

**Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.**

Estados Financieros y Notas Complementarias

Información Financiera Requerida por la  
Superintendencia General de Valores

Por los períodos terminados el 30 de Setiembre de 2023, 31 de diciembre y  
30 de setiembre 2022.

**Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de setiembre 2023, 31 diciembre de 2022, 30 de setiembre 2022**  
(En colones sin céntimos)

|   | Notas      | Setiembre<br>2023      | Diciembre<br>2022    | Setiembre<br>2022    |
|---|------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIVO</b>   |            |                        |                      |                      |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   |            |                        |                      |                      |
| Banco Central de Costa Rica   | 3, 6 y 24  | € 337.406.015          | 693.537.826          | 927.708.259          |
| Entidades financieras del país  | 5          | 7.602.848              | 31.764.679           | 38.794.836           |
| Disponibilidades restringidas   | 4, 6 y 26  | 302.643.087            | 631.673.647          | 857.277.423          |
| Cuentas y productos por cobrar  |            | 27.160.080             | 30.099.500           | 31.636.000           |
|   |            |                        |                      | -                    |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                        |            |                        |                      |                      |
| Al valor razonable con cambios en resultados                          | 2-e, 3 y 7 | 2.167.565.466          | 1.656.068.956        | 1.699.314.093        |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral             |            | 622.989.363            | 392.213.257          | 389.705.208          |
| Productos por cobrar  |            | 1.532.471.050          | 1.242.404.460        | 1.288.512.583        |
|   |            | 12.105.053             | 21.451.239           | 21.096.302           |
| <b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                |            |                        |                      |                      |
| Comisiones por cobrar   | 2-f y 8    | 329.685.850            | 349.684.114          | 426.457.946          |
| Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles                         |            | 82.905.488             | 47.735.003           | 58.948.308           |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas            |            | 56.320.070             | 131.679.251          | 32.937.613           |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar | 14         | 28.963.724             | 17.965.443           | 169.280.117          |
| Otras cuentas por cobrar  |            | 22.165.370             | 25.887.976           | 36.183.989           |
|   |            | 139.331.198            | 126.416.441          | 129.107.919          |
| <b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)</b>            |            |                        |                      |                      |
|   | 2-g        | 214.599.552            | 214.599.552          | 214.599.552          |
| <b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)</b>                        |            |                        |                      |                      |
|   | 2-h y 9    | 44.298.242             | 56.181.136           | 58.093.765           |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  |            |                        |                      |                      |
| Otros activos   | 2-i y 10   | 381.575.332            | 313.907.668          | 236.703.218          |
|   |            | 381.575.332            | 313.907.668          | 236.703.218          |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>  |            | <b>3.475.130.457</b>   | <b>3.283.979.252</b> | <b>3.562.876.833</b> |
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>  |            |                        |                      |                      |
| <b>PASIVO</b>   |            |                        |                      |                      |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                                |            |                        |                      |                      |
| Provisiones   | 2-l y 13   | 393.631.964            | 291.389.093          | 472.855.358          |
| Impuesto sobre la renta diferido                                      | 14         | 95.004.409             | 38.105.437           | 149.444.946          |
| Otras cuentas por pagar   |            | 627.781                | 194.598              | 215.612              |
|   |            | 297.999.774            | 253.089.058          | 323.194.800          |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b>  |            | <b>393.631.964</b>     | <b>291.389.093</b>   | <b>472.855.358</b>   |
| <b>PATRIMONIO</b>   |            |                        |                      |                      |
| <b>Capital social</b>   |            |                        |                      |                      |
| Capital pagado  | 15-a       | 1.851.827.060          | 1.851.827.060        | 1.851.827.060        |
| Ajustes al patrimonio   | 15-b       | (47.772.427)           | (57.736.278)         | (82.814.599)         |
| Reservas  | 2-n y 15-c | 80.005.788             | 80.005.788           | 80.005.788           |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                        |            | 1.118.493.589          | 1.150.484.356        | 1.150.484.356        |
| Resultado del período   |            | 78.944.483             | (31.990.767)         | 90.518.870           |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>   |            | <b>3.081.498.493</b>   | <b>2.992.590.159</b> | <b>3.090.021.475</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                  |            | <b>€ 3.475.130.457</b> | <b>3.283.979.252</b> | <b>3.562.876.833</b> |
| <b>ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>                                     | 16         | <b>5.777.870.800</b>   | <b>6.574.517.014</b> | <b>5.777.870.800</b> |
| <b>PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>                                     |            | <b>432.344.265</b>     | <b>403.879.231</b>   | <b>432.344.265</b>   |
| <b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>                                 |            | <b>5.345.526.535</b>   | <b>6.170.637.783</b> | <b>5.345.526.535</b> |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                                | 23         | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>1.265.440.000</b> |

Mauricio Hernández Q.  
Gerente General

María Torres R.  
Contadora.

Sergio Zúñiga M.  
Auditor Interno

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

**Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**Período de 9 meses terminado el 30 de setiembre de 2023 y 30 de setiembre 2022**  
(En colones sin céntimos)

|   | Notas       | Setiembre<br>2023    | Setiembre<br>2022    |
|---|-------------|----------------------|----------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>   |             |                      |                      |
| Por disponibilidades  | 2 y 19      | 964.437              | 1.767.268            |
| Por inversiones en instrumentos financieros   | 19          | 76.021.271           | 68.004.556           |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados                  |             | 3.522.718            | -                    |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral     |             | 37.479.927           | 6.707.775            |
| <b>Total de ingresos financieros</b>  |             | <b>117.988.353</b>   | <b>76.479.600</b>    |
| <b>Gastos financieros</b>   |             |                      |                      |
| Por obligaciones con el público   | 2-e         | 3.941.878            | 514.987              |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras   |             | -                    | 72.833               |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD   | 17          | 186.929.872          | 45.453.036           |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados              |             | 34.606               | -                    |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral |             | 5.045.906            | 7.659.441            |
| Por otros gastos financieros  |             | 9.816.394            | 9.362.782            |
| <b>Total de gastos financieros</b>  | 2-o         | <b>205.768.656</b>   | <b>63.063.079</b>    |
| <b>Por estimación de deterioro de activos</b>   |             | 5.121.133            | 510.561              |
| <b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>                      |             | 4.724.347            | 3.711.053            |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>   |             | <b>(88.177.089)</b>  | <b>16.617.012</b>    |
| <b>Otros ingresos de operación</b>  |             |                      |                      |
| Por comisiones por servicios  | 2-o, 5 y 18 | 2.301.163.366        | 2.247.675.773        |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                                    | 2g          | -                    | 2.745.398            |
| Por otros ingresos con partes relacionadas  |             | 11.558.944           | 15.495.149           |
| Por otros ingresos operativos   |             | 28.107.725           | 26.102.516           |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>  |             | <b>2.340.830.035</b> | <b>2.292.018.836</b> |
| <b>Otros gastos de operación</b>  |             |                      |                      |
| Por comisiones por servicios  | 2-o         | 958.762.269          | 1.000.298.932        |
| Por otros gastos con partes relacionadas  | 5           | 513.516.851          | 415.672.229          |
| Por otros gastos operativos   |             | 44.800.363           | 31.811.453           |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>  |             | <b>1.517.079.483</b> | <b>1.447.782.614</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>  |             | <b>735.573.463</b>   | <b>860.853.234</b>   |
| <b>Gastos administrativos</b>   |             |                      |                      |
| Por gastos de personal  | 21          | 437.702.445          | 524.738.279          |
| Por otros gastos de administración  | 22          | 185.942.409          | 200.823.262          |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>   |             | <b>623.644.854</b>   | <b>725.561.541</b>   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>            |             | <b>111.928.609</b>   | <b>135.291.693</b>   |
| Impuesto sobre la renta   | 14          | 42.764.506           | 106.600.114          |
| Disminución de impuesto sobre la renta  | 14          | 9.780.380            | 61.827.292           |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>  |             | <b>78.944.483</b>    | <b>90.518.871</b>    |
| Atribuidos a participaciones no controladoras   |             |                      |                      |
| Atribuidos a la controladora  |             |                      |                      |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS</b>   |             |                      |                      |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral          | 15-b        | 9.963.851            | (74.988.601)         |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>                                    |             | <b>9.963.851</b>     | <b>(74.988.601)</b>  |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>  | ¢           | <b>88.908.334</b>    | <b>15.530.270</b>    |

Mauricio Hernández Q.  
Gerente General

María Torres R.  
Contadora

Sergio Zúñiga M.  
Auditor Interno

**Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Períodos de 9 meses terminados el 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 setiembre 2022**  
(En colones sin céntimos)

|   | Notas      | Capital Social       | Ajustes al Patrimonio -<br>otros resultados<br>integrales | Reservas          | Resultados acumulados<br>periodos anteriores | Total                |
|---|------------|----------------------|---|-------------------|--|----------------------|
| <b>Saldo al 1 de enero 2022</b>   | €          | <b>1.851.827.060</b> | <b>(7.825.998)</b>  | <b>80.005.788</b> | <b>1.150.484.356</b>                         | <b>3.074.491.206</b> |
| Resultado al 30 de setiembre de 2022  |            | -                    | (74.988.601)  | -                 | 90.518.871                                   | <b>15.530.270</b>    |
| <b>Saldo al 30 de setiembre de 2022</b>   |            | <b>1.851.827.060</b> | <b>(82.814.599)</b>                                       | <b>80.005.788</b> | <b>1.241.003.227</b>                         | <b>3.090.021.476</b> |
| <b>Otros resultados integrales del periodo</b>  |            |                      |   |                   |  |                      |
| Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 15-b       | -                    | -   | -                 | -  | -                    |
| <b>Resultados Integrales Totales al 30 de setiembre de 2022</b>                               | 2-n y 15-a | <b>1.851.827.060</b> | <b>(82.814.599)</b>                                       | <b>80.005.788</b> | <b>1.241.003.227</b>                         | <b>3.090.021.476</b> |
| <b>Saldo al 01 de enero de 2023</b>   | €          | <b>1.851.827.060</b> | <b>(57.736.278)</b>                                       | <b>80.005.788</b> | <b>1.118.493.589</b>                         | <b>2.992.590.159</b> |
| Resultado al 30 de setiembre 2023   |            | -                    | -   | -                 | 78.944.483                                   | 78.944.483           |
| <b>Saldo al 30 de setiembre de 2023</b>   |            | <b>1.851.827.060</b> | <b>(57.736.278)</b>                                       | <b>80.005.788</b> | <b>1.197.438.072</b>                         | <b>3.071.534.642</b> |
| <b>Otros resultados integrales del periodo</b>  |            |                      |   |                   |  |                      |
| Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 15-b       | -                    | 9.963.851   | -                 | -  | 9.963.851            |
| <b>Resultados Integrales Totales al 30 de setiembre 2023</b>                                  | 2-n y 15-a | <b>1.851.827.060</b> | <b>(47.772.427)</b>                                       | <b>80.005.788</b> | <b>1.197.438.072</b>                         | <b>3.081.498.493</b> |

\_\_\_\_\_  
Mauricio Hernández Q.  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
María Torres R.  
Contadora

\_\_\_\_\_  
Sergio Zúñiga M.  
Auditor Interno

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

**PRIVAL SECURITIES (COSTA RICA) PUESTO DE BOLSA, S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Período de 9 meses terminado el 30 de setiembre de 2023 y 30 de setiembre de 2022**  
**(En colones sin céntimos)**

|  | Nota       | Setiembre<br>2023      | Setiembre<br>2022      |
|--|------------|------------------------|------------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                                       |            |                        |                        |
| Resultados del período   |            | ¢ 78.944.483           | 90.518.871             |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                          |            |                        |                        |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>   |            |                        |                        |
| Depreciaciones y amortizaciones  | 2-h y 2-i  | 9.669.583              | 7.795.438              |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio   | 17         | 186.929.872            | 45.453.036             |
| Ingresos Financieros   | 2-p        | (76.021.271)           | (68.004.556)           |
| Gastos Financieros   | 2-p        | -                      | (3.200.493)            |
| Estimaciones por Inversiones   |            | 396.786,00             | -                      |
| Gasto impuesto de renta (neto)   | 14         | 32.984.127,00          | 44.772.821             |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>   |            |                        |                        |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>   |            |                        |                        |
| Disponibilidades   |            | (58.806.481)           | (41.070.175)           |
| Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados                        | 2-e, 3 y 7 | (396.267.106)          | 877.288.941            |
| Cuentas y comisiones por Cobrar  | 2-f        | (561.325)              | (6.621.880)            |
| Otros activos  | 2-j y 10   | 9.870.339              | (16.855.464)           |
| Obligaciones con el público  | 2-e        | -                      | (232.089.210)          |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones                         | 2-l        | 100.482.800            | (298.804)              |
| Otros pasivos  |            | -                      | (127.249)              |
| Impuesto sobre la renta  | 14         | (32.984.127)           | (44.772.821)           |
| <b>Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación.</b>                    |            | <b>(145.362.320)</b>   | <b>652.788.455</b>     |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>   |            |                        |                        |
| Productos y dividendos cobrados  |            | 85.367.457             | 78.358.991             |
| Inmuebles, mobiliario, equipo  |            | 6.326.502              | (40.402.039)           |
| <b>Otras actividades de inversión</b>  |            | <b>(81.651.193)</b>    | <b>(7.263.961)</b>     |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>                                   |            | <b>10.042.766</b>      | <b>30.692.991</b>      |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>                                      |            |                        |                        |
| Obligaciones Financieras   |            | -                      | (7.253.559)            |
| Obligaciones con el público  |            | -                      | (191.963.998,00)       |
| <b>Otras actividades de financiación</b>   |            | <b>9.963.851</b>       | <b>(74.988.601,00)</b> |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>                                |            | <b>9.963.851</b>       | <b>(274.206.158)</b>   |
| <b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b> |            | <b>20.006.617</b>      | <b>(243.513.167)</b>   |
| <b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>                    |            | <b>(145.362.321)</b>   | <b>652.788.455</b>     |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>                            | 3, 6 y 24  | <b>¢ 1.085.751.083</b> | <b>908.138.179</b>     |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>                                |            | <b>960.395.378</b>     | <b>1.317.413.467</b>   |

\_\_\_\_\_  
Mauricio Hernández Q.  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
María Torres R.  
Contadora

\_\_\_\_\_  
Sergio Zúñiga M.  
Auditor Interno

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

## Notas a los Estados Financieros

(1) Entidad que reporta

Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. (la Compañía) es una sociedad anónima constituida en el período 2015, de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica.

