Por el período terminado el 30 de junio de	
	Notas	2019	2018	2019	2018
Ingresos financieros					
Por disponibilidades		940,749	302,007	1,453,068	556,381
Por inversiones en instrumentos financieros		272,158,344	217,554,571	471,735,897	465,597,466
Por cartera de créditos	19	2,535,672,617	2,718,313,871	5,342,359,328	5,312,189,753
Por ganancia por diferencias de cambio, neto	21	-	21,959,764	-	-
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		-	46,571,632	-	97,423,044
Por otros ingresos financieros		40,764,495	20,008,521	90,000,859	46,333,669
Total de ingresos financieros	2-s	2,849,536,205	3,024,710,366	5,905,549,152	5,922,100,313
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	20	1,618,609,971	1,626,256,960	3,262,448,878	3,123,979,605
Por obligaciones con entidades financieras		137,777,140	198,732,471	351,181,696	474,167,578
Por pérdidas por diferencias de cambio, neto	21	619,207,810	-	870,792,848	89,451,362
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		-	143,761,497	-	345,229,875
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		7,778,256	79,015,179	7,778,256	79,015,179
Por otros gastos financieros		892,230	33,396,096	1,971,856	36,524,085
Total de gastos financieros	2-s	2,384,265,406	2,081,162,203	4,494,173,534	4,148,367,684
Por estimación de deterioro de activos		55,912,297	196,635,634	148,838,840	274,680,461
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		162,880,939	98,653,475	334,683,354	265,734,343
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		572,239,440	845,566,004	1,597,220,132	1,764,786,511
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	2-t	64,638,232	85,164,193	133,333,012	160,008,776
Por bienes realizables		-	124,889,710	-	125,407,467
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		-	-	-	449,093
Por cambio y arbitraje de divisas		127,979,037	71,863,538	298,524,034	125,762,963
Por otros ingresos con partes relacionadas	5	142,223,620	335,693,517	348,511,261	647,571,489
Por otros ingresos operativos	5 y 22	291,347,588	281,237,857	484,343,907	486,616,075
Total de ingresos de operación		626,188,477	898,848,815	1,264,712,214	1,545,815,863
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios		33,126,396	25,040,637	66,572,130	47,554,015
Por bienes realizables		57,271,522	81,166,401	119,970,810	193,458,257
Por provisiones		3,260,532	3,566,293	5,868,777	5,411,822
Por cambio y arbitraje de divisas		72,454,450	38,769,006	156,004,858	71,957,988
Por otros gastos con partes relacionadas	5	46,619,139	17,767,070	68,497,279	34,756,454
Por otros gastos operativos	23	219,137,867	94,644,342	384,052,818	164,931,742
Total otros gastos de operación		431,869,906	260,953,749	800,966,672	518,070,278
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		766,558,011	1,483,461,070	2,060,965,674	2,792,532,096
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	24-a	429,636,799	760,646,137	1,149,928,713	1,611,826,000
Por otros gastos de administración	24-b	398,870,091	406,244,648	811,439,527	831,507,203
Total gastos administrativos		828,506,890	1,166,890,785	1,961,368,240	2,443,333,203
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(61,948,879)	316,570,285	99,597,434	349,198,893
Impuesto sobre la renta	2-v y 13	(7,357,782)	-	(14,715,562)	-
Impuesto sobre la renta diferido	2-v y 13	-	468,574	468,574	937,148
Participaciones sobre la utilidad	2-w	(4,276,630)	(16,759,421)	(12,353,946)	(18,524,409)
Disminución de participaciones sobre la utilidad		4,706,619	-	4,706,619	-
RESULTADO DEL PERIODO		(68,876,672)	300,279,438	77,703,119	331,611,632
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	2-e	63,144,637	9,743,262	(148,494,453)	(147,727,835)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	2-e	-	47,116,598	-	(19,554,911)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(5,732,035)	357,139,298	(70,791,334)	164,328,886

Sergio Ruiz P.
Gerente General

Tatiana Murillo S.
Contadora

Victor Rivera O.
Sub Auditor Interno

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

Prival Bank (Costa Rica), S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre y 30 de junio de 2018
(En colones sin céntimos)

Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Por revaluaciones de bienes	Ajustes al patrimonio	Total ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Total
				Por cambios en valor razonable de las inversiones disponibles para la venta				
Saldos al 31 de diciembre de 2017	19,705,355,437	-	324,461,574	(112,277,427)	212,184,147	649,158,084	1,727,129,616	22,293,827,284
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	331,611,632	331,611,632
Otros resultados integrales								
Ajuste por valuación de instrumentos financieros disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta diferido	2-e	-	-	(35,450,408)	(35,450,408)	-	-	(35,450,408)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto del impuesto sobre la renta diferido	2-e	-	-	(19,554,911)	(19,554,911)	-	-	(19,554,911)
Total resultado integral		-	-	(55,005,319)	(55,005,319)	-	331,611,632	276,606,313
Realización del superávit por revaluación	14-c	-	(2,186,703)	-	(2,186,703)	-	2,186,703	-
Saldos al 30 de junio de 2018	19,705,355,437	-	322,274,871	(167,282,746)	154,992,125	682,319,247	2,027,766,788	22,570,433,597
Saldos al 31 de diciembre de 2018	19,705,355,437	-	320,088,193	(231,068,023)	89,020,170	824,493,237	3,309,519,417	23,928,388,261
Resultado del periodo							77,703,119	77,703,119
Otros resultados integrales								
Ajuste por valuación de instrumentos financieros disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta diferido	2-e	-	-	51,183,542	51,183,542	-	-	51,183,542
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto del impuesto sobre la renta diferido	2-e	-	-	31,390,028	31,390,028	-	-	31,390,028
Total resultado integral		-	-	82,573,570	82,573,570	-	77,703,119	160,276,689
Realización del superávit por revaluación	14-c	-	(1,093,339)	-	(1,093,339)	-	1,093,339	-
Saldos al 30 de junio de 2019	19,705,355,437	-	318,994,855	(148,494,453)	170,500,402	824,493,237	3,388,315,875	24,088,664,950

Sergio Ruíz P.
Gerente General

Tatiana Murillo S.
Contadora

Victor Rivera O.
Sub Auditor Interno

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

Prival Bank (Costa Rica), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para los periodos terminados el 30 de junio de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2019	Junio 2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		77,703,119	331,611,632
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia en venta de bienes realizables		(43,000,591)	-
Depreciaciones y amortizaciones	8 y 9	186,026,637	246,829,660
Pérdidas por estimación por créditos contingentes		-	-
Disminución de estimación por créditos contingentes		(214,612)	(3,489,899)
Disminución de estimación por deterioro cartera de créditos		(602,207,366)	(253,565,910)
Pérdida en la venta de instrumentos financieros		7,778,256	79,015,179
Ganancia por diferencias de cambio, netas		3,521,244,588	506,230,432
Gasto por intereses		1,756,387,111	1,824,989,431
Impuesto sobre la renta	2-v y 13	14,715,562	-
Impuesto sobre la renta diferido activo	2-v y 13	35,388,673	(23,573,709)
Impuesto sobre la renta diferido pasivo	2-v y 13	(468,574)	(937,147)
Ingreso por intereses		(2,807,830,961)	(3,374,922,147)
Pérdidas por estimación de bienes realizables		118,048,728	28,293,006
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	3-b	128,688,410	272,760,054
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		9,863,937,986	(7,286,850,158)
Bienes realizables		87,477,508	481,288,127
Otros activos		(216,171,467)	167,978,935
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		2,775,623,575	6,532,257,153
Otras cuentas por pagar y provisiones		(282,180,507)	(282,043,763)
Otros pasivos		219,111,967	732,194,565
Intereses recibidos		2,913,559,156	3,093,224,041
Intereses pagados		(1,915,523,705)	(1,697,789,719)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		15,838,093,494	1,373,499,763
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(456,126,954,270)	(643,921,130,900)
Disminución en instrumentos financieros		448,088,426,870	655,412,771,764
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo	8	(18,915,417)	(8,750,101)
Disposición de inmuebles mobiliario y equipo		-	3,236,906
Adquisición de activos intangibles	9 y 9-b	(72,884,354)	(50,543,041)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		27,670	(1,012,533)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(8,130,299,501)	11,434,572,095
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Obligaciones financieras nuevas		(81,921,027,849)	201,829,707,038
Pago de obligaciones		73,863,484,496	(212,857,840,315)
Flujos netos de efectivo (usados) provistos por las actividades de financiamiento		(8,057,543,353)	(11,028,133,277)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(349,749,360)	1,779,938,581
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo		20,234,379,583	20,163,102,460
Efectivo y equivalentes al final del periodo	6	19,884,630,223	21,943,041,041

Sergio Ruíz P.
Gerente General

Tatiana Murillo S.
Contadora

Victor Rivera O.
Sub Auditor Interno

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

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(1) Entidad que reporta

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2019, el Banco cuenta con 61 funcionarios (97 funcionarios al 31 de diciembre de 2018 y 102 funcionarios al 30 de junio de 2018).

