

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros del período 2020

Contenido	Páginas
Estados de situación financiera	1-2
Estados del resultado del período y otro resultado integral	3-4
Estados de cambios en el patrimonio	5
Estados de flujos de efectivo	6-7
Notas a los estados financieros	8-126

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2020	2019
Activos			
Efectivo y efectos de caja		US\$ 28,193,539	US\$ 28,875,106
Depósitos en bancos:			
A la vista		473,237,859	416,512,436
A plazo	6	827,793	796,894
Total de depósitos en bancos		474,065,652	417,309,330
Total de efectivo y depósitos en bancos	8	502,259,191	446,184,436
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	9	2,812,581	1,388,846
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	102,854,308	76,102,175
Préstamos		1,378,444,742	1,400,727,527
Menos:			
Estimación para posibles préstamos incobrables	11.1	(39,476,108)	(37,940,016)
Intereses y comisiones descontadas no ganadas		(10,576,655)	(12,174,482)
Préstamos, neto	11	1,328,391,979	1,350,613,029
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	12	10,533,860	10,935,188
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	14	32,695,490	13,449,810
Depósitos en garantía		3,804,211	3,800,910
Obligaciones de clientes por aceptaciones		4,418,977	3,974,956
Gastos pagados por anticipado		2,732,071	4,304,895
Impuesto sobre la renta diferido	30.2	708,932	646,329
Bienes realizables, neto	15	9,014,665	14,150,422
Derechos de uso de activos arrendados	13	18,680,949	21,405,325
Otros activos	16	19,616,945	24,161,368
Total de activos varios		91,672,240	85,894,015
Total de activos		US\$ 2,038,524,159	US\$ 1,971,117,689

Continúa

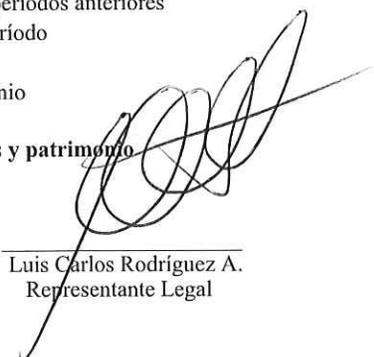
Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2020	2019
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos de clientes:			
A la vista		US\$ 386,305,011	US\$ 282,004,440
De ahorros		101,216,610	92,132,486
A plazo fijo		925,545,752	974,106,175
Depósitos interbancarios		12,270,557	15,437,419
Total de depósitos de clientes	17	<u>1,425,337,930</u>	<u>1,363,680,520</u>
Financiamientos recibidos, neto	18	324,642,339	326,235,324
Deuda subordinada	19	75,300,000	71,750,000
Arrendamiento por pagar	20	20,840,644	22,640,928
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	21	13,901,121	14,587,345
Cheques en circulación		3,460,530	2,229,048
Aceptaciones pendientes		3,956,792	3,258,511
Impuesto sobre la renta diferido	30.2	4,949,305	3,565,943
Otros pasivos	22	16,317,398	20,031,634
Total de pasivos varios		<u>42,585,146</u>	<u>43,672,481</u>
Total de pasivos		<u>1,888,706,059</u>	<u>1,827,979,253</u>
Patrimonio:			
Acciones comunes	23	103,122,980	100,122,980
Acciones preferentes	24	26,675,000	22,675,000
Cambios netos de valores disponibles para la venta		1,393,888	378,199
Reserva de capital		13,069,799	12,343,531
Utilidades de períodos anteriores		2,816,337	(2,226,764)
Utilidad del período		2,740,096	9,845,490
Total de patrimonio		<u>149,818,100</u>	<u>143,138,436</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u>US\$ 2,038,524,159</u>	<u>US\$ 1,971,117,689</u>


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Gustavo Salazar M.
Contador


Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de resultados del período y otro resultado integral