La Compañía es una subsidiaria propiedad total de Corporación Prival Costa Rica, S.A., su domicilio legal se ubica en el Centro Comercial Distrito 4, Guachipelín de Escazú. La información de la Compañía puede ser accesada a través de la dirección electrónica [www.prival.com/costa-rica](http://www.prival.com/costa-rica).

La Compañía suscribió en diciembre 2015 un contrato con la Bolsa Nacional de Valores, para desempeñarse como puesto de bolsa, cuya principal operación consiste en realizar transacciones de intermediación bursátil con títulos valores por cuenta de terceros en el mercado nacional e internacional. Tales transacciones son reguladas por la Bolsa Nacional de Valores (BNV) y la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) de acuerdo con la Ley Reguladora del Mercado de Valores (Ley No.7732) y la normativa prudencial emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Al 30 de Setiembre de 2023, la Compañía mantenía 09 empleados (12 al 31 de diciembre 13 al 30 de Setiembre 2022).

(2) Base para la preparación de los estados financieros y principales políticas contablesa) Base de preparación.

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL). También incorpora la normativa que entró en vigor el 01 de enero de 2020, de aplicación obligatoria para las Entidades del Sistema Financiero Nacional, regulado según el acuerdo SUGEF 30-18. (Reglamento de Información Financiera), en adelante el reglamento.

El artículo 1 del reglamento, establece como objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

## Notas a los Estados Financieros

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

b) Base de medición

Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, con excepción de ciertas inversiones en instrumentos financieros, las cuales son medidas y reconocidos al valor razonable. Nota 2-e, 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 de la Compañía son preparados utilizando el colón costarricense como moneda funcional y de reporte.

d) Moneda extranjera*i. Transacciones en moneda extranjera*

Los activos y pasivos en moneda extranjera son convertidos a colones al tipo de cambio de referencia 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 período son convertidas a los tipos de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera se reflejan netas en el estado de resultados integral.

*ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias*

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en el Artículo No.5 de la sesión No.5677-2015 del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de banda cambiaria a uno de flotación administrada.

Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el BCCR se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería

## Notas a los Estados Financieros

congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo.

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

- a) Permitirá que el tipo de cambio sea determinado por las fuerzas de oferta y demanda de divisas, pero podrá participar en el mercado cambiario con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario, de manera discrecional, con el propósito de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.
- b) Podrá realizar operaciones directas o utilizar los instrumentos de negociación de divisas que estime necesarios de conformidad con la normativa vigente.
- c) Utilizará en sus transacciones de estabilización en el Mercado de Monedas Extranjeras las reglas de intervención definidas por la Junta Directiva del BCCR para acotar la volatilidad excesiva intra-día y entre días.

No existe objetivo ni compromiso con un nivel particular del tipo de cambio.

*iii. Método de valuación de activos y pasivos*

Conforme a lo establecido en el reglamento de información financiera, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando el tipo de cambio de venta de referencia divulgado por el BCCR.

Al 30 de Setiembre de 2023, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de venta de ¢542,35 por US\$1,00 (¢601,99 al 31 de diciembre 2022 y ¢632,75 al 30 de Setiembre 2022).

e) Activos y pasivos financieros

Se conoce como instrumento financiero a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los principales instrumentos financieros incluyen; disponibilidades, inversiones, cuentas y comisiones por cobrar, obligaciones con el público, entidades y cuentas por pagar.

*i. Reconocimiento*

La Compañía reconoce estos instrumentos en la fecha que se originaron. Las compras y ventas de activos y pasivos financieros son reconocidas a la fecha de

## Notas a los Estados Financieros

negociación de acuerdo con las disposiciones contractuales de cada instrumento.

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

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

Al aplicar esa clasificación, se considera que un activo o pasivo financiero se mantienen para negociar si:

- Se adquiere o se incurre principalmente con el propósito de venderlo o recomprarlo a corto plazo, o
- En el reconocimiento inicial, forma parte de una cartera de instrumentos financieros identificados que se gestionan conjuntamente y para los cuales existe evidencia de un patrón real reciente de obtención de beneficios a corto plazo, o
- Es un derivado (a excepción de un derivado que es un contrato de garantía financiera o un instrumento de cobertura designado y efectivo).

(a) Activos Financieros

La Empresa clasifica sus activos financieros como medidos posteriormente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales sobre la base de:

- El modelo de negocio de la entidad para la gestión de los activos financieros.
- Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

- Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades y los equivalentes de efectivo incluye dinero en efectivo, documentos, saldos del disponibles en el Banco Central de Costa Rica y activos financieros altamente líquidos con vencimientos originales de menos de dos meses, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable, los cuales son usados por la Compañía en la administración de sus compromisos de corto plazo.

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

- Inversiones en instrumentos financieros

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

## Notas a los Estados Financieros

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

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

- Valores comprados bajo acuerdos de reventa (reportos tripartitos)

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

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

- Valores vendidos bajo acuerdos de recompra (reportos tripartitos)

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

*ii. Medición*

*Medición al costo amortizado*

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

## Notas a los Estados Financieros

Todos los activos y pasivos financieros no negociables originados por la Compañía como cuentas por cobrar 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 el precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos 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 los precios son poco transparentes, el valor razonable es menos objetivo, ya que requiere juicios de valor sobre la liquidez, concentración de factores inciertos de mercado, supuestos de precios y otros factores que pueden afectar el instrumento específicamente.

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

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

*iii. Compensación*

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

*iv. Ganancias o pérdidas en mediciones posteriores*

Las ganancias y pérdidas no realizadas producidas por variaciones en el valor razonable de las inversiones con cambios en otro resultado integral, se

## Notas a los Estados Financieros

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 integral.

v. *Deterioro de activos financieros*

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

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

vi. *Retiro de los Activos Financieros*

Un activo financiero se da de baja cuando la Compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Esto ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden a un tercero. 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) Participación en el capital de otras empresas

Corresponden a 15.081.084 acciones comunes de la Bolsa Nacional de Valores, S.A., las cuales son requeridas por la Ley para operar como Puesto de Bolsa. Estas acciones se mantienen al costo amortizado, debido a que estas acciones fueron des inscritas de oferta pública, por lo que no se cotizan y solo son negociadas con Puestos de Bolsa y la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

h) Inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, neto

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.

## Notas a los Estados Financieros

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.

i) Activo intangible

*i. Medición*

Los activos intangibles adquiridos por la Compañía se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro. Los gastos sobre activos generados internamente se reconocen como gastos conforme se incurre.

*ii. Desembolsos posteriores*

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados integrales conforme se incurren.

## Notas a los Estados Financieros

*iii. Amortización*

La amortización se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados.

j) 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 integral 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.

k) Obligaciones con el público y con entidades

Las obligaciones con el público y con entidades financieras son fuentes de financiamiento de la compañía y 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.

l) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general, cuando la Compañía 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 integrales.

## Notas a los Estados Financieros

m) 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.

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.

La Compañía sigue la práctica de transferir mensualmente a la Asociación Solidarista el 5% de los salarios mensuales para la 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 la Compañía. Tales fondos se reconocen como gasto en el momento de su traspaso.

n) Reserva legal

De acuerdo con la legislación costarricense, la Compañía debe registrar una reserva legal equivalente al 5% de las utilidades netas de cada período, hasta alcanzar el 20% del capital social.

o) Reconocimiento de ingresos y gastos por comisiones

El ingreso y gasto por comisiones surge sobre servicios financieros provistos o recibidos por la Compañía. El ingreso por comisiones por servicios financieros incluyen: servicios de correduría bursátil, asesoría en inversiones, transacciones financieras estructuradas y servicios de administración de activos.

Las comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado.

p) Reconocimiento de ingresos y gastos por interés

El ingreso y gasto por intereses se reconocen en el estado de resultados integrales sobre la base de devengado, tomando en cuenta el rendimiento efectivo de los

## Notas a los Estados Financieros

instrumentos financieros. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier descuento o prima u otras diferencias entre el valor de costo inicial de un instrumento que devenga intereses y su madurez, calculado sobre una tasa de interés efectiva.

q) Beneficios a empleadosi. *Aguinaldo*

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

ii. *Vacaciones*

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

iii. *Otros planes de beneficios*

La Compañía 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 establecen a su entera discreción.

r) Impuesto sobre la rentaCorriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el período, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a períodos anteriores.

Diferido

El impuesto sobre la renta diferido representa el monto de impuestos por pagar y/o por cobrar en períodos futuros, que resultan de diferencias temporales entre los saldos financieros de activos y pasivos y los saldos para propósitos fiscales,

## Notas a los Estados Financieros

utilizando las tasas impositivas a la fecha del balance general. Estas diferencias temporales se esperan revertir en fechas futuras. Si se determina que no se podrá realizar en períodos futuros el activo o pasivos de impuesto diferido, este sería reducido total o parcialmente.

La Compañía sigue la política de registrar el impuesto de renta diferido de acuerdo al método del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo a esta norma, las diferencias temporales gravables (las cuales resultaran en el futuro en un monto imponible), o diferencias temporarias deducibles (las cuales resultaran 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 son revisados en cada fecha del balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

s) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de la Compañía 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.

t) Uso de estimaciones y juicios

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

La Compañía está expuesta a diversos riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros y las actividades de intermediación bursátil provocados por los cambios adversos de las condiciones económicas del mercado donde opera, entre ellos están:

## Notas a los Estados Financieros

- Riesgo de Liquidez.
- Riesgos de Mercado, que incluye:
  - Riesgo de Precio.
  - Riesgo de Tasas de Interés.
  - Riesgo Cambiario.
- Riesgo de Crédito.
- Riesgo de Contraparte.
- Riesgo Operativo, que incluye:
  - Riesgo de Tecnologías de Información.
  - Riesgo Legal.
- Riesgo de Capital.
- Riesgo de Legitimación de Capitales.

La gestión de riesgos constituye un aspecto relevante en la toma de decisiones. El proceso de gestión integral de riesgos de la Compañía emana desde su Gobierno Corporativo. La Junta Directiva tiene la responsabilidad de establecer y vigilar las políticas de administración de riesgo, así como de definir un Código de Gobierno Corporativo en el que se establecen los comités de apoyo para la vigilancia periódica de la gestión de los riesgos del negocio.

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

### 3.1 Riesgo de Liquidez y Financiamiento

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía no pueda cumplir con todas sus obligaciones, así como la pérdida potencial que se puede producir por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

En el caso de la Compañía estas obligaciones corresponden mayoritariamente a préstamos con entidades financieras locales y a reportos tripartitos, cuya garantía la constituyen títulos valores, depositados en el Fondo de Garantía

## Notas a los Estados Financieros

administrado por la Bolsa Nacional de Valores. Esta entidad realiza un seguimiento diario para velar porque los mismos cumplan con una adecuada cobertura de la deuda, mediante un análisis que incorpora factores como el plazo del valor dado en garantía, su emisor y la moneda del mismo.

## Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos de los activos y pasivos financieros es como sigue:

| <b>COLONES</b>                          |   | <u>A la vista</u>  | <u>1-30 días</u>     | <u>31-60 días</u> | <u>61-90 días</u> | <u>91-180 días</u> | <u>181-365 días</u> | <u>Mas 365 días</u> | <u>Total</u>         |
|---|---|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Activos</b>                          |   |                    |                      |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Disponibilidades                        | ¢ | 69.822.044         | -                    | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | 69.822.044           |
| Inversiones en instrumentos financieros |   | -                  | 355.895.118          | -                 | -                 | 125.068.250        | -                   | -                   | 480.963.368          |
| Productos por cobrar                    |   | -                  | -                    | -                 | -                 | 2.168.375          | -                   | -                   | 2.168.375            |
| <b>Total activos</b>                    |   | <u>69.822.044</u>  | <u>355.895.118</u>   | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>127.236.625</u> | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>552.953.787</u>   |
| <b>Pasivos</b>                          |   |                    |                      |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Obligaciones con el público             |   | -                  | -                    | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Obligaciones con entidades financieras  |   | -                  | -                    | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Cargos financieros por pagar            |   | -                  | -                    | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| <b>Total pasivos</b>                    |   | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>           | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>             |
| <b>Calce de activos y pasivos</b>       | ¢ | <u>69.822.044</u>  | <u>355.895.118</u>   | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>127.236.625</u> | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>552.953.787</u>   |
| <b>DOLARES</b>                          |   | <u>A la vista</u>  | <u>1-30 días</u>     | <u>31-60 días</u> | <u>61-90 días</u> | <u>91-180 días</u> | <u>181-365 días</u> | <u>Mas 365 días</u> | <u>Total</u>         |
| <b>Activos</b>                          |   |                    |                      |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Disponibilidades                        | ¢ | 267.583.971        | -                    | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | 267.583.971          |
| Inversiones en instrumentos financieros |   | -                  | 1.356.263.664        | -                 | -                 | -                  | -                   | 318.233.381         | 1.674.497.045        |
| Productos por cobrar                    |   | -                  | 6.724.028            | -                 | 2.247.710         | 862.494            | 102.446             | -                   | 9.936.678            |
| <b>Total activos</b>                    |   | <u>267.583.971</u> | <u>1.362.987.692</u> | <u>-</u>          | <u>2.247.710</u>  | <u>862.494</u>     | <u>102.446</u>      | <u>318.233.381</u>  | <u>1.952.017.694</u> |
| <b>Pasivos</b>                          |   |                    |                      |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Obligaciones con el público             |   | -                  | -                    | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Obligaciones con entidades financieras  |   | -                  | -                    | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Cargos financieros por pagar            |   | -                  | -                    | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| <b>Total pasivos</b>                    |   | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>           | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>             |
| <b>Calce de activos y pasivos</b>       | ¢ | <u>267.583.971</u> | <u>1.362.987.692</u> | <u>-</u>          | <u>2.247.710</u>  | <u>862.494</u>     | <u>102.446</u>      | <u>318.233.381</u>  | <u>1.952.017.694</u> |

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos financieros es como sigue:

| <b>COLONES</b>                          |   | <u>A la vista</u>  | <u>1-30 días</u>   | <u>31-60 días</u> | <u>61-90 días</u> | <u>91-180 días</u> | <u>181-365 días</u> | <u>Mas 365 días</u> | <u>Total</u>         |
|---|---|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Activos</b>                          |   |                    |                    |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Disponibilidades                        | ¢ | 17.360.812         | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | 17.360.812           |
| Inversiones en instrumentos financieros |   | -                  | 392.213.257        | -                 | -                 | -                  | -                   | 463.474.248         | 855.687.505          |
| Productos por cobrar                    |   | -                  | 10.972.500         | -                 | -                 | 1.645.240          | -                   | -                   | 12.617.740           |
| <b>Total activos</b>                    |   | <u>17.360.812</u>  | <u>403.185.757</u> | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>1.645.240</u>   | <u>-</u>            | <u>463.474.248</u>  | <u>885.666.057</u>   |
| <b>Pasivos</b>                          |   |                    |                    |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Obligaciones con el público             |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Obligaciones con entidades financieras  |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Cargos financieros por pagar            |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| <b>Total pasivos</b>                    |   | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>           | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>             |
| <b>Calce de activos y pasivos</b>       | ¢ | <u>17.360.812</u>  | <u>403.185.757</u> | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>1.645.240</u>   | <u>-</u>            | <u>463.474.248</u>  | <u>885.666.057</u>   |
| <br>                                    |   |                    |                    |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| <b>DOLARES</b>                          |   | <u>A la vista</u>  | <u>1-30 días</u>   | <u>31-60 días</u> | <u>61-90 días</u> | <u>91-180 días</u> | <u>181-365 días</u> | <u>Mas 365 días</u> | <u>Total</u>         |
| <b>Activos</b>                          |   |                    |                    |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Disponibilidades                        | ¢ | 676.177.014        | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | 676.177.014          |
| Inversiones en instrumentos financieros |   | -                  | 502.611.155        | -                 | -                 | -                  | -                   | 276.319.057         | 778.930.212          |
| Productos por cobrar                    |   | -                  | -                  | -                 | -                 | 8.833.499          | -                   | -                   | 8.833.499            |
| <b>Total activos</b>                    |   | <u>676.177.014</u> | <u>502.611.155</u> | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>8.833.499</u>   | <u>-</u>            | <u>276.319.057</u>  | <u>1.463.940.725</u> |
| <b>Pasivos</b>                          |   |                    |                    |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Obligaciones con el público             |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Obligaciones con entidades financieras  |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Cargos financieros por pagar            |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| <b>Total pasivos</b>                    |   | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>           | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>             |
| <b>Calce de activos y pasivos</b>       | ¢ | <u>676.177.014</u> | <u>502.611.155</u> | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>8.833.499</u>   | <u>-</u>            | <u>276.319.057</u>  | <u>1.463.940.725</u> |

## Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos financieros es como sigue:

| <b>COLONES</b>                          |   | <u>A la vista</u>  | <u>1-30 días</u>   | <u>31-60 días</u> | <u>61-90 días</u> | <u>91-180 días</u> | <u>181-365 días</u> | <u>Mas 365 días</u> | <u>Total</u>         |
|---|---|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Activos</b>                          |   |                    |                    |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Disponibilidades                        | ¢ | 46.580.153         | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | 46.580.153           |
| Inversiones en instrumentos financieros |   | -                  | 589.419.408        | -                 | -                 | -                  | -                   | 294.905.700         | 884.325.108          |
| Productos por cobrar                    |   | -                  | 5.204.100          | -                 | -                 | 5.137.158          | -                   | -                   | 10.341.258           |
| <b>Total activos</b>                    |   | <u>46.580.153</u>  | <u>594.623.508</u> | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>5.137.158</u>   | <u>-</u>            | <u>294.905.700</u>  | <u>941.246.519</u>   |
| <b>Pasivos</b>                          |   |                    |                    |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Obligaciones con el público             |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Obligaciones con entidades financieras  |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Cargos financieros por pagar            |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| <b>Total pasivos</b>                    |   | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>           | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>             |
| <b>Calce de activos y pasivos</b>       | ¢ | <u>46.580.153</u>  | <u>594.623.508</u> | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>5.137.158</u>   | <u>-</u>            | <u>294.905.700</u>  | <u>941.246.519</u>   |
| <br>                                    |   |                    |                    |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| <b>DOLARES</b>                          |   | <u>A la vista</u>  | <u>1-30 días</u>   | <u>31-60 días</u> | <u>61-90 días</u> | <u>91-180 días</u> | <u>181-365 días</u> | <u>Mas 365 días</u> | <u>Total</u>         |
| <b>Activos</b>                          |   |                    |                    |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Disponibilidades                        | ¢ | 881.128.106        | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | 881.128.106          |
| Inversiones en instrumentos financieros |   | -                  | 526.790.416        | -                 | 9.475.311         | -                  | -                   | 257.626.956         | 793.892.683          |
| Productos por cobrar                    |   | -                  | 2.837.154          | -                 | -                 | 7.917.890          | -                   | -                   | 10.755.044           |
| <b>Total activos</b>                    |   | <u>881.128.106</u> | <u>529.627.570</u> | <u>-</u>          | <u>9.475.311</u>  | <u>7.917.890</u>   | <u>-</u>            | <u>257.626.956</u>  | <u>1.685.775.833</u> |
| <b>Pasivos</b>                          |   |                    |                    |                   |                   |                    |                     |                     |                      |
| Obligaciones con el público             |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Obligaciones con entidades financieras  |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| Cargos financieros por pagar            |   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                    |
| <b>Total pasivos</b>                    |   | <u>-</u>           | <u>-</u>           | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>           | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>             |
| <b>Calce de activos y pasivos</b>       | ¢ | <u>881.128.106</u> | <u>529.627.570</u> | <u>-</u>          | <u>9.475.311</u>  | <u>7.917.890</u>   | <u>-</u>            | <u>257.626.956</u>  | <u>1.685.775.833</u> |

## Notas a los Estados Financieros

### 3.2 Riesgo de Mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Compañía, se reduzca por causa de cambios en las tasas de interés, las tasas de cambio, los precios de acciones y/o valores; 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.

#### 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 valor en riesgo (VeR) se define como la máxima pérdida que podría sufrir una cartera de inversiones bajo condiciones normales del mercado, en un determinado horizonte de tiempo y con un nivel de confianza dado. El VeR permite cuantificar la exposición al riesgo de mercado, y es útil como referencia para establecer medidas de control a este riesgo.

Al 30 de setiembre de 2023, el Valor en Riesgo (VeR) histórico del portafolio de inversiones fue de ¢20.722.941 (Al 31 de diciembre de 2022 fue de ¢19.584.852 al 30 de setiembre de 2022 fue de ¢18.714.489).

Ante situaciones reiteradas de movimientos de precios adversos a la rentabilidad de una posición particular, se procede con la comunicación formal a la Administración y Comité de Gestión de Riesgos, con el fin de definir medidas o recomendaciones respecto a su tratamiento.

#### 3.2.2 Riesgo de Tasas de Interés

El riesgo por variaciones en las tasas de interés es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno.

La Compañía está expuesta al efecto de los cambios en las tasas de interés prevalecientes en el mercado, en su situación financiera y flujos de efectivo.

## Notas a los Estados Financieros

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 de la compañía, de unidad y de moneda.

## Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos financieros, es como sigue:

| <b>Prival Securities</b>                            |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
|---|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|---------------|
| <b>Moneda nacional</b>                              | <u>De 1 a 30 días</u> | <u>De 31 a 90 días</u> | <u>De 91 a 180 días</u> | <u>De 181 a 360 días</u> | <u>De 361 a 720 días</u> | <u>Más de 720 días</u> | <u>Total</u>  |
| <b>Activos</b>                                      |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
| Inversiones en instrumentos financieros             | ¢ -                   | -                      | 132.006.881             | 351.124.863              | -                        | -                      | 483.131.744   |
|   | -                     | -                      | 132.006.881             | 351.124.863              | -                        | -                      | 483.131.744   |
| <b>Pasivos</b>                                      |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
| Obligaciones con el público                         | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
| Obligaciones con entidades financieras              | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
|   | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
| <b>Brecha de activos y pasivos</b>                  | ¢ -                   | -                      | 132.006.881             | 351.124.863              | -                        | -                      | 483.131.744   |
| <b>Moneda extranjera</b>                            |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
| <b>Activos</b>                                      |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
| Inversiones en instrumentos financieros             | ¢ 1.356.366.110       | -                      | -                       | -                        | -                        | 328.067.613            | 1.684.433.723 |
|   | 1.356.366.110         | -                      | -                       | -                        | -                        | 328.067.613            | 1.684.433.723 |
| <b>Pasivos</b>                                      |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
| Obligaciones con el público                         | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
| Obligaciones con entidades financieras              | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
|   | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
| <b>Brecha de activos y pasivos</b>                  | ¢ 1.356.366.110       | -                      | -                       | -                        | -                        | 263.381.265            | 1.619.747.375 |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas     | ¢ 1.356.366.110       | -                      | 132.006.881             | 351.124.863              | -                        | 328.067.613            | 2.167.565.467 |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas     | ¢ -                   | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
| Brecha total de activos y pasivos sensibles a tasas | ¢ 1.356.366.110       | -                      | 132.006.881             | 351.124.863              | -                        | 328.067.613            | 2.167.565.467 |

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos financieros es como sigue:

| <b>Prival Securities</b>                            |   |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
|---|---|-----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|---------------|
| <b>Moneda nacional</b>                              |   | <u>De 1 a 30 días</u> | <u>De 31 a 90 días</u> | <u>De 91 a 180 días</u> | <u>De 181 a 360 días</u> | <u>De 361 a 720 días</u> | <u>Más de 720 días</u> | <u>Total</u>  |
| <b>Activos</b>                                      |   |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
| Inversiones en instrumentos financieros             | ¢ | -                     | -                      | -                       | 392.213.257              | 476.091.988              | -                      | 868.305.245   |
|   |   | -                     | -                      | -                       | 392.213.257              | 476.091.988              | -                      | 868.305.245   |
| <b>Pasivos</b>                                      |   |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
| Obligaciones con el público                         |   | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
| Obligaciones con entidades financieras              |   | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
|   |   | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
| <b>Brecha de activos y pasivos</b>                  | ¢ | -                     | -                      | -                       | 392.213.257              | 476.091.988              | -                      | 868.305.245   |
| <b>Moneda extranjera</b>                            |   |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
| <b>Activos</b>                                      |   |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
| Inversiones en instrumentos financieros             | ¢ | 502.611.155           | -                      | -                       | -                        | -                        | 285.152.555            | 787.763.710   |
|   |   | 502.611.155           | -                      | -                       | -                        | -                        | 285.152.555            | 787.763.710   |
| <b>Pasivos</b>                                      |   |                       |                        |                         |                          |                          |                        |               |
| Obligaciones con el público                         |   | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
| Obligaciones con entidades financieras              |   | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
|   |   | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
| <b>Brecha de activos y pasivos</b>                  | ¢ | 502.611.155           | -                      | -                       | -                        | -                        | 285.152.555            | 787.763.710   |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas     | ¢ | 502.611.155           | -                      | -                       | 392.213.257              | 476.091.988              | 285.152.555            | 1.656.068.956 |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas     | ¢ | -                     | -                      | -                       | -                        | -                        | -                      | -             |
| Brecha total de activos y pasivos sensibles a tasas | ¢ | 502.611.155           | -                      | -                       | 392.213.257              | 476.091.988              | 285.152.555            | 1.656.068.956 |

## Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos financieros, es como sigue:

| <b>Prival Securities</b>                            |   |                |                 |                  |                   |                   |                 |               |
|---|---|----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| <b>Moneda nacional</b>                              |   | De 1 a 30 días | De 31 a 90 días | De 91 a 180 días | De 181 a 360 días | De 361 a 720 días | Más de 720 días | Total         |
| <b>Activos</b>                                      |   |                |                 |                  |                   |                   |                 |               |
| Inversiones en instrumentos financieros             | ¢ | 204.837.811    | -               | -                | 389.705.208       | 300.097.260       | -               | 894.640.279   |
|   |   | 204.837.811    | -               | -                | 389.705.208       | 300.097.260       | -               | 894.640.279   |
| <b>Pasivos</b>                                      |   |                |                 |                  |                   |                   |                 |               |
| Obligaciones con el público                         |   | -              | -               | -                | -                 | -                 | -               | -             |
| Obligaciones con entidades financieras              |   | -              | -               | -                | -                 | -                 | -               | -             |
|   |   | -              | -               | -                | -                 | -                 | -               | -             |
| <b>Brecha de activos y pasivos</b>                  | ¢ | 204.837.811    | -               | -                | 389.705.208       | 300.097.260       | -               | 894.640.279   |
| <b>Moneda extranjera</b>                            |   |                |                 |                  |                   |                   |                 |               |
| <b>Activos</b>                                      |   |                |                 |                  |                   |                   |                 | -             |
| Inversiones en instrumentos financieros             | ¢ | 164.996.223    | 140.096.084     | -                | -                 | -                 | 268.351.190     | 573.443.497   |
|   |   | 164.996.223    | 140.096.084     | -                | -                 | -                 | 268.351.190     | 573.443.497   |
| <b>Pasivos</b>                                      |   |                |                 |                  |                   |                   |                 |               |
| Obligaciones con el público                         |   | -              | -               | -                | -                 | -                 | -               | -             |
| Obligaciones con entidades                          |   | -              | -               | -                | -                 | -                 | -               | -             |
|   |   | -              | -               | -                | -                 | -                 | -               | -             |
| <b>Brecha de activos y pasivos</b>                  | ¢ | 164.996.223    | 140.096.084     | -                | -                 | -                 | 268.351.190     | 573.443.497   |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas     | ¢ | 369.834.034    | 140.096.084     | -                | 389.705.208       | 300.097.260       | 268.351.190     | 1.468.083.776 |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas     | ¢ | -              | -               | -                | -                 | -                 | -               | -             |
| Brecha total de activos y pasivos sensibles a tasas | ¢ | 369.834.034    | 140.096.084     | -                | 389.705.208       | 300.097.260       | 268.351.190     | 1.468.083.776 |

## Notas a los Estados Financieros

Análisis de sensibilidad del riesgo de tasas de interés

La Compañía 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.

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

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.

|  | <u>30 de setiembre</u><br><u>2023</u> | <u>31 de diciembre</u><br><u>2022</u> | <u>30 de setiembre</u><br><u>2022</u> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Activos en colones tasa variable                   | ¢ 483.131.743                         | 868.305.245                           | 894.640.279                           |
| Pasivos en colones tasa variable                   | -                                     | -                                     | -                                     |
| Brecha en colones tasa variable (Ast-Pst)          | 483.131.743                           | 868.305.245                           | 894.640.279                           |
| Impacto en margen ante $\Delta$ 100 p.b en la tasa | <u>4.831.317</u>                      | <u>8.683.052</u>                      | <u>8.870.451</u>                      |
| Impacto sobre Capital Social                       | <u>0,26%</u>                          | <u>0,47%</u>                          | <u>0,48%</u>                          |
| Activos en dólares tasa variable                   | 1.684.433.723                         | 787.763.710                           | 573.443.497                           |
| Pasivo en dólares tasa variable                    | -                                     | -                                     | -                                     |
| Brecha en dólares tasa variable (Ast-Pst)          | 1.684.433.723                         | 787.763.710                           | 573.443.497                           |
| Impacto en margen ante $\Delta$ 100 p.b en la tasa | <u>16.844.337</u>                     | <u>7.877.637</u>                      | <u>5.734.435</u>                      |
| Impacto sobre Capital Social                       | <u>0,91%</u>                          | <u>0,43%</u>                          | <u>0,31%</u>                          |
| Capital social                                     | ¢ <u>1.851.827.060</u>                | <u>1.851.827.060</u>                  | <u>1.851.827.060</u>                  |

## Notas a los Estados Financieros

3.3.3 Riesgo Cambiario

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

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 requerimiento de capital por riesgo cambiario corresponde al monto que resulte de multiplicar el valor absoluto de la posición neta total en moneda extranjera por el 10%.

Al 30 de setiembre de 2023, la posición neta en moneda extranjera como porcentaje del patrimonio al cierre anterior representó un 89,05%. (Al 31 diciembre de 2022 fue de 67,50% y al 30 de setiembre de 2022 fue de 89,88%), valores que se encuentran por debajo del límite regulatoria del 100%.

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

|   |      | Setiembre        | Diciembre        | Setiembre        |
|---|------|------------------|------------------|------------------|
|   |      | 2023             | 2022             | 2022             |
| <b>Activos</b>                          |      |                  |                  |                  |
| Disponibilidades                        | US\$ | 493,379          | 1,123,236        | 1,392,604        |
| Inversiones en instrumentos financieros |      | 3,105,806        | 1,308,599        | 1,271,728        |
| Otras cuentas por cobrar                |      | 300,504          | 316,472          | 405,913          |
| Otros activos                           |      | 235,775          | 92,546           | 95,392           |
| Total de activos                        | US\$ | <u>4,135,464</u> | <u>2,840,853</u> | <u>3,165,637</u> |
| <b>Pasivos</b>                          |      |                  |                  |                  |
| Obligaciones con entidades financieras  | US\$ | -                | -                | -                |
| Otras cuentas por pagar y provisiones   |      | 241,156          | 125,146          | 300,023          |
| Otros pasivos                           |      | -                | -                | -                |
| Total de pasivos                        | US\$ | <u>241,156</u>   | <u>125,146</u>   | <u>300,023</u>   |
| Posición neta                           | US\$ | <u>3,894,308</u> | <u>2,715,707</u> | <u>2,865,614</u> |

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos de los activos y pasivos financieros en dólares estadounidenses, es el siguiente:

| <b>DOLARES</b>                          |    | <u>A la vista</u> | <u>1-30 días</u> | <u>31-60 días</u> | <u>61-90 días</u> | <u>91-180 días</u> | <u>181-365 días</u> | <u>Mas 365 días</u> | <u>Total</u>     |
|---|----|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| <b>Activos</b>                          |    |                   |                  |                   |                   |                    |                     |                     |                  |
| Disponibilidades                        | \$ | 493,379           | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | 493,379          |
| Inversiones en instrumentos financieros |    | -                 | 2,500,716        | -                 | -                 | -                  | -                   | 586,768             | 3,087,484        |
| Productos por cobrar                    |    | -                 | 12,398           | -                 | 4,144             | 1,590              | 189                 | -                   | 18,321           |
| <b>Total activos</b>                    |    | <u>493,379</u>    | <u>2,513,113</u> | <u>-</u>          | <u>4,144</u>      | <u>1,590</u>       | <u>189</u>          | <u>586,768</u>      | <u>3,599,184</u> |
| <b>Pasivos</b>                          |    |                   |                  |                   |                   |                    |                     |                     |                  |
| Obligaciones con el público             |    | -                 | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                |
| Obligaciones con entidades financieras  |    | -                 | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                |
| Cargos financieros por pagar            |    | -                 | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                |
| <b>Total pasivos</b>                    |    | <u>-</u>          | <u>-</u>         | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>           | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>         |
| <b>Calce de activos y pasivos</b>       | \$ | <u>493,379</u>    | <u>2,513,113</u> | <u>-</u>          | <u>4,144</u>      | <u>1,590</u>       | <u>189</u>          | <u>586,768</u>      | <u>3,599,184</u> |

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos financieros en dólares estadounidenses, es el siguiente:

| <b>DOLARES</b>                          | <u>A la vista</u>   | <u>1-30 días</u> | <u>31-60 días</u> | <u>61-90 días</u> | <u>91-180 días</u> | <u>181-365 días</u> | <u>Mas 365 días</u> | <u>Total</u>     |
|---|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| <b>Activos</b>                          |                     |                  |                   |                   |                    |                     |                     |                  |
| Disponibilidades                        | \$ 1,123,236        | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | 1,123,236        |
| Inversiones en instrumentos financieros | -                   | 834,916          | -                 | -                 | -                  | -                   | 459,009             | 1,293,925        |
| Productos por cobrar                    | -                   | -                | -                 | -                 | 14,674             | -                   | -                   | 14,674           |
| <b>Total activos</b>                    | <u>1,123,236</u>    | <u>834,915</u>   | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>14,674</u>      | <u>-</u>            | <u>459,009</u>      | <u>2,431,836</u> |
| <b>Pasivos</b>                          |                     |                  |                   |                   |                    |                     |                     |                  |
| Obligaciones con el público             | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                |
| Obligaciones con entidades financieras  | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                |
| Cargos financieros por pagar            | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                |
| <b>Total pasivos</b>                    | <u>-</u>            | <u>-</u>         | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>           | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>         |
| <b>Calce de activos y pasivos</b>       | \$ <u>1,123,236</u> | <u>834,915</u>   | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>14,674</u>      | <u>-</u>            | <u>459,009</u>      | <u>2,431,836</u> |

## Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos financieros en dólares estadounidenses, es el siguiente:

| <b>DOLARES</b>                          | <u>A la vista</u>   | <u>1-30 días</u> | <u>31-60 días</u> | <u>61-90 días</u> | <u>91-180 días</u> | <u>181-365 días</u> | <u>Mas 365 días</u> | <u>Total</u>     |
|---|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| <b>Activos</b>                          |                     |                  |                   |                   |                    |                     |                     |                  |
| Disponibilidades                        | \$ 1,392,604        | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | 1,392,604        |
| Inversiones en instrumentos financieros | -                   | 832,581          | -                 | 14,976            | -                  | -                   | 407,174             | 1,254,731        |
| Productos por cobrar                    | -                   | 4,484            | -                 | -                 | 12,514             | -                   | -                   | 16,998           |
| <b>Total activos</b>                    | <u>1,392,604</u>    | <u>837,064</u>   | <u>-</u>          | <u>14,976</u>     | <u>12,514</u>      | <u>-</u>            | <u>407,174</u>      | <u>2,664,333</u> |
| <b>Pasivos</b>                          |                     |                  |                   |                   |                    |                     |                     |                  |
| Obligaciones con el público             | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                |
| Obligaciones con entidades financieras  | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                |
| Cargos financieros por pagar            | -                   | -                | -                 | -                 | -                  | -                   | -                   | -                |
| <b>Total pasivos</b>                    | <u>-</u>            | <u>-</u>         | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>-</u>           | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>         |
| <b>Calce de activos y pasivos</b>       | <u>\$ 1,392,604</u> | <u>837,064</u>   | <u>-</u>          | <u>14,976</u>     | <u>12,514</u>      | <u>-</u>            | <u>407,174</u>      | <u>2,664,333</u> |

## Notas a los Estados Financieros

Análisis de sensibilidad del riesgo cambiario

Al 30 de setiembre de 2023, en el análisis de sensibilidad realizado por la Compañía se proyectó estadísticamente el nivel máximo y mínimo al que podría llegar el tipo de cambio en un período máximo de 20 días para dólares estadounidenses, los resultados se establecieron en ¢501,40y ¢588,23 (¢672,98 y ¢504.22 en diciembre de 2022 y de ¢601,57 y ¢706,48 en setiembre de 2022).

|                                  | <u>30 de setiembre</u><br><u>2023</u> | <u>31 de diciembre</u><br><u>2022</u> | <u>30 de setiembre</u><br><u>2022</u> |
|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Efecto en los resultados:        |                                       |                                       |                                       |
| Aumento en el tipo de cambio     | 588,23                                | 672,98                                | 706,48                                |
| Activos                          | ¢ 2.432.604.074                       | 1.911.837.760                         | 2.236.459.192                         |
| Pasivos                          | 141.855.152                           | 84.220.533                            | 211.960.282                           |
| Neto                             | <u>2.290.748.922</u>                  | <u>1.827.617.227</u>                  | <u>2.024.498.910</u>                  |
| Posición actual neta             | <u>2.112.078.061</u>                  | <u>2.715.707</u>                      | <u>1.813.131.229</u>                  |
| Efecto en los resultados:        | ¢ <u>178.670.861</u>                  | <u>1.824.901.520</u>                  | <u>211.367.681</u>                    |
| Disminución en el tipo de cambio | 501,40                                | 504,22                                | 601,57                                |
| Activos                          | ¢ 2.073.521.722                       | 1.432.415.280                         | 1.904.352.220                         |
| Pasivos                          | 120.915.583                           | 63.100.950                            | 180.484.864                           |
| Neto                             | <u>1.952.606.139</u>                  | <u>1.369.314.330</u>                  | <u>1.723.867.356</u>                  |
| Posición actual neta:            | <u>2.112.078.061</u>                  | <u>2.715.707</u>                      | <u>1.813.131.229</u>                  |
| Efecto en los resultados:        | ¢ <u>(159.471.922)</u>                | <u>1.366.598.623</u>                  | <u>(89.263.873)</u>                   |

3.4 Riesgo Crediticio

El riesgo de crédito es la pérdida potencial que se puede producir por la falta de pago del emisor de un título o bien porque la calificación crediticia del título o en su defecto del emisor, se ha deteriorado.