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre y 30 de junio 2018, el Banco cuenta con dos agencias ubicadas en San Pedro de Montes de Oca y Guachipelín de Escazú.

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

a. Base de preparación

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

b. Bases de medición

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

c. Moneda funcional y de presentación

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

d. Moneda extranjera

i. *Transacciones en moneda extranjera*

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

ii. *Unidad monetaria y regulaciones bancarias*

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

iii. *Método de valuación de activos y pasivos*

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

Al 30 de junio de 2019, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de compra de ₡576,72 por US\$1,00 (₡604,39 por US\$1,00 al 31 de diciembre de 2018 y ₡563,44 por US\$1,00 al 30 de junio de 2018). A esa misma fecha los activos denominados en Euros fueron valuados al tipo de cambio de compra de ₡656,42 por €1.00 (₡691,72 por €1.00 al 31 de diciembre de 2018 y ₡656,69 por US\$1,00 al 30 de junio de 2018) de conformidad con la información publicada por el Banco Central de Costa Rica.

e. Activos y pasivos financieros

i. *Reconocimiento*

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

ii. *Clasificación*

- Efectivo y equivalentes de efectivo

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

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

- Cartera de crédito

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

- Inversiones en instrumentos financieros

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

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

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

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

- Valores comprados bajo acuerdos de reventa (recompras)

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

- Depósitos e instrumentos de deuda emitidos

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

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

iii. *Medición*

Valorización del costo amortizado

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

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

Medición del valor razonable

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

iv. *Compensación*

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

v. *Ganancias o pérdidas en mediciones posteriores*

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

vi. *Deterioro de activos financieros*

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

vii. *Retiro de los Estados Financieros*

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

f. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al costo amortizado.

g. Bienes realizables

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

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

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

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

h. Participación en el capital de otras empresas

El Banco tiene una participación en el capital de la empresa InterClear Central de Valores, S.A, por la suma de ¢31.304.348, representado por 15.000.000 acciones comunes y nominativas y otra participación en fideicomisos por ¢576.720, 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.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. Inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos en uso

i. *Activos propios*

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

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

ii. *Desembolsos posteriores*

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

iii. *Depreciación*

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

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

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

j. Activos intangibles

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. *Desembolsos posteriores*

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

ii. *Amortización*

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

k. Deterioro de los activos no financieros

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

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

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

l. Obligaciones con el público y con entidades

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

m. Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

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

n. Provisiones

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

o. Prestaciones sociales

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

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

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

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

p. Reserva legal

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

q. Superávit por revaluación

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

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

r. Estimación por deterioro de la cartera de crédito

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

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

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

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

s. Ingresos y gastos por intereses

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

t. Ingreso por comisiones

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

u. Beneficios a empleados

i. *Aguinaldo*

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

ii. *Vacaciones*

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

iii. *Otros planes de beneficios*

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

v. Impuesto sobre la renta

i. *Corriente*

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. *Diferido*

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

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

w. Participaciones sobre la utilidad

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

x. Utilidad básica por acción

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

y. Operaciones de fideicomiso

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

z. Servicios de custodia de valores

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

aa. Uso de estimaciones y juicios

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

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

(3) Administración de riesgos

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

- Riesgo de Liquidez.
- Riesgos de Mercado:
 - Riesgo de Precio.
 - 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 del Banco se compone principalmente de instrumentos financieros.

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los órganos de apoyo a la Junta Directiva incluidos en el Código de Gobierno Corporativo son los siguientes:

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

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

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

3.1. Riesgos de liquidez

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

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

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

- Existe un perfil de riesgo de liquidez claramente definido, el cual es congruente con el nivel de tolerancia al riesgo de liquidez y al modelo de negocio.
- Se aplican límites a los indicadores que permiten identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar y mitigar el riesgo de liquidez, así como la solvencia de la institución: suficiencia patrimonial, indicador de cobertura de liquidez, calces de plazos operativos y estructurales e indicadores de alerta temprana.
- Con respecto a la cartera de inversiones, se poseen límites según los países, tipos de instrumentos, plazos de inversión y concentraciones.
- También se cuenta con indicadores de mercado, los cuales se consideran una herramienta de monitoreo de tendencia de la liquidez del sistema, principalmente en lo relacionado al costo de la liquidez.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Se cuenta con una estructura operativa, financiera y los mecanismos de comunicación para realizar análisis de estrés sobre el riesgo de liquidez, tanto de corto como de mediano y largo plazo.
- Se cuenta con un Plan Contingente de Liquidez que incluye un conjunto de medidas técnicas, humanas y organizativas necesarias para garantizar la continuidad del negocio y sus operaciones, de manera que permita a la entidad hacer frente a situaciones de iliquidez propias o surgidas de eventos imprevistos del mercado o situaciones de carácter económico, político y social.

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

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

3.2. Riesgo de mercado

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

3.2.1. *Riesgo de Precio*

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2019 el Valor en Riesgo (VeR) histórico es de ₡23.560.800 (₡46.540.772 al 31 de diciembre de 2018 y ₡32.517.599 al 30 de junio de 2018) valores que se encuentran por debajo de los límites de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

3.2.2. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

ii. Análisis de sensibilidad del riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

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

		30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Activos en colones tasa variable		25,750,830,667	32,921,076,245	29,234,589,253
Pasivos en colones tasa variable		22,435,576,061	31,147,285,389	28,764,201,625
Brecha en colones tasa variable (Ast-Pst)	¢	3,315,254,606	1,773,790,856	470,387,628
Impacto en margen ante Δ 100 p.b en la tasa	¢	33,152,546	17,737,909	4,703,876
Impacto sobre Capital Social		0.17%	0.09%	0.02%
Activos en dólares tasa variable		104,925,971,067	99,180,532,217	98,170,361,310
Pasivo en dólares tasa variable		95,990,816,452	93,458,038,668	89,454,462,474
Brecha en dólares tasa variable (Ast-Pst)	¢	8,935,154,615	5,722,493,549	8,715,898,836
Impacto en margen ante Δ 100 p.b en la tasa	¢	89,351,546	57,224,935	87,158,988
Impacto sobre Capital Social		0.45%	0.29%	0.44%
Capital social	¢	19,705,355,437	19,705,355,437	19,705,355,437

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.2.3. *Riesgo cambiario*

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

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

El Banco ha ajustado la posición en moneda extranjera de acuerdo a la evolución y expectativa de la Junta Directiva. El apetito de riesgo establecido es mantener una posición neta en moneda extranjera que no supere el $80\% \pm 5\%$ del patrimonio, variable ajustada periódicamente.

Al 30 de junio de 2019 la posición en moneda extranjera de acuerdo con las disposiciones de la SUGEF ascendió a 75,05%, (77% al 31 de diciembre de 2018 y 75% al 30 de junio de 2018). Para administrar este riesgo, existe un control diario de la posición neta y en caso de que sea requerido, se modifican las condiciones de colocación y captación de recursos, de forma que se limite el efecto de las variaciones sobre los estados financieros.

La SUGEF mediante el Acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas”, establece indicadores para medir el riesgo cambiario. Al 30 de junio de 2019 el resultado fue de 4,91%, (5% al 31 de diciembre de 2018 y 3,46% al 30 de junio 2018).