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2020	2019
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos	US\$	179,256,878	US\$ 188,116,771
Depósitos		404,013	817,909
Inversiones		4,520,996	4,484,623
Total de intereses ganados		<u>184,181,887</u>	<u>193,419,303</u>
Comisiones ganadas sobre:			
Préstamos		4,026,598	4,330,072
Cartas de crédito		358,852	465,833
Cobranza		1,167	3,753
Tranferencias, giros y cheques de gerencia		3,133,406	2,162,479
Otras		5,755,168	7,920,459
Total de comisiones ganadas		<u>47,911,151</u>	<u>64,436,786</u>
Total de ingresos por intereses y comisiones		<u>232,093,038</u>	<u>257,856,089</u>
Gastos de intereses y comisiones:			
Intereses	25	88,976,672	94,066,647
Comisiones	26	25,348,206	23,097,909
Total de gastos por intereses y comisiones		<u>114,324,878</u>	<u>117,164,556</u>
Ingreso neto por intereses y comisiones, antes de provisiones		<u>117,768,160</u>	<u>140,691,533</u>
Pérdida por deterioro en activos financieros:			
Préstamos		34,335,559	46,500,763
Bienes adjudicados		1,003,215	(826,871)
Inversiones		704,398	(103,696)
Ingreso neto por intereses y comisiones, después de provisiones		<u>81,724,988</u>	<u>95,121,337</u>
Otros ingresos financieros:			
Ganancia en venta de inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	10.1	1,945,504	1,010,361
Ganancia en venta de inversiones a valor razonable con cambio en resultados	9	506,593	292,004
Ganancia en compra/venta de moneda		5,541,301	5,981,211
Otros ingresos	27	5,456,458	4,442,738
Total de otros ingresos		<u>13,449,856</u>	<u>11,726,314</u>
Total de ingresos operacionales, neto	US\$	<u>95,174,844</u>	US\$ <u>106,847,651</u>

Continúa

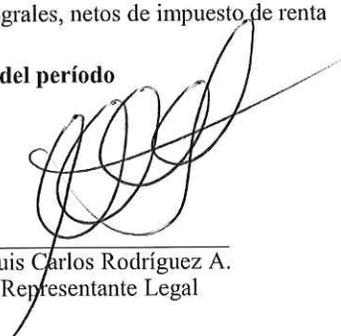
Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de resultados del período y otro resultado integral

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2020	2019
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otras remuneraciones		US\$ 29,451,160	US\$ 28,867,734
Gastos de representación		28,287	191,379
Prestaciones laborales		7,271,610	7,160,569
Prima de antigüedad y fondo de cesantía		339,668	273,827
Contribuciones y cuotas		2,281,913	2,632,497
Agua y electricidad		653,966	728,324
Seguridad		1,397,784	1,355,844
Honorarios y servicios profesionales		4,927,499	6,303,267
Publicidad y promoción		2,358,904	2,767,594
Depreciación y amortización	12	4,021,797	4,121,934
Reparación y mantenimiento		2,630,405	2,217,654
Impuestos varios		1,193,495	767,809
Alquileres	13	284,490	239,931
Comunicaciones y correos		1,270,294	1,426,679
Procesamiento de tarjeta de crédito			6,158,209
Papelería y útiles de oficina		914,854	1,369,873
Gasto de viajes		50,433	82,962
Seguros		1,498,726	1,473,892
Otros gastos	27	28,357,048	28,186,745
Total de gastos generales y administrativos		<u>88,932,333</u>	<u>96,326,723</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	30.1	<u>6,242,511</u>	<u>10,520,928</u>
Impuesto sobre la renta, neto	30	<u>3,502,415</u>	<u>675,438</u>
Utilidad neta del período		<u>US\$ 2,740,096</u>	<u>US\$ 9,845,490</u>
Otros resultados integrales, netos de impuesto de renta			
Partidas que se reclasificarán a resultados:			
Valoración de instrumentos financieros a valor razonable:			
Cambio neto en el valor razonable		(929,815)	831,313
Monto neto transferido a resultados	10.1	<u>1,945,504</u>	<u>1,010,361</u>
Total otros resultados integrales, netos de impuesto de renta		<u>1,015,689</u>	<u>1,841,674</u>
Resultado integral total del período		<u>US\$ 3,755,785</u>	<u>US\$ 11,687,164</u>