La gestión de ese riesgo requiere que se considere como mínimo:

- i. Identificar los factores de riesgo. Un factor de riesgo es una variable cuyos movimientos pueden generar cambios en el patrimonio de la entidad.
- ii. En el caso de instrumentos que no cuenten con calificación crediticia, contar con un análisis del emisor que incluya aspectos cuantitativos o cualitativos.
- iii. Disponer de mecanismos para monitorear los factores de riesgo identificados.

## Notas a los Estados Financieros

- iv. Establecer medidas para mitigar la exposición a este riesgo.

La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero, tal y como se describe a continuación:

i. Detalle de activos y pasivos expuestos a riesgo de crédito

|  | Setiembre<br>2023 | Diciembre<br>2022 | Setiembre<br>2022 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Disponibilidades   | ¢ 337.406.015     | 693.537.826       | 927.708.259       |
| Inversiones al valor razonable con cambios en resultados                           | 622.989.363       | 392.213.257       | 389.705.208       |
| Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral              | 1.532.471.050     | 1.242.404.460     | 1.288.512.583     |
| Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros | 12.105.053        | 21.451.239        | 21.096.303        |
| Cuentas y comisiones por cobrar  | 329.685.850       | 349.684.115       | 426.457.945       |
| Participaciones en el capital de otras empresas                                    | 214.599.552       | 214.599.552       | 214.599.552       |
| Inmuebles, mobiliarios y equipos   | 44.298.242        | 56.181.136        | 58.093.765        |
| Total  | ¢ 3.093.555.125   | 2.970.071.584     | 3.326.173.615     |

El riesgo de crédito de las disponibilidades se considera bajo, ya que los depósitos se encuentran en una compañía relacionada.

ii. Inversiones en instrumentos financieros por calificación

Un detalle de las inversiones por calificación de riesgo asociado se presenta a continuación:

*Instrumentos calificados por agencias internacionales:*

|                            | Setiembre<br>2023 | Diciembre<br>2022 | Setiembre<br>2022 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Calificación de riesgo BBB | ¢ 69.734.235      | -                 | -                 |
| Calificación de riesgo B   | -                 | ¢ 169.852.548     | 199.714.200       |
| Calificación de riesgo B+  | 140.753.639       | 147.390.979       | 119.008.938       |
| Productos por cobrar       | 6.724.028         | 14.436.092        | 12.981.589        |
| Total                      | ¢ 217.211.902     | ¢ 331.679.619     | 331.704.727       |

## Notas a los Estados Financieros

*Instrumentos calificados por agencias nacionales:*

|                                 | <u>Setiembre</u> |   | <u>Diciembre</u> |   | <u>Setiembre</u> |
|---------------------------------|------------------|---|------------------|---|------------------|
|                                 | 2023             |   | 2022             |   | 2022             |
| Calificación de riesgo SCR AA+  | -                | ¢ | 293.621.700      | ¢ | 294.905.700      |
| Calificación de riesgo SCR AA3  | -                |   | -                |   | 9.656.377        |
| Calificación de riesgo SCR AA+3 | 484.485.399      |   | 305.226.544      |   | 130.566.201      |
| Calificación de riesgo SCR AA-3 | 267.625.243      |   | -                |   | 565.214.902      |
| Calificación de riesgo SCR AA-2 | 627.759.619      |   | 392.213.257      |   | -                |
| Calificación de riesgo A Af     | 220.833.607      |   | 197.384.605      |   | 211.058.138      |
| Calificación de riesgo A(cri)   | 107.745.491      |   | -                |   | -                |
| Calificación de riesgo AA-(cri) | -                |   | 128.928.084      |   | 138.618.025      |
| Calificación de riesgo AA+(cri) | 125.068.250      |   | -                |   | -                |
| Calificación de riesgo pa2      | -                |   | -                |   | 9.475.310        |
| Productos por cobrar            | 5.278.510        |   | 7.015.147        |   | 8.114.713        |
| Total                           | ¢ 1.838.796.117  | ¢ | ¢ 1.324.389.337  |   | 1.367.609.366    |

*Instrumentos sin calificación:*

|   | <u>Setiembre</u> |   | <u>Diciembre</u> |  | <u>Setiembre</u> |
|---|------------------|---|------------------|--|------------------|
|   | 2023             |   | 2022             |  | 2022             |
| Inversiones en partes relacionadas del exterior | ¢ 111.454.932    | ¢ | -                |  | -                |
| Productos por cobrar                            | 102.515          |   | -                |  | -                |
| Total   | ¢ 111.557.447    | ¢ | -                |  | -                |

Al 30 de setiembre de 2023, para los bonos de Prival Finance el emisor no ha solicitado una calificación de riesgo que proporcione al inversionista.

El nivel de riesgo asignado a las inversiones del Gobierno de Costa Rica de Costa Rica en moneda nacional (colones); se determina mediante la calificación de riesgo país a nivel internacional, la cual es B+ según la confirmación de la calificadora de riesgo internacional Standard & Poor's del 23 de febrero de 2023, el riesgo asignado a las inversiones en bonos de Bahamas es otorgada por la calificadora de riesgo internacional Standard & Poor's.

Al 30 de setiembre de 2023, el nivel de riesgo de las inversiones en instrumentos financieros de partes relacionadas del país se determinan mediante la calificación otorgada por la Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana; la calificación de riesgo otorgada a los bonos del Banco Popular y de Autopistas del Sol es otorgada por FITCH CR y el nivel de riesgo de las inversiones mantenidas en el exterior se determina mediante la calificación otorgada por Pacific Credit Rating.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre 2022 no se mantienen inversiones en recompras.

i. Inversiones por sector geográfico

Al 30 de setiembre de 2023 las inversiones se ubican geográficamente en Costa Rica, Las Bahamas y Panamá (en Costa Rica, Las Bahamas y Panamá al 31 de diciembre 2022 y 30 de setiembre 2022).

Al 30 de setiembre de 2023, 31 diciembre y 30 de setiembre de 2022, no se registran pérdidas por incumplimiento en los términos o condiciones de las inversiones propias, por lo que no representan un impacto negativo que genere amenazas para la situación patrimonial.

3.5 Riesgo de contraparte

La Compañía participa en contratos de reporto tripartito, los cuales podrían resultar en exposición al riesgo crediticio, con eventualidad de que la contraparte de la transacción no pueda cumplir con las obligaciones contractuales. Dichas operaciones se encuentran respaldadas por los títulos valores que garantizan la contraparte, y por la Compañía que participa en la transacción.

3.6 Riesgo Operativo

El riesgo operativo es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos, personal, tecnología e infraestructura de la Compañía. Este se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados, y podría causar pérdidas financieras y /o sanciones por parte de entidades reguladoras.

La Alta Gerencia de cada área es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operativo, acompañados en la definición y revisión por la Dirección de Riesgos. 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;

## Notas a los Estados Financieros

- Comunicación y aplicación de directrices del Código de Gobierno Corporativo y de Ética;
- Comunicación de las pérdidas operativas y propuesta de soluciones;
- Capacitación al personal;
- Desarrollo del personal mediante estrategias de liderazgo y de evaluación del desempeño.

### 3.6.1 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.

### 3.6.2 Riesgo Legal

El riesgo legal es el riesgo de pérdidas debido a aplicaciones incorrectas, interpretaciones erróneas en la aplicación o falta de aplicación de normas y leyes establecidas en la legislación costarricense. Además, se origina por la falta de claridad o redacción deficiente en los textos contractuales que pueden afectar la formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones.

## 3.7 Riesgo de capital

De acuerdo con el Artículo No.28 inciso c, de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, los puestos de bolsa requieren para su operación de un capital mínimo, suscrito y pagado inicialmente en efectivo, de ¢232.000.000 suma que podrá ser ajustada periódicamente por la SUGEVAL.

La Compañía ha cumplido durante el período con los requerimientos de capital establecidos por la Superintendencia General de Valores para el negocio bursátil.

Al 30 de setiembre de 2023 el nivel de suficiencia patrimonial fue de 32,93% (27,72% al 31 de diciembre de 2022 y de 31,70% al 30 de setiembre de 2022) valores que se encuentran por debajo del límite regulatorio del 100%.

El capital base corresponde a la suma del capital primario y capital secundario, menos las deducciones:

## Notas a los Estados Financieros

Capital primario: se determina por la sumatoria del capital pagado ordinario, el capital pagado preferente con dividendo no acumulativo, el capital donado, el capital pagado adicional y las reservas legales. Adicionalmente, se resta el valor en libros de las acciones de la Compañía que hayan sido objeto de gravámenes, las acciones de tesorería de capital pagado ordinario y el capital pagado preferente con dividendo no acumulativo y finalmente las participaciones en acciones de otras empresas del Grupo Financiero.

Capital secundario: se determina por la sumatoria del capital pagado preferente con dividendo acumulativo, ajustes al patrimonio por revaluaciones de bienes inmuebles hasta por una suma no mayor al 75% del total de la revaluación efectuada, aportes y donaciones para incrementos de capital y capitalizaciones de utilidades (pendientes de autorización por la Superintendencia General de Valores), donaciones y otras contribuciones no capitalizables, aumentos al patrimonio por valoración a precios de mercado de inversiones propias, utilidades acumuladas de períodos anteriores y las utilidades del período actual. Adicionalmente, se restan las acciones en tesorería de capital pagado preferente con dividendo acumulativo, disminuciones al patrimonio por valoración a precios de mercado de inversiones propias, pérdida acumulada de períodos anteriores y pérdida del período actual.

Deducciones: al monto que resulta de la suma del capital primario más el secundario debe deducirse: préstamos, cuentas, comisiones, intereses y productos por cobrar, activos restringidos, inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigios, activos diferidos y gastos pagados por anticipado, activos intangibles, inversiones en propiedades y el 50% de inmuebles, mobiliario y equipo.

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

## Notas a los Estados Financieros

|   | 30 de setiembre<br>2023 | 31 de diciembre de<br>2022 | 30 de setiembre<br>2022 |
|---|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| <b>Capital Primario</b>                                       |                         |                            |                         |
| Capital pagado Ordinario                                      | ¢ 1.851.827.060         | 1.851.827.060              | 1.851.827.060           |
| Reservas Legales  | 80.005.788              | 80.005.788                 | 80.005.788              |
| <b>Total Capital Primario ( a )</b>                           | <b>¢ 1.931.832.848</b>  | <b>1.931.832.848</b>       | <b>1.931.832.848</b>    |
| <b>Capital Secundario</b>                                     |                         |                            |                         |
| Aportes por capitalizar pendientes de autorización            | -                       | -                          | -                       |
| Aumento al patrimonio por valoración a precios de mercado     | -                       | -                          | -                       |
| Utilidad acumulada de periodos anteriores                     | 1.126.633.968           | 1.158.624.735              | 1.158.624.735           |
| Utilidad del periodo actual                                   | 78.944.483              | -                          | 90.518.871              |
| Disminución al patrimonio por valoración a precios de mercado | (47.772.427)            | (57.736.278)               | (82.814.599)            |
| Pérdida acumulada de periodos anteriores                      | (8.140.380)             | (8.140.380)                | (8.140.380)             |
| Pérdida del periodo actual                                    | -                       | (31.990.767)               | -                       |
| <b>Total Capital Secundario ( b )</b>                         | <b>¢ 1.149.665.645</b>  | <b>1.060.757.310</b>       | <b>1.158.188.627</b>    |
| <b>Deducciones</b>  |                         |                            |                         |
| 100% Cuentas y productos por cobrar                           | ¢ 224.614.992           | 281.372.674                | 331.393.862             |
| 100% Comisiones por cobrar                                    | 82.905.487              | 47.735.003                 | 58.948.308              |
| 100% Activos restringidos                                     | 54.515.087              | 60.457.126                 | 63.540.750              |
| 100% Activos diferidos  | 22.165.370              | 25.887.976                 | 36.183.989              |
| 100% Gastos pagados por anticipado                            | 248.164.923             | 253.392.542                | 172.246.190             |
| 100% Activos intangibles                                      | 82.099.311              | 4.561.308                  | 6.111.012               |
| 50% Activo fijo neto de depreciación acumulada                | 22.149.121              | 28.090.568                 | 29.046.883              |
| <b>Total Deducciones ( c )</b>                                | <b>¢ 736.614.291</b>    | <b>701.497.198</b>         | <b>697.470.994</b>      |
| <b>Total Capital Base (a + b - c)</b>                         | <b>¢ 2.344.884.202</b>  | <b>2.291.092.960</b>       | <b>2.392.550.482</b>    |

### 3.8 Riesgo de legitimación de capitales

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

Para gestionar este riesgo se cuenta con un Comité de Cumplimiento Corporativo que apoya las labores de la Oficialía de Cumplimiento. La integración, funciones y operación de este Comité y de la Oficialía de Cumplimiento se rigen por lo dispuesto en la Normativa para el Cumplimiento de la Ley No.8204.