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

		30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Activos				
Disponibilidades (a)	US\$	29,038,628	25,692,192	30,164,648
Inversiones en valores		34,524,848	19,143,160	13,075,572
Cartera de créditos		144,368,038	148,586,297	160,979,577
Participaciones en el capital de otras empresas		1,000	68,277	1,000
Otras cuentas por cobrar		138,095	1,000	204,013
Otros activos		347,506	179,443	265,827
Total de activos	US\$	208,418,115	193,670,369	204,690,637
Pasivos				
Obligaciones con el público	US\$	153,315,016	140,756,595	154,904,808
Obligaciones con entidades financieras		22,965,865	22,422,425	18,598,709
Otras cuentas por pagar y provisiones		620,808	872,532	252,531
Otros pasivos		1,779,142	1,295,066	1,358,737
Total de pasivos		178,680,831	165,346,618	175,114,785
Posición neta	US\$	29,737,284	28,323,751	29,575,852

(a) Al 30 de junio de 2019 y 2018, el Banco mantiene disponibilidades denominadas en euros por la suma de €17.011 y €7.548, estos saldos se registran a la vista (€1.026 a diciembre 2018).

i. Análisis de sensibilidad del riesgo cambiario

Al 30 de junio de 2019, en el análisis se proyectó estadísticamente el nivel máximo y mínimo al que podría llegar el tipo de cambio en un periodo máximo de 20 días para dólares estadounidenses, los resultados se establecieron en ¢650,71 y ¢538,98.

Al 31 de diciembre de 2018, en el análisis se proyectó estadísticamente el nivel máximo y mínimo al que podría llegar el tipo de cambio en un periodo máximo de 20 días para dólares estadounidenses, los resultados se establecieron en ¢667,16 y ¢550,34.

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Efecto en los resultados:				
Aumento en el tipo de cambio		650.71	667.16	590.12
Activos	¢	135,619,751,612	129,209,123,382	120,792,038,706
Pasivos		116,269,403,540	110,312,649,665	103,338,736,924
Neto		19,350,348,072	18,896,473,717	17,453,301,782
Posición actual neta		17,150,086,428	27,648,256,315	16,664,218,051
Efecto en los resultados:	¢	2,200,261,644	(8,751,782,598)	789,083,731
Disminución en el tipo de cambio		538.98	550.34	546.23
Activos	¢	112,333,195,623	106,584,550,875	111,808,166,649
Pasivos		96,305,394,292	90,996,857,750	95,652,949,011
Neto		16,027,801,331	15,587,693,125	16,155,217,638
Posición actual neta		17,150,086,428	17,118,591,867	16,664,218,051
Efecto en los resultados:	¢	(1,122,285,097)	(1,530,898,742)	(509,000,413)

3.3. Riesgo de crédito

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

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

Asimismo, la exposición al riesgo de crédito también puede incrementarse debido a movimientos en el tipo de cambio y las tasas de interés. En el primer caso, el riesgo se asume al otorgar créditos denominados en una moneda diferente al tipo de moneda en

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

que principalmente se generan los ingresos netos o flujos de efectivo del deudor, y en el segundo caso, el riesgo se asume al otorgar créditos con tasas de interés ajustables.

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

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Disponibilidades	¢ 19,884,630,222	20,234,379,583	21,943,041,041
Inversiones en instrumentos financieros	26,896,261,073	18,784,632,506	10,679,180,019
Cartera de créditos	101,431,305,645	114,879,121,088	116,034,502,312
Cuentas y comisiones por cobrar	244,152,702	160,565,168	220,195,773
Garantías otorgadas contingentes	4,419,187,863	4,510,995,352	4,534,530,281
Total	¢ 152,875,537,505	158,569,693,697	153,411,449,426

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

i. Cartera de créditos

a. Origen de la cartera de créditos

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Cartera de crédito originada por la entidad	¢ 102,388,427,547	116,310,939,460	117,188,492,579
Productos por cobrar	714,212,658	818,246,705	734,827,700
Estimación sobre la cartera de créditos	(1,671,334,560)	(2,250,065,077)	(1,888,817,967)
Total neto	¢ 101,431,305,645	114,879,121,088	116,034,502,312

Al 30 de junio de 2019, excluyendo los préstamos garantizados con valores en el propio Banco, las tasas de interés anuales en colones que devengaban los préstamos oscilaban entre 9,89% y 34% y en dólares americanos entre 5,50% y 24%.

Al 31 de diciembre de 2018, excluyendo los préstamos garantizados con valores en el propio Banco, las tasas de interés anuales en colones que devengaban los préstamos oscilaban entre 9,46% y 35% y en dólares americanos entre 5,25% y 24%.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

b. Estimación para créditos incobrables

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

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

i. Estimación genérica

El Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2. Además, en el caso de la cartera de crédito de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura de servicio de deudas (CSD) se encuentra por encima del indicador prudencial, se deberá aplicar una estimación genérica adicional de un 1%.

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

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 2019.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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%

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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:

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Saldo al inicio del período	¢ 2,250,065,077	1,897,985,937	1,897,985,937
Menos:			
Créditos liquidados contra la estimación	(69,221,858)	(23,234,348)	(22,184,788)
Disminución de la estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	(602,207,366)	(448,875,606)	(253,565,910)
Mas:			
Estimación cargada a los resultados del año	144,863,324	739,403,412	273,166,867
Diferencias de cambio por estimaciones en moneda extranjera	(52,164,617)	84,785,682	(6,584,139)
Saldo al final del año	¢ <u>1,671,334,560</u>	<u>2,250,065,077</u>	<u>1,888,817,967</u>

Al 30 de junio de 2019, la disminución de estimación de cartera de crédito por ¢602.207.366 corresponde a liberaciones de estimaciones por mejoras en las categorías de riesgo, disminución de saldos y cancelaciones.

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

	<u>30 de junio de</u>	<u>31 de diciembre de</u>	<u>30 de junio de</u>
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
Estimación Cartera Directa	¢ 144,863,324	739,403,412	273,166,867
Estimación Créditos Contingentes	247,272	4,078,919	1,513,594
Otras Cuentas por Cobrar	3,728,244	26,274,550	-
Total	¢ <u>148,838,840</u>	<u>769,756,881</u>	<u>274,680,461</u>

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	Cartera directa			Cartera contingentes		
	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Cartera de préstamos por categoría con estimación:						
A1	¢ 90,605,007,942	98,902,333,574	103,196,963,598	3,626,492,482	3,601,249,563	3,646,612,730
A2	40,093,009	56,701,893	4,252,548	-	-	-
B1	8,491,022,260	10,778,077,358	10,212,129,530	-	-	26,281,084
B2	91,483,728	98,552,541	155,972,852	-	-	-
C1	2,079,110,056	4,501,054,197	1,922,740,000	-	-	-
C2	321,942,088	347,717,715	329,493,791	-	-	-
D	43,704,931	16,769,489	199,612,241	10,000,000	10,000,000	28,061,036
E	1,430,276,191	2,427,979,397	1,902,155,719	-	-	-
Total adeudado	103,102,640,205	117,129,186,164	117,923,320,279	3,636,492,482	3,611,249,563	3,700,954,850
Estimación genérica y específica	(1,359,939,329)	(1,941,444,820)	(1,682,608,202)	(6,385,045)	(6,352,383)	(5,818,121)
Estimación contra cíclica	(292,226,720)	(283,393,040)	(201,474,506)	-	-	-
Valor en libros	101,450,474,156	114,904,348,304	116,039,237,571	3,630,107,437	3,604,897,180	3,695,136,728
Exceso de estimación sobre la estimación estructural	(19,168,511)	(25,227,216)	(4,735,259)	-	-	(500,000)
Valor en libros, neto	101,431,305,645	114,879,121,088	116,034,502,312	3,630,107,437	3,604,897,180	3,694,636,729

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

c. Préstamos individualmente evaluados y con estimación

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

d. Préstamos reestructurados

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

e. Clasificación del deudor

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

- a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor a ₡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

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

Análisis del comportamiento de pago histórico

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

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

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

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

Se debe calificar en categoría de riesgo E al deudor del Grupo 1 o Grupo 2 que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo de la A a la D mencionadas anteriormente, o se encuentre en estado de quiebra, en

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Mitigación por Garantías

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

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

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

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05, al 30 de junio de 2019, se debe mantener una estimación mínima por la suma de ₡1.197.565.619 (₡1.947.797.206 en diciembre de 2018 y ₡1.688.426.323 a junio de 2018), la cual corresponde a la estimación estructural. Mediante el Acuerdo SUGEF 19-16 y la actualización del SUGEF 1-05 que entró en vigencia en junio de 2016 se requiere la constitución de una reserva contra cíclica y una reserva para no generadores de moneda extranjera, las cuales forman parte de la estimación mínima y ascienden a ₡153.358.266 (₡172.532.726 en diciembre de 2018 y ₡201.474.506 en junio 2018) y una estimación adicional de acuerdo con la cobertura del servicio de deuda (CSD) por ₡15.400.490 (₡11.658.673 en diciembre 2018 y ₡12.212.281 a junio de 2018).