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Gustavo Salazar M.
Contador


Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de cambios en el patrimonio
 Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
 (Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

Nota	Acciones comunes	Acciones preferentes	Cambios netos en inversiones valor razonable con cambios en otro resultado integral	Reserva de capital	Utilidades acumuladas	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2018	US\$ 90,122,980	US\$ 22,675,000	US\$ (1,463,475)	US\$ 12,016,898	US\$ 9,281,695	US\$ 132,633,098
Resultado integral total del año:						
Utilidad neta del período	-	-	-	-	9,845,490	9,845,490
Valoración de instrumentos financieros a valor razonable	10.1	-	1,841,674	-	-	1,841,674
Resultado integral total del período			1,841,674		9,845,490	11,687,164
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en el patrimonio:						
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	10,000,000	-	-	-	(10,000,000)	-
Dividendos declarados	24.b	-	-	-	(1,181,826)	(1,181,826)
Aumento en reserva de capital	23.1	-	-	326,633	(326,633)	-
Total transacciones con los propietarios	10,000,000	-	-	326,633	(11,508,459)	(1,181,826)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	US\$ 100,122,980	US\$ 22,675,000	US\$ 378,199	US\$ 12,343,531	US\$ 7,618,726	US\$ 143,138,436
Resultado integral total del año:						
Utilidad neta del período	-	-	-	-	2,740,096	2,740,096
Valoración de instrumentos financieros a valor razonable	10.1	-	1,015,689	-	-	1,015,689
Resultado integral total del período			1,015,689		2,740,096	3,755,785
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en el patrimonio:						
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	23	3,000,000	-	-	(3,000,000)	-
Emisión de acciones preferentes	24.b	-	4,000,000	-	-	4,000,000
Dividendos declarados	24.b	-	-	-	(1,076,121)	(1,076,121)
Aumento en reserva de capital	23.1	-	-	726,268	(726,268)	-
Total transacciones con los propietarios	3,000,000	4,000,000	-	726,268	(4,802,389)	2,923,879
Saldo al 31 de diciembre de 2020	US\$ 103,122,980	US\$ 26,675,000	US\$ 1,393,888	US\$ 13,069,799	US\$ 5,556,433	US\$ 149,818,100

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Salazar M.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de flujos de efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2020	2019
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad del período		US\$ 2,740,096	US\$ 9,845,490
Ajustes por:			
Estimación para préstamos incobrables e intereses	11.1 - 14.1	34,335,559	46,500,763
Estimación para pérdidas en bienes adjudicados	15.1	1,535,329	476,504
Depreciación de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras	12	4,021,797	4,121,934
Depreciación de activos por derecho de uso	13	3,441,614	3,476,327
Amortización de software	16.1 - 27	4,750,030	4,015,410
Amortización de primas y descuentos en inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral	10.1	1,031,748	700,650
Pérdida (ganancia) en venta activos fijos	12 - 27	48,195	4,142
Pérdida en venta de bienes adjudicados, neta	15.1 - 27	4,373,107	5,234,878
Ganancia inversiones valor razonable cambio otro resultado integral	10.1	(1,945,504)	(1,010,361)
Pérdida en disposición de activos por derecho de uso		701,391	83,624
(Ganancia) pérdida en inversiones valor razonable cambio en resultados	9	(506,593)	(292,004)
Pérdida (ganancia) por diferencias de cambio no realizadas, netas		(7,657,314)	5,514,727
Gasto impuesto sobre la renta corriente	30	2,292,226	1,104,943
(Ingreso) gasto impuesto sobre la renta diferido	30	1,210,189	(429,505)
Amortización comisiones diferidas financiamientos	18.2	798,180	552,507
Ingreso por intereses		(184,181,887)	(193,419,303)
Gasto de intereses	25	88,976,672	94,066,647
Cambios netos en activos y pasivos de operación:			
Depósitos en bancos con vencimientos mayores a 90 días		(30,899)	5,164,246
Créditos y avances de efectivo		(35,313,034)	(164,070,528)
Activos varios		(25,957)	(19,618,616)
Depósitos recibidos de clientes		96,312,071	65,670,462
Pasivos varios		(1,594,002)	(7,847,758)
Impuesto sobre la renta pagado		(2,292,226)	(1,391,437)
Intereses cobrados		163,613,506	194,229,548
Intereses pagados		(89,662,896)	(93,473,103)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		<u>87,675,796</u>	<u>(40,893,509)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Compra de inversiones valor razonable cambio en resultados	9	(663,510,085)	(119,032,887)
Venta inversiones valor razonable cambio en resultados	9	662,590,388	119,717,730
Compra de inversiones valor razonable cambio otro resultado integral	10.1	(214,565,117)	(104,987,059)
Venta y redenciones inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral		185,185,770	135,310,386
Valores comprados bajo acuerdo de reventa		-	-
Adiciones de activos fijos	12	(3,673,110)	(3,749,429)
Retiro y disposición de activos fijos		4,446	295,176
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión		<u>US\$ (33,967,708)</u>	<u>US\$ 27,553,917</u>