## Notas a los Estados Financieros

Adicionalmente, la Compañía ha implementado controles alineados con las mejores prácticas a nivel nacional e internacional. La Oficialía de Cumplimiento vela por el acatamiento normativo relacionado con la Ley No.8204, reformada por la Ley No. 8719 “Ley de fortalecimiento de la legislación contra el terrorismo”, el Reglamento General a la Ley No.8204 y “Normativa para el cumplimiento de la Ley No.8204”.

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

(4) Activos restringidos

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de setiembre 2022, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

|                    | <u>Setiembre</u>    | <u>Diciembre</u>  | <u>Setiembre</u>  |
|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
|                    | <u>2023</u>         | <u>2022</u>       | <u>2022</u>       |
| Activo restringido |                     |                   |                   |
| Disponibilidades   | ¢ 27.160.080        | 30.099.500        | 31.636.000        |
| Otros Activos      | 237.507             | 30.357.626        | 268.750,00        |
| Total              | ¢ <u>27.397.587</u> | <u>60.457.126</u> | <u>31.904.750</u> |

La SUGEVAL estableció como mitigador de riesgo de contraparte un fondo de garantía (FOGABONA) constituido con los aportes de los puestos de bolsa.

(5) Saldos y transacciones con compañías relacionadas

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre 2022, los saldos y transacciones con compañías relacionadas se detallan como sigue:

## Notas a los Estados Financieros

|  | Setiembre<br>2023      | Diciembre<br>2022    | Setiembre<br>2022    |
|--|------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Activos:</b>  |                        |                      |                      |
| Disponibilidades   | ¢ 302.643.087          | 631.673.647          | 857.277.423          |
| Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral del exterior       | 220.833.607            | 197.384.605          | 220.533.449          |
| Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 756.880.897            | 305.226.544          | 315.732.272          |
| Comisiones por cobrar  | 80.434.021             | 43.930.476           | 54.526.609           |
| Cuentas por cobrar   | 28.963.724             | 17.965.443           | 169.280.117          |
| Total  | ¢ <u>1.389.755.336</u> | <u>1.196.180.715</u> | <u>1.617.349.870</u> |
| <b>Pasivos:</b>  |                        |                      |                      |
| Cuentas por pagar  | ¢ 14.706.704           | -                    | -                    |
| Total  | ¢ <u>14.706.704</u>    | <u>-</u>             | <u>-</u>             |
| <b>Ingresos:</b>   |                        |                      |                      |
| Ingresos por disponibilidades  | ¢ 686.603              | 2.126.752            | 1.714.906            |
| Ingresos financieros por inversiones   | -                      | 2.913.578            | 2.778.001            |
| Ingreso por comisiones   | 100.827.390            | 201.564.325          | 156.107.261          |
| Otros Ingresos   | 11.558.944             | 20.294.483           | 15.495.149           |
| Total  | ¢ <u>113.072.937</u>   | <u>226.899.138</u>   | <u>176.095.317</u>   |
| <b>Gastos:</b>   |                        |                      |                      |
| Gastos de operación  | 513.516.851            | 580.421.905          | 415.672.229          |
| Total  | ¢ <u>513.516.851</u>   | <u>580.421.905</u>   | <u>415.672.229</u>   |

Los ingresos por comisiones corresponden al monto cobrado a Prival Bank (Costa Rica), S.A. por concepto de prestación de servicios bursátiles.

La Compañía suscribió un contrato con Prival Bank (Costa Rica), S.A. que incluye servicios administrativos (SLA), por tanto, la Compañía reembolsa los gastos directamente identificables y asociados a su actividad bursátil, así como, los relacionados con el soporte de recursos físicos y técnicos.

Al 30 de setiembre de 2023, las entidades relacionadas que mantienen operaciones con la compañía son las siguientes:

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

## Notas a los Estados Financieros

(6) Disponibilidades

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022, las disponibilidades se detallan como sigue:

|  | <u>Setiembre</u>     | <u>Diciembre</u>   | <u>Setiembre</u>   |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|
|  | <u>2023</u>          | <u>2022</u>        | <u>2022</u>        |
| Depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica | ¢ 7.602.848          | 31.764.679         | 38.794.836         |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país | 302.643.087          | 631.673.647        | 857.277.423        |
| Disponibilidades restringidas                          | 27.160.080           | 30.099.500         | 31.636.000         |
| Total  | ¢ <u>337.406.015</u> | <u>693.537.826</u> | <u>927.708.259</u> |

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022, las disponibilidades restringidas, corresponden a un depósito en garantía de FOGABONA. Los depósitos a la vista con entidades financieras del país se mantienen en una entidad relacionada, Nota 5.

(7) Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022, el detalle de las inversiones en instrumentos financieros es el siguiente:

|  | <u>Setiembre</u>       | <u>Diciembre</u>     | <u>Setiembre</u>     |
|--|------------------------|----------------------|----------------------|
|  | <u>2023</u>            | <u>2022</u>          | <u>2022</u>          |
| Inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral | ¢ 1.421.016.119        | 1.242.404.460        | 1.288.512.582        |
| Inversiones al valor razonable con cambios en resultados               | 622.989.363            | 392.213.257          | 389.705.208          |
| Inversiones por pacto de reporto tripartito vendedor                   | 111.454.932            | -                    | -                    |
| Productos por cobrar   | 12.105.053             | 21.451.239           | 21.096.303           |
| Total  | ¢ <u>2.167.565.466</u> | <u>1.656.068.956</u> | <u>1.699.314.093</u> |

Al 30 de setiembre de 2023, la cartera está compuesta por inversión en bonos del Banco Popular, participaciones del PRIVAL F.I. CERRADO DE RENTAS COLONES ND, participaciones del PRIVAL F.I. PUBLICO COLONES NO DIVERSIFICADO, participaciones del F.I. INMOBILIARIO PRIVAL, participaciones del F.I. INMOBILIARIO MULTIFONDOS, participaciones del PRIVAL F.I. CERRADO DE RENTAS ND, participaciones del PRIVAL F.I. MERCADO DE DINERO DOLARES NO DIVERSIFICADO y PRIVAL BOND FUND. Se tienen bonos corporativos de AUTOPISTAS DEL

## Notas a los Estados Financieros

- Al 31 de diciembre de 2022, la cartera está compuesta por inversión en bono de estabilización monetaria (bem) del BCCR, inversión en bonos del Banco Popular, participaciones del Fondo Inmobiliario Prival, participaciones del Fondo Inmobiliario Multifondos, participaciones en Prival Fondo de Inversión Público Colones No diversificado y Prival Bond Fund. Se tienen bonos corporativos de Autopistas del Sol y Bonos de deuda de Bahamas (2032)
- Al 30 de septiembre de 2022, la cartera está compuesta por inversión en bono de estabilización monetaria (bem) del BCCR, inversión en bonos del Banco Popular, participaciones del F.I. INMOBILIARIO PRIVAL, participaciones del PRIVAL F.I. CERRADO DE RENTAS NO DIVERSIFICADO, participaciones del F.I. INMOBILIARIO MULTIFONDOS, participaciones del PRIVAL F.I. PUBLICO COLONES NO DIVERSIFICADO y PRIVAL BOND FUND. Se tienen bonos corporativos de AUTOPISTAS DEL SOL. Bonos de deuda de Bahamas (2032) y VCNs de Banco Prival, S.A.
- Al 30 de setiembre de 2023, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros entre 4.74% y 7,69% anual para los títulos en colones costarricenses y entre 3,82% y 8.95% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos de América
- Al 31 de diciembre de 2022, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros entre 4,68% y 7,69% anual para los títulos en colones costarricenses y entre 4,45% y 8,95% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos de América.
- Al 30 de septiembre de 2022, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros entre 2,01% y 8,92% anual para los títulos en colones costarricenses y entre 9,62% y 16,75% anual para los títulos en dólares de los Estados Unidos de América.
- Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022, las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral se detallan como sigue:

## Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

|                        | <u>Setiembre</u> | <u>Diciembre</u> | <u>Setiembre</u> |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | 2023             | 2022             | 2022             |
| Gobierno de Costa Rica | ¢ -              | 169.852.548      | 199.714.199      |
| Gobierno de Bahamas    | 140.753.639      | 147.390.979      | 119.008.938      |
| Banco Popular          | 125.068.250      | 293.621.700      | 294.905.700      |
| Banco Prival, S.A      | -                | -                | 9.475.311        |
| República de Panamá    | 69.734.235       | -                | -                |
| Emisores privados      | 1.196.914.927    | 631.539.233      | 665.408.435      |
| Total                  | ¢ 1.532.471.051  | 1.242.404.460    | 1.288.512.582    |

Los emisores privados incluyen inversiones en bonos corporativos de Ideal Living Corp, y Autopistas Del Sol, cuya tasa de interés es de 7,50% y 7,38% y vencimientos al 2025 y 2030

La Compañía mantiene inversiones al valor razonable con cambios en resultados según el detalle:

|                     | <u>Setiembre</u> | <u>Diciembre</u> | <u>Setiembre</u> |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|
|                     | 2023             | 2022             | 2022             |
| Emisores privados   | ¢ 622.989.363    | 392.213.257      | 389.705.208      |
| República de Panamá | -                | -                | -                |
| Total               | ¢ 622.989.363    | 392.213.257      | 389.705.208      |

Los emisores privados corresponden a participaciones en fondos de inversión de Prival, en este caso del Fondo de Inversión Público Colones.

Para efectos de los estados de flujos de efectivo, se clasificaron inversiones como equivalentes de efectivo, según se detalla a continuación:

|   | <u>Setiembre</u> | <u>Diciembre</u> | <u>Setiembre</u> |
|---|------------------|------------------|------------------|
|   | 2023             | 2022             | 2022             |
| Inversiones en instrumentos financieros | ¢ 2.167.565.466  | 1.656.068.956    | 1.699.314.093    |
| Menos: Equivalentes de efectivo         | (337.406.015)    | (693.537.826)    | (927.708.259)    |
| Total                                   | ¢ 1.830.159.451  | 962.531.130      | 771.605.834      |

(8) Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022, las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

## Notas a los Estados Financieros

|   |   | Setiembre          | Diciembre          | Setiembre          |
|---|---|--------------------|--------------------|--------------------|
|   |   | 2023               | 2022               | 2022               |
| Comisiones por cobrar                         | ¢ | 82.905.487         | 47.735.003         | 58.948.308         |
| Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles |   | 56.320.070         | 131.679.251        | 32.937.613         |
| Cuentas por cobrar con partes relacionadas    |   | 28.963.725         | 17.965.443         | 169.280.117        |
| Impuesto sobre la renta diferido              |   | 22.165.370         | 25.887.976         | 36.183.989         |
| Otras cuentas por cobrar                      |   | 139.331.199        | 126.416.441        | 129.107.919        |
| Total   | ¢ | <u>329.685.850</u> | <u>349.684.114</u> | <u>426.457.946</u> |

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

Al 30 de setiembre de 2023, el mobiliario, equipo y vehículos netos, se detallan como sigue:

|  |   | Mobiliario y equipo | Equipo de cómputo   | Vehículos          | Bienes tomados<br>en Arrendamiento | Total               |
|--|---|---------------------|---------------------|--------------------|------------------------------------|---------------------|
| <u>Costo:</u>                          |   |                     |                     |                    |                                    |                     |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022       | ¢ | 28.810.649          | 23.262.427          | 47.694.531         | -                                  | 99.767.607          |
| Adiciones del periodo                  |   | -                   | -                   | -                  | -                                  | -                   |
| Retiros del periodo                    |   | (21.129.507)        | -                   | -                  | -                                  | (21.129.507)        |
| Saldo al 30 de Setiembre 2023          |   | <u>7.681.142</u>    | <u>23.262.427</u>   | <u>47.694.531</u>  | -                                  | <u>78.638.100</u>   |
| <u>Depreciación acumulada - costo:</u> |   |                     |                     |                    |                                    |                     |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022       |   | (17.939.319)        | (23.262.427)        | (2.384.727)        | -                                  | (43.586.473)        |
| Gasto por depreciación del período     |   | (1.979.302)         | -                   | (3.577.090)        | -                                  | (5.556.391)         |
| Retiros del periodo                    |   | 14.803.005          | -                   | -                  | -                                  | 14.803.005          |
| Saldo al 30 de Setiembre 2023          |   | <u>(5.115.616)</u>  | <u>(23.262.427)</u> | <u>(5.961.817)</u> | -                                  | <u>(34.339.860)</u> |
| Saldo al 30 de Setiembre 2023          | ¢ | <u>2.565.526</u>    | <u>(0)</u>          | <u>41.732.714</u>  | -                                  | <u>44.298.242</u>   |