La estimación contable al 30 de junio de 2019, asciende a ₡1.671.334.560 (₡2.250.065.077 en diciembre de 2018 y ₡1.888.817.967 en junio de 2018). El monto del gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito corresponde a la suma necesaria para alcanzar la estimación mínima requerida.

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

g. Estimación de otros activos

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

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

- h. Política de liquidación de crédito

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

i. Garantías

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

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

j. Concentración de la cartera

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 créditos por morosidad*

La cartera de créditos por morosidad se detalla como sigue:

	<u>30 de junio de</u>	<u>31 de diciembre de</u>	<u>30 de junio de</u>
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
Al día	¢ 100,675,142,613	107,513,676,439	113,639,730,728
De 1 a 30 días	642,260,732	4,767,390,183	2,148,466,963
De 31 a 60 días	378,555,524	468,105,574	366,555,070
De 61 a 90 días	151,618,586	2,289,045,892	11,711,849
De 91 a 120 días	40,672,388	23,999,475	26,274,999
De 121 a 180 días	62,129,815	261,260,227	63,966,567
Más de 180	182,551,884	471,608,381	382,335,696
En cobro judicial	255,496,005	515,853,289	549,450,707
Total	¢ <u>102,388,427,547</u>	<u>116,310,939,460</u>	<u>117,188,492,579</u>

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

iii. Cartera de créditos por tipo de garantía

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

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Fiduciaria	¢ 22,562,816,227	38,367,045,553	47,049,580,537
Hipotecaria	14,263,655,383	17,602,229,739	18,554,947,142
Fideicomiso	52,647,818,317	49,758,654,971	41,323,339,237
Títulos valores	1,045,317,977	7,087,764,866	6,170,740,719
Prendaria	9,956,708,823	1,541,034,580	2,067,942,819
Banca Estatal	1,912,110,820	1,954,209,751	2,021,942,125
Total	¢ 102,388,427,547	116,310,939,460	117,188,492,579

iv. Cartera de crédito por tipo de actividad económica

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

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Servicios	¢ 8,516,513,391	12,457,692,458	11,696,854,573
Comercio	16,520,097,894	16,005,358,643	18,871,046,229
Construcción	688,993,756	927,441,224	931,859,264
Industria	4,412,131,592	6,743,781,633	8,559,386,544
Transporte	450,194,017	177,362,978	174,077,701
Agricultura	4,402,794,154	6,967,514,993	6,879,709,448
Consumo	777,578,271	1,606,011,254	1,635,636,178
Actividad financiera	21,849,981,406	31,969,602,972	32,418,753,768
Vivienda	5,542,812,671	4,111,455,672	4,249,313,167
Electricidad	1,866,520	3,169,397	9,206,350
Actividades inmobiliarias	34,738,097,818	34,641,418,724	31,079,089,213
Enseñanza	9,881,682	141,540,517	135,992,898
Otros	4,477,484,375	558,588,995	547,567,246
Total	¢ 102,388,427,547	116,310,939,460	117,188,492,579

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Préstamos reestructurados

Al 30 de junio de 2019, el saldo principal de los préstamos reestructurados ascendió a ¢5.147.598.689 (¢5.835.021.462 en diciembre 2018 y ¢3.341.725.827 en junio 2018).

k. Préstamos sin acumulación de intereses

Al 30 de junio de 2019, los préstamos sin acumulación de intereses y en cobro judicial se detallan como sigue:

Préstamos en cobro judicial, corresponden a 17 operaciones (0,26% de la cartera total)	¢ 255,496,005
Productos en suspenso de cartera de crédito (14 operaciones)	¢ 35,460,596

Al 31 de diciembre de 2018, los préstamos en cobro judicial y los productos en suspenso por cartera de crédito se detallan como sigue:

Préstamos en cobro judicial, corresponden a 34 operaciones (0,44% de la cartera total)	¢ 515,853,289
Productos en suspenso de cartera de crédito (15 operaciones)	¢ 75,120,478

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

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

3.4. Riesgo Operativo

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

3.4.1. Riesgo de Tecnologías de Información

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

3.4.2. Riesgo Legal

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la inobservancia o aplicación incorrecta o inoportuna de disposiciones legales o normativas, instrucciones emanadas de los organismos de control o como consecuencia de resoluciones judiciales,

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

extrajudiciales o administrativas adversas, o de la falta de claridad o redacción deficiente en los textos contractuales que pueden afectar la formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones.

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

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

3.4.3. Riesgo de capital

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica en el artículo 9 del acta de la sesión 5828- 2018, celebrada el 1° de junio de 2018, se acordó modificar el capital mínimo de operación de la banca comercial privada a ₡15.610.000.000.

Al 30 de junio de 2019, la capitalización ponderada por activos de riesgo del Banco de acuerdo a las disposiciones emitidas por la SUGEF está determinada de la siguiente forma:

La regulación del capital base es analizada en tres aspectos:

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

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Capital primario:			
Capital pagado	¢ 19,705,355,437	19,705,355,437	19,705,355,437
Reserva legal	824,493,237	682,319,247	682,319,247
Total capital primario	¢ 20,529,848,674	20,387,674,684	20,387,674,684
Capital secundario:			
Superávit por revaluación de bienes inmuebles	¢ 239,246,140	240,066,145	241,706,153
Ajustes al cambio del valor razonable de las inversiones disponibles para la venta	(148,494,453)	(199,677,995)	(147,727,835)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	-	(31,390,028)	(19,554,911)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,310,612,755	1,731,503,041	1,729,316,363
Resultado del período	-	298,450,469	298,450,469
Resultado del período menos deducciones de ley	77,703,116	1,421,739,896	-
Total capital secundario	¢ 3,479,067,558	3,460,691,528	2,102,190,239
<u>Deducciones</u>			
Participaciones en el capital de otras empresas	31,881,067	31,908,738	25,108,895
Total capital base	¢ 23,977,035,165	23,816,457,474	22,464,756,028

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio 2018, el cálculo de la suficiencia patrimonial es de 18,33%, 17,85 y 16,025%, respectivamente, manteniéndose superior al 10% establecido, conservando una calificación de riesgo normal.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

3.4.4. Riesgo de legitimación de capitales

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

(4) Activos sujetos a restricciones

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

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Disponibilidades	¢ 18,889,568,504	19,817,866,190	21,407,282,813
Cartera de crédito	28,539,768,825	19,631,282,362	28,511,856,141
Inversiones en instrumentos financieros	7,267,200	755,023,044	473,952,895
Otros activos restringidos	6,193,372	7,660,015	6,056,798
Total	¢ 47,442,797,901	40,211,831,611	50,399,148,647

A continuación, se detallan las causas de restricción:

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

(5) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Activos:			
Disponibilidades	¢ 293,183,623	6,874,815	3,057,699
Inversiones mantenidas para negociar	1,960,848,000	2,296,682,000	-
Cartera de Crédito	920,011,018	945,716,076	1,267,531,879
Productos por cobrar asociados a cartera de crédito	15,934,120	2,500,793	5,171,390
Productos por cobrar asociados a inversiones	1,307,234	2,551,868	3,057,699.00
Cuentas por cobrar relacionadas	179,880,768	37,995,072	84,383,502
Total activos	¢ 3,371,164,763	3,292,320,624	1,363,202,169
Pasivos:			
Obligaciones con el público a la vista	¢ 3,193,105,585	2,875,849,377	598,951,720
Obligaciones con entidades relacionadas a la vista	392,722,091	532,299,758	726,226,549
Obligaciones con entidades del exterior a la vista	1,860,048,158	516,339,195	37,423,854
Obligaciones con el público a plazo	617,289,078	677,628,717	695,664,331
Obligaciones con entidades financieras relacionadas	-	604,390,000	-
Obligaciones por pagar	34,842,204	-	2,787,703
Obligaciones con Bonos estandarizados	-	241,931,273	-
Intereses con Bonos estandarizados	-	2,538,438	-
Cargos por pagar por obligaciones con el público	1,919,551	3,432,581	-
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras	-	805,851	-
Total pasivos	¢ 6,099,926,667	5,455,215,190	2,061,054,157
Ingresos:			
Ingreso financiero por cartera de crédito	15,934,120	57,091,780	33,292,583
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	63,231,828	160,436,884	107,332,514
Otros ingresos operativos	348,511,261	1,099,098,215	647,571,489
Total ingresos	¢ 427,677,209	1,316,626,879	788,196,586
Gastos:			
Personas físicas, directores y ejecutivos	42,525,172	52,784,826	27,122,431
Gastos financieros por obligaciones con el público	30,884,645	45,092,981	19,270,270
Gastos financieros por obligaciones con entidades	2,030,097	89,369,164	88,563,313
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	15,619,541	27,715,204	10,557,205
Gastos con partes relacionadas	68,497,279	83,446,953	34,756,454
Total gastos	¢ 159,556,734	298,409,128	180,269,673
Cuentas Contingentes:			
Otras garantías sin depósito previo	1,192,080,000	1,208,780,000	-
Total cuentas contingentes	¢ 1,192,080,000	1,208,780,000	-
Cuentas de Orden:			
Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización	23,068,800,000	24,729,450,000	-
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	1,192,080,000	1,208,780,000	22,537,600,000
Total cuentas de orden	¢ 24,260,880,000	25,938,230,000	22,537,600,000

Al 30 de junio de 2019, las remuneraciones al personal clave del Banco ascienden a ¢262.397.781 (¢621.555.844 al 31 de diciembre de 2018 y 344.622.682 en junio 2018).

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2019 se realizó una cesión de cartera de crédito por un monto de US\$4.148.507 y al 31 de diciembre de 2018 por un monto de US\$5.357.109 a una compañía relacionada. Adicionalmente al 30 de junio de 2019 se registró la venta de dos bienes adjudicados por un monto de US\$165.500.

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

(6) Disponibilidades

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

	30 de junio de	31 de diciembre de	30 de junio de
	2019	2018	2018
Efectivo en caja y bóveda	¢ 119,924,552	115,630,620	96,976,934
Depósitos a la vista en el BCCR	18,672,334,448	19,623,971,187	21,311,462,144
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	103,220,533	130,578,230	73,806,996
Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior	701,073,035	134,255,931	147,943,196
Documentos de cobro inmediato	70,843,599	36,048,612	217,031,102
Disponibilidades restringidas	217,234,057	193,895,003	95,820,669
Total	¢ 19,884,630,223	20,234,379,583	21,943,041,041

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(7) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros, se clasifican como sigue:

	<u>30 de junio de</u>	<u>31 de diciembre de</u>	<u>30 de junio de</u>
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
Mantenidas para negociar	¢ 10,477,364,161	744,323,547	4,619,168,600
Disponibles para la venta	16,344,253,090	17,963,970,990	5,999,684,017
Productos por cobrar	74,643,822	76,337,969	60,327,402
Total	¢ <u>26,896,261,073</u>	<u>18,784,632,506</u>	<u>10,679,180,019</u>

El Banco mantiene inversiones para negociar según detalle:

	<u>30 de junio de</u>	<u>31 de diciembre de</u>	<u>30 de junio de</u>
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
Fondos de inversion líquidos	¢ 10,477,364,161	744,323,547	2,253,759,493
Bonos del Tesoro de EEUU	-	-	2,365,409,107
Títulos de Gobierno y BCCR	-	-	-
Total	¢ <u>10,477,364,161</u>	<u>744,323,547</u>	<u>4,619,168,600</u>

Para el 30 de junio de 2019, el balance registra fondos de inversión abiertos administrados por una entidad relacionada del país, con rendimientos entre el 4,06% y 5,82% para las inversiones en colones costarricenses y rendimientos entre 2,51% y 3,01 para las inversiones en dólares.

Al 31 de diciembre de 2018, el balance registra fondos de inversión abiertos administrados por una entidad relacionada del país, con rendimientos entre el 3,09% y 5,29%.

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

Al 30 de junio de 2019, las inversiones disponibles para la venta se detallan como sigue:

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Gobierno de Costa Rica	¢ 11,363,433,005	11,917,169,410	5,429,109,617
Bancos del estado y sector público	7,267,200	7,543,900	7,134,400
Bonos del Tesoro de EEUU	3,012,704,885	3,138,185,680	-
Bancos del exterior	1,960,848,000	2,296,682,000	-
Fondos de Inversión	-	604,390,000	563,440,000
Total	¢ 16,344,253,090	17,963,970,990	5,999,684,017

Al 30 de junio de 2019, las inversiones disponibles para la venta incluyen un saldo de ¢1.000.000.000 que corresponden a una inversión en el Mercado de Liquidez, con una tasa de 3,50% en colones costarricenses y un saldo de ¢ 4,037,040,000 por inversiones en Mercado de Liquidez con rendimientos entre 0.25% y 3.25% en dólares.

Al 31 de diciembre de 2018, las inversiones incluyen un saldo restringido de ¢755.023.044, que garantiza la participación en el Mercado de Liquidez y cartas de crédito en garantías.

Al 30 de junio de 2018, las inversiones incluyen un saldo restringido de ¢466.818.945, que garantiza la participación en el Mercado de Liquidez y cartas de crédito en garantías.

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

Al 30 de junio de 2019, los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, netos se detallan como sigue:

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2018	¢ 1,062,004,440	1,453,724,716	141,878,920	2,657,608,076
Adiciones del año	-	18,915,417	-	18,915,417
Retiros del año	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2019	<u>1,062,004,440</u>	<u>1,472,640,133</u>	<u>141,878,920</u>	<u>2,676,523,493</u>
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2018	458,126,537	-	-	458,126,537
Adiciones del año	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2019	<u>458,126,537</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>458,126,537</u>
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2018	(159,959,637)	(1,233,203,841)	(34,855,839)	(1,428,019,317)
Gasto por depreciación del año	(8,613,506)	(48,978,265)	(7,251,446)	(64,843,217)
Retiros del año	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2019	<u>(168,573,143)</u>	<u>(1,282,182,106)</u>	<u>(42,107,285)</u>	<u>(1,492,862,534)</u>
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2018	(60,077,839)	-	-	(60,077,839)
Gasto por depreciación del año	(3,110,072)	-	-	(3,110,072)
Saldo al 30 de junio de 2019	<u>(63,187,911)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(63,187,911)</u>
Saldo al 30 de junio de 2019	¢ <u>1,288,369,923</u>	<u>190,458,027</u>	<u>99,771,635</u>	<u>1,578,599,585</u>

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2018, los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, netos se detallan como sigue:

	Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo	Vehículos	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢ 1,049,154,440	1,443,827,168	141,878,920	2,634,860,528
Adiciones del año	12,850,000	33,238,204	-	46,088,204
Retiros del año	-	(23,340,656)	-	(23,340,656)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>1,062,004,440</u>	<u>1,453,724,716</u>	<u>141,878,920</u>	<u>2,657,608,076</u>
<u>Revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	458,126,537	-	-	458,126,537
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>458,126,537</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>458,126,537</u>
<u>Depreciación acumulada - costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	(143,044,772)	(1,147,116,950)	(20,352,944)	(1,310,514,666)
Gasto por depreciación del año	(16,914,865)	(106,190,640)	(14,502,895)	(137,608,400)
Retiros del año	-	20,103,749	-	20,103,749
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>(159,959,637)</u>	<u>(1,233,203,841)</u>	<u>(34,855,839)</u>	<u>(1,428,019,317)</u>
<u>Depreciación acumulada - revaluación:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	(53,857,697)	-	-	(53,857,697)
Gasto por depreciación del año	(6,220,142)	-	-	(6,220,142)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>(60,077,839)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(60,077,839)</u>
Saldo neto al 31 de diciembre de 2018	¢ <u>1,300,093,501</u>	<u>220,520,875</u>	<u>107,023,081</u>	<u>1,627,637,457</u>

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(9) Otros activos

El detalle de otros activos es como sigue:

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
<u>Cargos diferidos</u>			
Mejoras a propiedad en arrend: ¢	88,624,095	60,309,702	75,387,127
Otros cargos diferidos	18,809,443	18,809,443	48,862,502
Subtotal de cargos diferidos	107,433,538	79,119,145	124,249,629
<u>Activos intangibles</u>			
Software, neto	210,664,461	284,167,849	385,180,758
<u>Otros activos</u>			
Comisiones pagadas por anticipado	41,802,862	48,966,433	53,027,356
Póliza de seguros pagada por anticip	12,801,234	18,499,800	12,916,102
Impuestos pagados por anticipado	92,073,996	87,425,394	29,141,798
Otros gastos pagados por anticipado	78,757,270	67,327,901	118,839,934
Papelería, útiles y otros materiales	12,581,728	14,206,637	8,801,818
Biblioteca y obras de arte	5,009,609	5,009,609	5,009,609
Aplicaciones automatizadas en desar	15,271,167	18,396,047	8,849,466
Otros bienes diversos	13,552,920	2,841,842	2,649,295
Operaciones pendientes de imputaci	116,805,176	7,075,037	14,522,197
Otros activos restringidos	6,193,372	7,660,014	6,056,797
Subtotal de otros activos	394,849,334	277,408,714	259,814,372
Total ¢	712,947,333	640,695,708	769,244,759

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

		<u>30 de junio de</u> <u>2019</u>	<u>31 de diciembre de</u> <u>2018</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2018</u>
<u>Costo:</u>				
Saldo al inicio del periodo	¢	184,474,225	184,474,225	184,474,225
Adiciones		46,491,233	-	-
Retiros		-	-	-
Saldo al final del periodo		<u>230,965,458</u>	<u>184,474,225</u>	<u>184,474,225</u>
<u>Amortización:</u>				
Saldo al inicio del periodo		124,164,523	94,009,673	94,009,673
Gasto del periodo		18,176,841	30,154,850	15,077,425
Retiros		-	-	-
Saldo al final del periodo		<u>142,341,363</u>	<u>124,164,523</u>	<u>109,087,098</u>
Total	¢	<u><u>88,624,095</u></u>	<u><u>60,309,702</u></u>	<u><u>75,387,127</u></u>

b) El movimiento del software, es como sigue:

		<u>30 de junio de</u> <u>2019</u>	<u>31 de diciembre de</u> <u>2018</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2018</u>
<u>Costo:</u>				
Saldo al inicio del periodo	¢	1,722,844,127	1,631,625,260	1,631,625,260
Adiciones		26,393,119	91,218,867	68,243,248
Saldo al final del periodo		<u>1,749,237,246</u>	<u>1,722,844,127</u>	<u>1,699,868,508</u>
<u>Amortización:</u>				
Saldo al inicio del periodo		1,438,676,278	1,155,644,613	1,155,644,613
Gasto del periodo		99,896,507	283,031,665	159,043,137
Saldo al final del periodo		<u>1,538,572,785</u>	<u>1,438,676,278</u>	<u>1,314,687,750</u>
Total	¢	<u><u>210,664,461</u></u>	<u><u>284,167,849</u></u>	<u><u>385,180,758</u></u>

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(10) Obligaciones con el público

		A la vista						
		Certificados				Sub total a la vista	A plazo	Total
		Ahorros	Cuentas corrientes	vencidos	Otras obligaciones			
30 de junio de 2019								
Con el público	¢	626,909,784	8,377,956,680	269,002,323	-	9,273,868,787	101,844,149,358	111,118,018,146
Cheques de gerencia		-	-	-	34,695,826	34,695,826	-	34,695,826
Cobros anticipados a clientes		-	-	-	7,122,814	7,122,814	-	7,122,814
Cargos por pagar		-	-	-	-	-	743,823,167	743,823,167
Total	¢	<u>626,909,784</u>	<u>8,377,956,680</u>	<u>269,002,323</u>	<u>41,818,640</u>	<u>9,315,687,427</u>	<u>102,587,972,525</u>	<u>111,903,659,952</u>
		A la vista						
		Certificados				Sub total a la vista	A plazo	Total
		Ahorros	Cuentas corrientes	vencidos	Otras obligaciones			
31 de diciembre de 2018								
Con el público	¢	967,131,301	7,331,335,982	8,508,770	-	8,306,976,053	100,024,566,525	108,331,542,578
Cheques de gerencia		-	-	-	47,470,754	47,470,754	-	47,470,754
Cobros anticipados a clientes		-	-	-	5,199,878	5,199,878	-	5,199,878
Cargos por pagar		-	-	-	-	-	830,045,713	830,045,713
Total	¢	<u>967,131,301</u>	<u>7,331,335,982</u>	<u>8,508,770</u>	<u>52,670,632</u>	<u>8,359,646,685</u>	<u>100,854,612,238</u>	<u>109,214,258,923</u>
		A la vista						
		Certificados				Sub total a la vista	A plazo	Total
		Ahorros	Cuentas corrientes	vencidos	Otras obligaciones			
30 de junio de 2018								
Con el público	¢	708,933,968	10,605,605,276	498,536,037	-	11,813,075,281	100,046,338,058	111,859,413,339
Cheques de gerencia		-	-	-	61,479,777	61,479,777	-	61,479,777
Cobros anticipados a clientes		-	-	-	1,266,950	1,266,950	-	1,266,950
Cargos por pagar		-	-	-	-	-	885,650,743	885,650,743
Total	¢	<u>708,933,968</u>	<u>10,605,605,276</u>	<u>498,536,037</u>	<u>62,746,727</u>	<u>11,875,822,008</u>	<u>100,931,988,801</u>	<u>112,807,810,809</u>

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(11) Contratos con pacto de recompra

El Banco, capta fondos mediante contratos de venta de instrumentos financieros, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado, al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018 no se registran operaciones de recompra.

(12) Obligaciones con entidades financieras

(a) Saldo de obligaciones con entidades financieras

Los préstamos con entidades financieras incluyen:

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
<u>Obligaciones a la vista</u>			
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	¢ 1,860,070,361	516,721,159	37,423,853
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	601,571,648	93,379,423	201,290,817
Cuentas corrientes de entidades financieras del país relacionadas	392,722,091	532,299,759	726,226,549
Subtotal de obligaciones a la vista	2,854,364,100	1,142,400,341	964,941,219
<u>Obligaciones a plazo</u>			
Entidades financieras del país:			
Banco de Costa Rica - Crédito Directo	-	6,326,340,000	-
Entidades financieras del exterior:			
Banco Centroamericano de Integración Económica - Línea de Crédito	3,179,148,330	407,668,138	3,232,206,961
Republic Bank Limited - Línea de Crédito	-	1,813,170,000	1,690,320,000
Banco Internacional de Costa Rica (BICSA) - Línea de Crédito	3,316,140,000	3,475,242,500	3,239,780,000
Banesco Banco Universal C.A	1,441,800,000	1,510,975,000	1,408,600,000
First Citizens Bank	1,730,160,000	-	-
Entidades financieras relacionadas:			
Prival Bank Panamá - Línea de Crédito	-	604,390,000	-
Otras obligaciones con entidades financieras:			
Captaciones con entidades financieras	694,964,000	5,503,291,667	3,500,446,649
Recursos mercado interbancario	-	906,585,000	450,000,000
Subtotal de obligaciones a plazo	10,362,212,330	20,547,662,306	13,521,353,610
Cargos por pagar a entidades financieras	52,065,849	124,979,896	124,043,971
Total	¢ 13,268,642,279	21,815,042,543	14,610,338,800

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2019, las tasas de interés anuales que devengaban las obligaciones con entidades oscilan entre 4,50% y 7,78% en dólares estadounidenses (4% y 7,78% en dólares y de 8,8% en colones para diciembre 2018 y para junio 2018 entre 3,00% y 6,35% en dólares y 8,5% en colones).

b. Vencimiento de obligaciones con entidades

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

		30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Plazos:				
Menos de un año	¢	11,118,256,237	21,478,274,357	14,197,552,022
De 1 a 2 años		527,205,774	167,866,373	182,608,154
De 2 a 3 años		1,138,574,419	43,921,916	92,485,927
De 3 a 4 años		432,540,000.00	-	13,648,726
Subtotal		13,216,576,430	21,690,062,646	14,486,294,829
Cargos por pagar con entidades financieras		52,065,849	124,979,897	124,043,971
Total	¢	13,268,642,279	21,815,042,543	14,610,338,800