Al 31 de diciembre de 2022, el mobiliario, equipo y vehículos netos, se detallan como sigue:

|  |   | Mobiliario y equipo | Equipo de cómputo   | Vehículos          | Bienes tomados<br>en Arrendamiento | Total               |
|--|---|---------------------|---------------------|--------------------|------------------------------------|---------------------|
| <u>Costo:</u>                          |   |                     |                     |                    |                                    |                     |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021       | ¢ | 28.810.649          | 23.262.427          | 1.295.000          | 80.795.269                         | 134.163.345         |
| Adiciones del periodo                  |   | -                   | -                   | 47.694.531         | -                                  | 47.694.531          |
| Retiros del periodo                    |   | -                   | -                   | (1.295.000)        | (80.795.269)                       | (82.090.269)        |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022       |   | <u>28.810.649</u>   | <u>23.262.427</u>   | <u>47.694.531</u>  | -                                  | <u>99.767.607</u>   |
| <u>Depreciación acumulada - costo:</u> |   |                     |                     |                    |                                    |                     |
| Saldo al 31 de diciembre 2021          |   | (15.058.253)        | (13.091.401)        | (756.496)          | (74.030.489)                       | (102.936.639)       |
| Gasto por depreciación del período     |   | (2.881.066)         | (10.171.026)        | (2.395.518)        | 74.030.489                         | 58.582.879          |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022       |   | <u>(17.939.319)</u> | <u>(23.262.427)</u> | <u>(2.384.727)</u> | -                                  | <u>(43.586.473)</u> |
| Saldo neto al 31 de diciembre de 2022  | ¢ | <u>10.871.331</u>   | <u>0</u>            | <u>45.309.804</u>  | -                                  | <u>56.181.136</u>   |

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2022, el mobiliario, equipo y vehículos netos, se detallan como sigue:

|  | Mobiliario y equipo | Equipo de cómputo   | Vehículos          | Bienes tomados en Arrendamiento | Total               |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|
| <u>Costo:</u>                          |                     |                     |                    |                                 |                     |
| Saldo al 30 de Setiembre de 2021       | ¢ 28.810.649        | 23.262.427          | 1.295.000          | 80.795.269                      | 134.163.345         |
| Adiciones del periodo                  | -                   | -                   | 47.694.531         | -                               | 47.694.531          |
| Retiros del año                        | -                   | -                   | (1.295.000)        | (80.795.269)                    | (82.090.269)        |
| Saldo de 30 de setiembre de 2022       | <u>28.810.649</u>   | <u>23.262.427</u>   | <u>47.694.531</u>  | <u>-</u>                        | <u>99.767.607</u>   |
| <u>Depreciación acumulada - costo:</u> |                     |                     |                    |                                 |                     |
| Saldo al 30 de Setiembre de 2021       | (15.058.253)        | (13.091.401)        | (756.496)          | (74.030.489)                    | (102.936.639)       |
| Gasto por depreciación del año         | (2.160.800)         | (10.171.026)        | (1.203.155)        | 74.030.489                      | 60.495.509          |
| Retiros del año                        | -                   | -                   | 767.287            | -                               | 767.287             |
| Saldo de 30 de setiembre de 2022       | <u>(17.219.053)</u> | <u>(23.262.427)</u> | <u>(1.192.364)</u> | <u>-</u>                        | <u>(41.673.843)</u> |
| Saldo de 30 de setiembre de 2022       | ¢ <u>11.591.596</u> | <u>-</u>            | <u>46.502.167</u>  | <u>-</u>                        | <u>58.093.765</u>   |

(10) Otros activos

a) Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022, el detalle de otros activos, es el siguiente:

|                                     | Setiembre<br>2023    | Diciembre<br>2022  | Setiembre<br>2022  |
|-------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| <u>Cargos diferidos</u>             |                      |                    |                    |
| Otros gastos pagados por anticipado | 248.164.923          | 253.392.542        | 172.246.190        |
| Biblioteca y obras de arte          | 9.041.466            | 9.041.466          | 9.041.466          |
| Otros bienes diversos               | 14.914.625           | 16.554.725         | 17.399.800         |
| Activos Intangibles                 | 82.099.311           | 4.561.308          | 6.111.012          |
| Otros activos restringidos          | 27.355.007           | 30.357.627         | 31.904.750         |
| Subtotal de otros activos           | <u>381.575.332</u>   | <u>313.907.668</u> | <u>236.703.218</u> |
| Total                               | ¢ <u>381.575.332</u> | <u>313.907.668</u> | <u>236.703.218</u> |

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

## Notas a los Estados Financieros

|                      | <u>Setiembre</u><br><u>2023</u> | <u>Diciembre</u><br><u>2022</u> | <u>Setiembre</u><br><u>2022</u> |
|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <u>Costo:</u>        |                                 |                                 |                                 |
| Saldo al inicio      | ¢ -                             | 155.702.808                     | -                               |
| Saldo al final       | -                               | 155.702.808                     | -                               |
| <u>Amortización:</u> |                                 |                                 |                                 |
| Saldo al inicio      | -                               | 155.702.808                     | -                               |
| Gasto del período    | -                               | -                               | -                               |
| Saldo al final       | -                               | 155.702.808                     | -                               |
|                      | ¢ -                             | -                               | -                               |

(11) Obligaciones por pacto de reporto tripartito

Al 30 de setiembre 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022 no se mantienen obligaciones con el público (reportos tripartitos).

(12) Obligaciones con entidades financieras

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022, no se mantienen obligaciones con entidades financieras

(13) Otras cuentas por pagar

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022, las cuentas por pagar se detallan como siguen:

## Notas a los Estados Financieros

|                                      | Setiembre     | Diciembre   | Setiembre   |
|--------------------------------------|---------------|-------------|-------------|
|                                      | 2023          | 2022        | 2022        |
| Impuestos por pagar                  | ¢ 215.734.575 | 184.193.520 | 221.166.304 |
| Aportaciones patronales              | 5.751.449     | 7.640.733   | 9.614.872   |
| Impuestos retenidos por pagar        | 2.739.239     | 4.576.226   | 6.985.160   |
| Aportaciones laborales               | 3.163.624     | 3.087.294   | 5.278.136   |
| Remuneraciones por pagar             | 251.818       | -           | -           |
| Préstamos con partes relacionadas    | 14.706.704    | -           | -           |
| Vacaciones acumuladas por pagar      | 4.225.188     | 5.321.388   | 5.398.975   |
| Aguinaldo acumulado por pagar        | 16.914.157    | 2.449.253   | 27.227.654  |
| Otras cuentas y comisiones por pagar | 33.641.167    | 45.820.643  | 47.523.700  |
| Provisiones                          | 95.004.409    | 38.105.437  | 149.444.945 |
| Impuesto de renta diferido           | 627.781       | 194.599     | 215.612     |
| Total                                | ¢ 393.631.964 | 291.389.093 | 472.855.358 |

(14) Impuesto sobre la renta

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre 2022, el detalle del gasto por impuesto sobre la renta es como sigue:

|                                   | Setiembre      | Diciembre    | Setiembre   |
|-----------------------------------|----------------|--------------|-------------|
|                                   | 2023           | 2022         | 2022        |
| Impuesto sobre la renta corriente | ¢ 42.764.506   | 97.603.959   | 106.448.359 |
| Impuesto sobre la renta diferido  | -              | -            | 151.755     |
| Ingreso por impuesto de renta     | (9.780.380,00) | (97.603.959) | 61.827.292  |
| Subtotal Impuesto sobre la renta  | ¢ 32.984.126   | -            | 44.772.822  |
| Ajuste del periodo anterior       | -              | 8.844.400    | -           |
| Impuesto sobre la renta diferido  | -              | 151.755      | 151.755     |
|                                   | ¢ 32.984.126   | 8.996.155    | 168.427.406 |

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta (Ley No.7092), la Compañía 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:

## Notas a los Estados Financieros

|                                    | Setiembre    | Diciembre   | Setiembre   |
|------------------------------------|--------------|-------------|-------------|
|                                    | 2023         | 2022        | 2022        |
| Impuesto esperado                  | ¢ 34.524.299 | (6.898.384) | 44.187.749  |
| Más:                               |              |             |             |
| Gastos no deducibles               | 3.818.887    | (2.060.201) | 3.589.721   |
| Ajuste periodo anterior            | (5.359.060)  | -           | 70.671.693  |
| Menos:                             |              |             |             |
| Pago cuenta retención en la fuente | -            | 8.200.433   | 12.000.804  |
| Impuesto sobre la renta            | ¢ 32.984.126 | -           | 106.448.359 |

Las declaraciones del impuesto sobre la renta por los últimos cuatro períodos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, la Administración de Prival Securities mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por deducciones no aceptadas para tales fines. La Gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serían sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022, el impuesto de renta diferido es atribuible a las ganancias y pérdidas no realizadas por las inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral, como se detalla a continuación:

| Setiembre 2023  |                      |                         |                        |                      |
|---|----------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|
|   | 31 de diciembre 2022 | Incluidos en Resultados | Incluido en Patrimonio | 30 de Setiembre 2023 |
| Pérdidas no realizadas por valoración de inversiones  | 25.887.977           | -                       | (3.722.607)            | 22.165.370           |
| Ganancias no realizadas por valoración de inversiones | (194.598)            | -                       | (433.183)              | (627.781)            |
| Activos por derecho de uso                            | -                    | -                       | -                      | -                    |
| Total   | 25.693.379           | -                       | (4.155.790)            | 21.537.589           |

  

| Diciembre 2022  |                      |                         |                        |                      |
|---|----------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|
|   | 31 de diciembre 2021 | Incluidos en Resultados | Incluido en Patrimonio | 31 de diciembre 2022 |
| Pérdidas no realizadas por valoración de inversiones  | 12.453.845           | -                       | 13.434.132             | 25.887.977           |
| Ganancias no realizadas por valoración de inversiones | (6.894.529)          | -                       | 6.699.931              | (194.598)            |
| Activos por derecho de uso.                           | (231.100)            | -                       | 231.100                | -                    |
| Total   | 5.328.216            | -                       | 20.365.163             | 25.693.379           |

  

| Setiembre 2022  |                      |                         |                        |                  |
|---|----------------------|-------------------------|------------------------|------------------|
|   | 31 de diciembre 2021 | Incluidos en Resultados | Incluido en Patrimonio | 30 de marzo 2022 |
| Pérdidas no realizadas por valoración de inversiones  | 12.453.845           | -                       | 23.730.145             | 36.183.990       |
| Ganancias no realizadas por valoración de inversiones | (6.894.529)          | -                       | 6.678.917              | (215.612)        |
| Activos por derecho de uso                            | (231.100)            | -                       | 231.100                | -                |
| Total   | 5.328.216            | -                       | 30.640.162             | 35.968.378       |

## Notas a los Estados Financieros

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

|   | <u>Setiembre</u><br><u>2023</u> | <u>Diciembre</u><br><u>2022</u> | <u>Setiembre</u><br><u>2022</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Saldo al inicio del período   | ¢ 25.693.379                    | 5.328.216                       | 21.838.440                      |
| Incluido en el patrimonio:  |                                 |                                 |                                 |
| Efecto por pérdidas / ganancias no realizadas por valoración de inversiones | (4.155.790)                     | 20.365.164                      | 14.129.938                      |
| Incluido en el estado de resultados:  |                                 |                                 |                                 |
| Efecto por activos por derecho de uso                                       | -                               | -                               | -                               |
| Saldo al final del período  | <u>¢ 21.537.589</u>             | <u>25.693.379</u>               | <u>35.968.378</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.

(15) Patrimonioa) Capital Social

Al 30 de setiembre de 2023, 31 diciembre y 30 de setiembre de 2022, el capital social autorizado está representado por 1.851.827.060 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 ¢1.851.827.060.

b) Ajustes al patrimonio

La ganancia (pérdida) no realizada, corresponde a las variaciones en el valor razonable de las inversiones con cambios en otro resultado integral.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, el saldo de los ajustes al patrimonio por la valoración de inversiones registra una ganancia por ₡2.092.604 y una pérdida por ₡73.884.566.

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de los ajustes al patrimonio por la valoración de inversiones registra una ganancia por ₡648.662 y una pérdida por ₡86.293.254.

Al 30 de setiembre de 2022, el saldo de los ajustes al patrimonio por la valoración de inversiones registra una ganancia por ₡718.706 y una pérdida por ₡106.131.263.

Al 30 de setiembre de 2023, el saldo del deterioro por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral es de ₡2.481.947 y los ajustes por impuesto diferido ascienden a ₡21.537.587.

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo del deterioro por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral es de ₡2.214.937 y los ajustes por impuesto diferido ascienden a ₡25.693.377.

Al 30 de setiembre de 2022, el saldo del deterioro por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral es de ₡2.507.823 y los ajustes por impuesto diferido ascienden a ₡30.256.018.

c) Reserva legal

De conformidad con la legislación costarricense, se destina un 5% del resultado neto del período para incrementar el fondo de la reserva legal. Al 30 de setiembre de 2023 los estados financieros incluyen una reserva legal por ₡80.005.787 (Al 31 de diciembre y al 30 de setiembre 2022 de ₡80.005.787). Esta asignación cesará cuando reserva alcance el veinte por ciento (20%) del capital social.

d) 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 cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

## Notas a los Estados Financieros

|                                      | <u>Setiembre</u> | <u>Diciembre</u> | <u>Setiembre</u> |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                      | 2023             | 2022             | 2022             |
| Utilidad/(Pérdida) neta de reservas  | ¢ 78.944.483     | (31.990.767)     | 181.424.943      |
| Promedio de acciones del período     | 1.851.827.060    | 1.851.827.060    | 1.851.827.060    |
| Utilidad/(Pérdida) básica por acción | ¢ 0,04           | -0,02            | 0,10             |

(16) Fideicomisos

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

La cartera de fideicomisos se detalla como sigue:

|   | <u>Setiembre</u> | <u>Diciembre</u> | <u>Setiembre</u> |
|---|------------------|------------------|------------------|
|   | 2023             | 2022             | 2022             |
| Disponibilidades                        | ¢ 9.668.174      | -                | 9.668.174        |
| Inversiones en instrumentos financieros | 5.768.202.625    | 6.574.517.014    | 5.768.202.625    |
|   | ¢ 5.777.870.800  | 6.574.517.014    | 5.777.870.800    |

(17) Diferencial cambiario, neto

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 integral como diferencias de cambio netas.