(13) Impuesto sobre la renta

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

		30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Impuesto sobre la renta por traslado de cargos	¢	14,715,562	17,168,156	-
Subtotal impuesto sobre la renta corriente		14,715,562	17,168,156	-
Impuesto de renta diferido neto		(468,574)	(1,874,296)	(937,148)
Total	¢	14,246,988	15,293,860	(937,148)

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	30 de junio de	31 de diciembre de	30 de junio de
	2019	2018	2018
Impuesto sobre la renta esperado	¢ 29,879,230	558,519,597	104,759,668
Más:			
Gastos no deducibles	(21,735,361)	173,860,762	85,879,511
Menos:			
Ingresos no gravables	-	(717,086,499)	(335,828,130)
Pago a cuenta 8%	(41,020,513)	-	-
Subtotal	¢ (32,876,644)	15,293,860	(145,188,951)
Impuesto sobre la renta pagado	¢ -	15,293,860	-

Al 30 de junio de 2019, el impuesto de renta diferido se detalla como sigue:

	Activo	Pasivo	Neto
Valoración de inversiones	¢ 67,463,652	(77,688,617)	(10,224,965)
Saldo al final del año	¢ 67,463,652	(77,688,617)	(10,224,965)

Al 31 de diciembre de 2018, el impuesto de renta diferido se detalla como sigue:

	Activo	Pasivo	Neto
Valoración de inversiones	¢ 99,029,152	(74,334,018)	24,695,134
Saldo al final del año	¢ 99,029,152	(74,334,018)	24,695,134

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

	<u>30 de junio de</u> <u>2019</u>	<u>31 de diciembre de</u> <u>2018</u>	<u>30 de junio de</u> <u>2018</u>
Saldo al inicio del año	¢ 24,695,134	(28,089,416)	28,089,416
Incluido en el patrimonio:			
Efecto por pérdidas / ganancias no realizadas por valoración de inversiones	(34,920,099)	(23,423,763)	(23,573,709)
Incluido en el estado de resultados:			
Efecto por revaluación de activos	-	76,208,313	(937,147)
Saldo al final del año	<u>¢ (10,224,965)</u>	<u>24,695,134</u>	<u>3,578,560</u>

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

(14) Patrimonio

a. Capital social

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre y 30 de junio de 2018 el capital social autorizado está representado por 19.705.355.437 acciones comunes y nominativas, las cuales están suscritas y pagadas en su totalidad con un valor nominal de ¢1 cada acción, para un total de ¢19.705.355.437.

b. Incrementos del capital social

Al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2018, no se realizaron aumentos de capital social.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

c. Superávit por revaluación

Al 30 de junio de 2019, el monto del superávit por revaluación neto del impuesto sobre la renta diferido asciende a ¢318.994.854 (¢320.088.193 al 31 de diciembre de 2018 y ¢322.274.871 en junio de 2018).

d. Reserva legal

Al 30 de junio de 2019 los estados financieros incluyen la asignación de la reserva legal por ¢824.493.237 (¢824.493.237 al 31 de diciembre de 2018 y ¢682.319.247 en junio 2018).

(15) Utilidad básica por acción

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

	30 de junio de	31 de diciembre de	30 de junio de
<u>Acciones comunes</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
Utilidad neta de reservas	¢ 77,703,119	1,578,016,376	298,450,469
Cantidad promedio de acciones	19,705,355,437	19,705,355,437	19,705,355,437
Utilidad básica por acción	¢ 0.004	0.08	0.015

(16) Cuentas contingentes

El detalle de las cuentas contingentes deudoras es como sigue:

	30 de junio de	31 de diciembre de	30 de junio de
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2018</u>
Garantías de cumplimiento	¢ 2,459,983,682	2,378,293,963	3,665,970,287
Garantías de participación	23,068,800	24,175,600	34,984,563
Otras Garantías sin depósito previo	1,153,440,000	1,208,780,000	-
Líneas de crédito de utilización automática	782,695,381	899,745,789	833,575,431
Total	¢ 4,419,187,863	4,510,995,352	4,534,530,281

(17) Activos de los fideicomisos

El Banco provee servicios de Fideicomiso para administrar activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes, cobrando una comisión por prestar estos servicios. El Banco no reconoce estos activos y pasivos en el balance general, además no está

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

expuesto a ningún riesgo crediticio sobre esos activos, ni garantiza ninguno de los activos.

La cartera de fideicomisos se detalla a como sigue:

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Inmuebles, mobiliario y equipo ¢	13,914,750,281	16,471,904,527	16,471,904,527

(18) Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras			
Garantías recibidas en poder de la entidad ¢	517,427,342,761	518,843,713,986	447,505,708,178
Garantías recibidas en poder de terceros	353,359,616,400	365,545,891,186	331,316,663,165
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	13,915,580,379	19,939,521,230	17,186,970,991
Cuentas liquidadas	1,744,452,802	1,691,906,828	1,674,386,873
Productos por cobrar en suspenso	35,460,595	75,120,478	64,233,928
Documentos de respaldo	34,490,828,631	34,567,416,704	35,285,796,173
Otras cuentas de registro	29,844,519,490	27,619,951,833	31,126,774,800
Subtotal	950,817,801,058	968,283,522,245	864,160,534,108
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (1)	7,090,617,391	22,209,655,074	6,070,960,000
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (2)	341,164,472,153	422,042,185,822	406,561,635,064
Bienes y valores en custodia por cuenta de terceros	43,788,087,494	43,788,087,494	43,788,087,494
Total otras cuenta de orden deudoras ¢	1,342,860,978,096	1,456,323,450,635	1,320,581,216,666

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

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Valores negociables en custodia ¢	-	14,014,742,300	6,070,960,000
Valores negociables recibidos en garantía	1,570,428,620	5,170,556,450	-
Valores negociables dados en garantía	-	-	-
Contratos a futuro pendientes de liquidar	-	3,024,356,324	-
Valores negociables por cuenta propia	5,520,188,771	-	-
Total cuentas de orden por cuenta propia ¢	7,090,617,391	22,209,655,074	6,070,960,000

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2018	30 de junio de 2018
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	15,179,043,349	491,117,732	9,516,502
Valores negociables en custodia	-	276,862,811,108	218,639,410,228
Valores negociables recibidos en garantía	40,551,446,256	51,009,845,315	52,084,964,000
Valores negociables dados en garantía	-	39,248,606,415	57,928,996,240
Contratos a futuro pendientes a liquidar	50,194,251,246	54,429,805,252	77,898,748,094
Valores negociables por cuenta de terceros	235,239,731,301	-	-
Total	¢ 341,164,472,153	422,042,185,822	406,561,635,064

(19) Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de 2019	2018	Por el periodo terminado el 30 de junio de 2019	2018
Por sobregiros en cuentas corrientes	¢ 220,809	240,525	293,535	302,136
Por préstamos con otros recursos	2,513,921,400	2,690,258,736	5,301,734,523	5,255,826,071
Por tarjetas de crédito	15,186,791	17,519,834	25,478,228	36,100,772
Por factoraje	-	170	-	170
Por cartas de crédito negociadas	-	191,882	1,673,315	568,947
Por préstamos a la banca estatal	6,343,617	10,102,724	13,179,727	19,391,657
Total	¢ 2,535,672,617	2,718,313,871	5,342,359,328	5,312,189,753

(20) Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de 2019	2018	Por el periodo terminado el 30 de junio de 2019	2018
Gasto por captaciones a la vista	¢ 37,059,661	34,673,521	61,138,992	73,193,507
Gasto por captaciones a plazo	1,581,550,310	1,580,366,001	3,201,309,886	3,010,516,565
Intereses por obligaciones en reporto tripartito	-	11,217,438	-	40,269,533
Total	¢ 1,618,609,971	1,626,256,960	3,262,448,878	3,123,979,605

(21) Diferencial cambiario

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de		Por el periodo terminado el 30 de junio de	
	2019	2018	2019	2018
Obligaciones con el público	¢ 7,533,312,093	3,162,468,823	14,632,744,576	5,898,759,555
Otras obligaciones financieras	1,059,004,835	593,985,084	2,159,301,918	1,280,419,414
Otras cuentas por pagar y provisiones	121,279,810	57,791,018	263,936,442	112,383,523
Disponibilidades	926,599,929	657,685,088	2,059,404,373	1,105,134,608
Inversiones en instrumentos financieros	1,142,459,475	572,501,766	2,147,647,460	1,049,197,427
Créditos vigentes	2,650,376,200	2,192,117,970	6,500,725,965	3,663,877,053
Créditos vencidos y en cobro judicial	1,635,812,905	1,267,036,690	3,850,716,531	2,159,798,209
Otras cuentas por cobrar	43,843,717	26,135,488	92,395,168	46,440,159
Total	¢ 15,112,688,964	8,529,721,927	31,706,872,433	15,316,009,948

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

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de		Por el periodo terminado el 30 de junio de	
	2019	2018	2019	2018
Obligaciones con el público	¢ 4,648,187,559	3,316,550,615	10,513,452,437	5,504,793,337
Otras obligaciones financieras	643,061,972	650,281,396	1,609,455,444	1,219,762,101
Otras cuentas por pagar y provisiones	135,748,692	84,814,662	302,302,718	152,970,667
Disponibilidades	1,461,620,371	630,209,798	2,821,846,958	1,178,310,303
Inversiones en instrumentos financieros	1,882,062,669	539,571,588	3,082,208,327	1,115,871,471
Créditos vigentes	4,132,352,421	2,031,261,278	8,686,092,912	3,790,693,488
Créditos vencidos y en cobro judicial	2,828,863,090	1,255,072,826	5,562,306,485	2,443,059,943
Total	¢ 15,731,896,773	8,507,762,163	32,577,665,281	15,405,461,310
Diferencial cambiario, neto	¢ (619,207,810)	21,959,764	(870,792,848)	(89,451,362)

(22) Gastos administrativos

a. Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Por el trimestre terminado el 30 de junio de		Por el periodo terminado el 30 de junio de	
	2019	2018	2019	2018
Sueldos y bonificaciones	¢ 250,018,853	484,271,817	638,598,819	1,053,942,801
Cargas sociales	58,427,444	119,998,662	149,629,532	241,617,532
Aguinaldo	20,866,475	42,711,406	53,433,780	86,166,236
Fondo de capitalización laboral	7,513,141	15,375,536	19,242,062	31,025,535
Dietas	21,210,407	12,594,388	42,525,172	27,122,431
Viáticos	8,050,450	12,220,820	17,085,857	25,122,550
Vacaciones	2,559,604	2,985,331	11,284,399	9,625,894
Capacitación para el personal	12,346,877	255,760	14,267,244	10,155,320
Seguros para el personal	20,940,683	20,154,373	39,425,912	39,672,796
Cesantía y preaviso	25,479,699	44,682,522	159,623,126	69,782,368
Otros gastos	2,223,166	5,395,522	4,812,810	17,592,537
Total	¢ 429,636,799	760,646,137	1,149,928,713	1,611,826,000

b. Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

	Por el periodo terminado el 30 de junio de		Por el periodo terminado el 30 de junio de	
	2019	2018	2019	2018
Gastos por servicios externos	¢ 178,086,412	160,233,252	354,063,078	330,079,658
Gastos de movilidad y comunicación	26,065,275	19,663,844	50,292,251	46,582,777
Gastos de infraestructura	93,614,810	95,179,503	193,418,936	188,416,119
Gastos generales	101,103,595	131,168,049	213,665,262	266,428,649
Total	¢ 398,870,091	406,244,648	811,439,527	831,507,203

(23) Gastos por arrendamientos operativo

Al 30 de junio de 2019, ¢43.365.942 fueron reconocidos como gastos por arrendamientos operativos en el estado de resultados integrales (¢75.116.412 al 31 de diciembre de 2018 y ¢37.469.271 en junio 2018), correspondientes al alquiler de 3 bienes inmuebles en los tres periodos.

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

	30 de junio de	31 de diciembre de	30 de junio de
	2019	2018	2018
Menos de un año	¢ 101,463,859	63,049,776	57,014,612
Entre uno y cinco años	114,652,086	16,669,076	39,982,017
Total	¢ 216,115,945	79,718,852	96,996,629

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

(24) Valor razonable

Al 30 de junio de 2019, el valor razonable de los instrumentos financieros registrados al costo amortizado se detalla como sigue:

	Costo Amortizado	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 19,884,630,222	19,884,630,222
Cartera de crédito	¢ 101,431,305,645	102,205,191,868
Obligaciones con el público	¢ 111,903,659,952	106,138,257,446
Obligaciones con entidades financieras	¢ 13,268,642,279	13,260,523,148

Al 31 de diciembre de 2018, el valor razonable de los instrumentos financieros registrados al costo amortizado se detalla como sigue:

	Costo Amortizado	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 20,234,379,583	20,234,379,583
Inversiones en valores y depósitos	18,708,294,537	18,708,294,537
Cartera de crédito	¢ 114,879,121,088	115,116,966,956
Obligaciones con el público	¢ 109,214,258,923	103,683,384,542
Obligaciones con entidades financieras	¢ 21,815,042,543	20,908,457,543

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

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de junio de 2019		
	Valor razonable	Nivel
Inversiones disponibles para la venta (valorados)	¢ 13,538,924,401	1
Inversiones disponibles para la venta (al costo)	¢ 1,960,848,000	2
Inversiones disponibles para la venta (al costo)	¢ 7,267,200	3
Inversiones en reporto tripartito (al costo)	¢ 837,213,488	2
Fondos de inversión (valorados)	¢ 10,477,364,162	2

31 de diciembre de 2018		
	Valor razonable	Nivel
Inversiones disponibles para la venta (valorados)	¢ 15,055,355,090	1
Inversiones disponibles para la venta (al costo)	¢ 7,543,900	3
Inversiones disponibles para la venta (al costo)	¢ 2,296,682,000	2
Inversiones en reporto tripartito (al costo)	¢ 3,017,418,443	2
Fondos de inversión (valorados)	¢ 604,390,000	3
Fondos de inversión (valorados)	¢ 744,323,547	2

30 de junio de 2018		
	Valor razonable	Nivel
Inversiones disponibles para la venta (valorados)	¢ 9,442,395,824	1
Inversiones disponibles para la venta (al costo)	¢ 7,834,979	3
Fondos de inversión (valorados)	¢ 2,544,990,607	2
Inversiones para negociar (valorados)	¢ 5,245,606,745	1

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

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

Inversiones

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

Cartera de créditos

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

Obligaciones con el público

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

Otras obligaciones financieras

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

Otros

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

(25) Contingencia fiscal

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

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

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

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

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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

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

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

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

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

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

Nuevos Pronunciamientos Contables - Mediante circular C.N.S.116-07 del 18 de diciembre de 2007, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió una reforma al reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros”. El objetivo de dicha

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

normativa es regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF).

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

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

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

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

- a) Clasificación de Partidas - Las partidas de los estados financieros son clasificadas de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.
- b) Moneda Funcional - Por definición del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, se define al colón costarricense como moneda funcional para los entes regulados, para lo cual los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda funcional, y se debe usar el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica al final del mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario.
- c) Presentación de Estados Financieros - Los estados financieros son preparados con el formato establecido por el CONASSIF.
- d) Otras Disposiciones - La SUGEF emite disposiciones específicas sobre transacciones particulares las cuales pueden diferir de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- e) Información Financiera Intermedia - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo indicado en lo que disponga la reglamentación de CONASSIF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- f) Instrumentos Financieros, Reconocimiento y Medición - Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta. Los supervisados por SUGEF y SUGEVAL pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en no más de noventa días a partir de la fecha de adquisición.
- g) Instrumentos Financieros, Transferencia de Activos - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.
- h) Ingresos Ordinarios - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro y serán reconocidos solamente hasta cuando sean cobrados.

(27) Hechos relevantes y eventos subsecuentes

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

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:

- a. Cuentas de orden para el registro y control de las actividades de custodia. Las cuentas de orden para el registro y control de las actividades de custodia, cuentas 850 y 870, entrarán en vigencia a partir del 1° de enero de 2019.
- b. Artículo No.10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:
- i. Entrará en vigencia a partir del 1° de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.

(Continúa)

Prival Bank (Costa Rica), S.A.

Notas a los Estados Financieros

- ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los períodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

El Reglamento tiene como objetivo que las entidades del Sistema Financiero Nacional actualicen la base contable regulatoria para avanzar en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera, a fin de favorecer la comparabilidad de la información financiera, para las partes interesadas nacionales como extranjeras. Además, incluye en un solo cuerpo normativo las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros.

(Continúa)