## Notas a los Estados Financieros

|  | 30 deSetiembre<br>2023 | 30 deSetiembre<br>2022 |
|--|------------------------|------------------------|
| Disponibilidades   | ¢ 70.789.138 ¢         | 159.829.607            |
| Otras obligaciones financieras                                   | 18.617                 | -                      |
| Inversiones en instrumentos financieros                          | 316.437.979            | 313.877.512            |
| Cuentas y comisiones por cobrar                                  | 49.543.770             | 85.465.212             |
| Obligaciones con el público                                      | 602.095                | 28.537                 |
| Otras cuentas por pagar y provisiones                            | 27.829.017             | 41.026.520             |
| Total  | ¢ 465.220.615 ¢        | 600.227.388            |
| El gasto bruto por diferencial cambiario, se detalla como sigue: |                        |                        |
| Disponibilidades   | ¢ 129.595.619 ¢        | 200.899.782            |
| Otras obligaciones financieras                                   | 12.713                 | -                      |
| Inversiones en instrumentos financieros                          | 422.241.708            | 323.585.179            |
| Cuentas y comisiones por cobrar                                  | 70.103.361             | 81.036.746             |
| Obligaciones con el público                                      | -                      | 31.635                 |
| Otras cuentas por pagar y provisiones                            | 30.197.086             | 40.127.082             |
| Total  | ¢ 652.150.487 ¢        | 645.680.424            |
| Diferencial cambiario, neto                                      | ¢ (186.929.872) ¢      | (45.453.036)           |

(18) Ingresos por comisiones por servicios

El detalle de los ingresos por comisiones por servicios se detalla cómo sigue:

|  | Setiembre<br>2023 | Setiembre<br>2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Comisiones por administración de fideicomisos                      | ¢ 7.696.416       | 61.807.354        |
| Comisiones por instrumentos financieros de renta fija              | 391.704.323       | 277.344.291       |
| Comisiones por instrumentos financieros de renta variable-acciones | 24.537.956        | 60.785.349        |
| Comisiones por operaciones de reporto tripartito                   | 74.852.670        | 88.908.034        |
| Comisiones por operaciones de mercado de liquidez                  | 5.146             | 78.522            |
| Comisiones por instrumentos adquiridos en subasta                  | -                 | 296.474           |
| Comisiones por participaciones de fondos de inversión              | 45.774.549        | 17.085.694        |
| Comisiones por operaciones con partes relacionadas                 | 100.827.390       | 156.107.261       |
| Comisiones por asesoría de inversión                               | 1.637.150.409     | 1.354.824.976     |
| Otras comisiones   | 18.614.508        | 230.437.818       |
| Total  | ¢ 2.301.163.366   | 2.247.675.773     |

## Notas a los Estados Financieros

(19) Ingresos brutos

Los ingresos brutos se detallan como sigue:

|  | <u>Setiembre</u>       | <u>Setiembre</u>     |
|--|------------------------|----------------------|
|  | <u>2023</u>            | <u>2022</u>          |
| Disponibilidades   | ϕ 964.437              | 1.767.268            |
| Inversiones en instrumentos financieros                              | 76.021.271             | 68.004.556           |
| Por Diferencial Cambiario  | 465.220.615            | 600.227.388          |
| Otros ingresos financieros   | 41.002.645             | 6.707.775            |
| Disminución de estimación de inversiones en Instrumentos financieros | 4.724.347              | 3.711.054            |
| Disminución de provisiones   | 147.818                | 4.230.515            |
| Comisiones por servicios   | 2.301.163.366          | 2.247.675.773        |
| Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas         | -                      | 2.745.398            |
| Otros ingresos con partes relacionadas                               | 11.558.944             | 15.495.149           |
| Otros ingresos operativos  | 27.959.907             | 21.872.001           |
| Disminución del Impuesto sobre la renta                              | ϕ 9.780.380            | 61.827.292           |
| Total  | ϕ <u>2.938.543.731</u> | <u>3.034.264.170</u> |

(20) Gastos por bienes tomados en arrendamiento financiero

Al 30 de setiembre de 2023 y 30 de setiembre 2022 no se tienen gastos por bienes tomados en arrendamiento financiero en el estado de resultados integral.

(21) Gastos de personal

Los gastos de personal se detallan como sigue:

## Notas a los Estados Financieros

|                                 | Setiembre |                    | Setiembre |                    |
|---------------------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|
|                                 | 2023      |                    | 2022      |                    |
| Sueldos y bonificaciones        | ¢         | 306.321.120        | ¢         | 385.111.130        |
| Viáticos                        |           | 8.200.375          |           | 5.584.450          |
| Décimotercer sueldo             |           | 21.242.444         |           | 24.585.310         |
| Vacaciones                      |           | 8.962.916          |           | 11.489.266         |
| Otras retribuciones             |           | 12.750.567         |           | 14.659.172         |
| Aporte auxilio de cesantía      |           | 949.503            |           | -                  |
| Cargas sociales patronales      |           | 60.361.181         |           | 69.358.316         |
| Capacitación                    |           | 1.974.675          |           | 2.667.417          |
| Seguros para el personal        |           | 1.202.264          |           | 1.248.533          |
| Fondo de capitalización laboral |           | 7.650.340          |           | 8.854.253          |
| Otros gastos de personal        |           | 8.087.061          |           | 1.180.432          |
| Total                           | ¢         | <u>437.702.445</u> | ¢         | <u>524.738.279</u> |

(22) Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración se detallan como sigue:

|                                    | Setiembre |                    | Setiembre |                    |
|------------------------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|
|                                    | 2023      |                    | 2022      |                    |
| Gastos por servicios externos      | ¢         | 89.303.145         |           | 93.899.241         |
| Gastos de movilidad y comunicación |           | 11.096.611         |           | 7.687.521          |
| Gastos de infraestructura          |           | 45.758.861         |           | 52.570.883         |
| Gastos generales                   |           | 39.783.792         |           | 46.665.618         |
| Total                              | ¢         | <u>185.942.409</u> |           | <u>200.823.262</u> |

(23) Cuentas de Orden

Las cuentas de orden corresponden a una línea de crédito otorgada pendiente de utilización.

## Notas a los Estados Financieros

|            | Setiembre<br><u>2023</u> | Setiembre<br><u>2022</u> |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| BCT, S.A ¢ | -                        | 1.265.440.000            |
| ¢          | -                        | 1.265.440.000            |

(24) Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 30 de setiembre de 2023, 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2022, el detalle del valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos al costo amortizado se detalla como sigue:

|                                    | <b>Setiembre 2023</b>   |                        |
|------------------------------------|-------------------------|------------------------|
|                                    | <u>Costo Amortizado</u> | <u>Valor razonable</u> |
| Disponibilidades                   | ¢ 337.406.015           | 337.406.015            |
| Inversiones en valores y depósitos | ¢ 2.167.565.466         | 2.167.565.466          |
|                                    | -                       |                        |
|                                    | <b>Diciembre 2022</b>   |                        |
|                                    | <u>Costo Amortizado</u> | <u>Valor razonable</u> |
| Disponibilidades                   | ¢ 693.537.826           | 693.537.826            |
| Inversiones en valores y depósitos | ¢ 1.656.068.956         | 1.656.068.956          |
|                                    | <b>Setiembre 2022</b>   |                        |
|                                    | <u>Costo Amortizado</u> | <u>Valor razonable</u> |
| Disponibilidades                   | ¢ 927.708.259           | 927.708.259            |
| Inversiones en valores y depósitos | ¢ 1.699.314.094         | 1.699.314.094          |

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

## Notas a los Estados Financieros

|  |   | <b>Setiembre 2023</b> |       |
|--|---|-----------------------|-------|
|  |   | Valor razonable       | Nivel |
| Inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral (valorados) | ¢ | 622.989.363           | 2     |
| Inversiones al valor razonable con cambios en resultados (valorados)               | ¢ | 664.135.221           | 2     |
| Inversiones en reporto tripartito (al costo)                                       | ¢ | 114.454.932           | 2     |
| Fondos de inversión (valorados)  | ¢ | 756.880.897           | 3     |
|  |   | <b>Diciembre 2022</b> |       |
|  |   | Valor razonable       | Nivel |
| Inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral (valorados) | ¢ | 392.213.257           | 2     |
| Fondos de inversión (valorados)  | ¢ | 739.793.311           | 2     |
| Inversiones al valor razonable con cambios en resultados (valorados)               | ¢ | -                     | 2     |
| Fondos de inversión (valorados)  | ¢ | 502.611.149           | 3     |
|  |   | <b>Setiembre 2022</b> |       |
|  |   | Valor razonable       | Nivel |
| Inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral (valorados) | ¢ | 389.705.208           | 2     |
| Fondos de inversión (valorados)  | ¢ | 761.722.173           | 2     |
| Fondos de inversión (valorados)  |   | 526.790.410           | 3     |

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

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

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

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

## Notas a los Estados Financieros

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.

a) Inversiones en instrumentos financieros

El valor razonable de las inversiones con cambios en otro resultado integral, está basado en cotizaciones de precios de mercado, estas inversiones se registran 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.

b) Instrumentos por pacto de reparto tripartito

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

c) 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) ContingenciasLaboral

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 Renta

Las declaraciones de éste impuesto por los últimos cinco períodos están a disposición de las Municipalidades, en donde el Puesto 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.

## Notas a los Estados Financieros

(26) Contratos vigentesa) Contratos por servicios con la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

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

Garantías otorgadas

Para cumplir con el requerimiento de la Bolsa Nacional de Valores, S.A., en cuanto al sistema de garantías por concepto de las operaciones efectuadas por la Compañía a nombre de terceros, se puede optar por mantener una garantía de cumplimiento emitida en colones por un banco privado costarricense o realizar un aporte al fondo de garantía.

Al 30 de setiembre de 2023, la compañía ha efectuado aportes por un monto total de US\$50.078, equivalentes a ¢ 27.160.079 (¢30.099.500 al 31 de diciembre y ¢31.636.000 al 30 de setiembre 2022) aportes que se registran en una subcuenta de disponibilidades denominada “Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores” (FOGABONA).

b) Contratos por servicios con casas de bolsa internacionales

La Compañía cuenta con convenios de contraparte internacional suscritos con los siguientes puestos de bolsa e instituciones financieras: Prival Securities Panamá, FC Stone, Bulltick, Ultralat, EFG Capital.

c) Contratos con clientes

La Compañía mantiene contratos suscritos con clientes para los servicios bursátiles de ejecución transaccional y asesoría financiera. Dichos contratos contienen la posibilidad de operar tanto en mercado local como en mercado internacional, según el tipo de cliente.

d) Contrato por servicios con PIPCA Proveedor Integral de Precios Centroamérica

La Compañía cuenta con un contrato para el suministro del vector de precios con la compañía PIPCA de México debidamente inscrita en la SUGEVAL para brindar este servicio.

e) Contrato con la Sociedad Calificadora de Riesgo Centroamericana, S.A. (SCR)

## Notas a los Estados Financieros

La Compañía contrató a SCR para los servicios de calificación del riesgo de solvencia a corto y largo plazo.

f) Contrato por servicios con Prival Bank (Costa Rica), S.A.

La Compañía suscribió contratos con Prival Bank (Costa Rica), S.A. por servicios administrativos (SLA) servicios de asesoría y servicios de Custodio de Valores. Por tanto, la Compañía paga solo aquellos gastos directamente identificables y asociados a su actividad, así como, los relacionados con el soporte de recursos físicos y técnicos.

Asimismo, la Compañía le contrata los servicios de custodia y administración, tanto de valores, como del efectivo relacionado a éstos, así como los servicios de asesoría, pagando una comisión por la gestión de los Gerentes de Relación a los clientes de la Compañía.

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

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

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

De acuerdo con dicho documento, las NIIF y sus interpretaciones son de aplicación obligatoria 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).

## Notas a los Estados Financieros

En 30 de 2018, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), emitió una circular para modificar el “Reglamento de Información Financiera”, el cuál es aplicable a todas las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

Este reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Este Reglamento rige a partir del 1º de enero de 2020.

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

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

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

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

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los

## Notas a los Estados Financieros

tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

**d) NIC 16. Propiedad, planta y equipo.**

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

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

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

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

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

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

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

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

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

## Notas a los Estados Financieros

**f) NIC 40. Propiedades de Inversión**

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

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

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

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

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

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

**h) Otros aspectos- Reservas.**

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

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

**(28) Efectos en los Estados Financieros del COVID-19**

Al 30 de setiembre de 2023, el crecimiento en activos así como en generación de comisiones bursátiles ha sido muy bueno. No se perciben efectos negativos por causa de la pandemia en el trimestre en cuestión.

## Notas a los Estados Financieros

(29) Autorización para emisión de Estados Financieros

Los estados financieros fueron autorizados para emisión por la Administración de Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A. el 11 de octubre de 2023, la cual está sujeta a la aprobación de la Asamblea de Accionistas.

\*\*\*