Continúa

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estado de flujos de efectivo

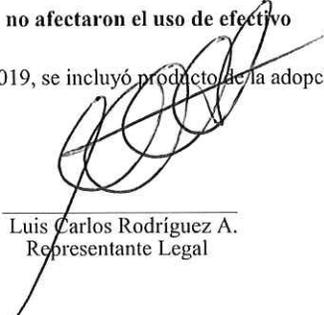
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

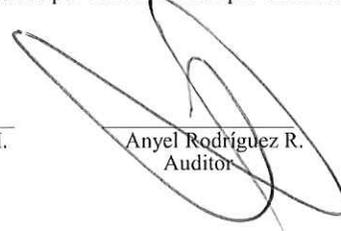
	Nota	2020	2019
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Valores readquiridos bajo acuerdos de recompra		-	-
Financiamientos recibidos	US\$	128,196,765	US\$ 145,510,537
Pago de financiamientos	18.2	(129,854,510)	(98,092,598)
Nuevos préstamos subordinados		-	-
Emisión de bonos subordinados	19.2	3,550,000	11,250,000
Pagos de préstamos subordinados		-	-
Pagos de arrendamientos financieros	20	(2,463,068)	(2,324,348)
Cancelación de bonos subordinados		-	-
Valores comprados bajo acuerdo de recompra		-	-
Emisión de acciones preferentes		4,000,000	-
Emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos	24.b	(1,093,419)	(1,057,430)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		<u>2,335,768</u>	<u>55,286,161</u>
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		56,043,856	41,946,569
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		<u>445,387,542</u>	<u>403,440,973</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	8 US\$	<u>501,431,398</u>	<u>US\$ 445,387,542</u>

Transacciones que no afectaron el uso de efectivo

El 01 de enero de 2019, se incluyó producto de la adopción de NIIF-16 activos y pasivos por derecho de uso por un monto de US\$23,857,330.


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Gustavo Salfar M.
Contador


Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

1. Información general

Banco Promerica de Costa Rica, S.A. (en adelante "el Banco") es una sociedad anónima constituida de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica como banco comercial privado. Está regulado por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y por las normas y disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

El domicilio legal del Banco es Centro Corporativo El Cedral, Edificio 2, Trejos Montealegre, San Rafael de Escazú, San José, Costa Rica.

Los principales servicios financieros prestados por el Banco son: crédito (corporativo, personal, hipotecario, prendario y tarjeta de crédito), captación mediante certificados de inversión en colones costarricenses y dólares estadounidenses, cuentas corrientes y de ahorro en colones costarricenses y dólares estadounidenses, compra y venta de moneda, recaudación de impuestos, recaudación de servicios públicos, recaudación de marchamos, adquirencia, transferencias de fondos desde y hacia el exterior.

2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

2.1 Adopción de Enmiendas y de Nuevas Normas: Durante el período 2020, el Banco adoptó NIIF nuevas y/o modificadas, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB" por sus siglas en inglés) las cuales son obligatorias y entraron en vigor a partir de los ejercicios que iniciaron en o después del 1 de enero de 2020. La adopción no ha tenido algún impacto material en las revelaciones o en las cantidades de estos estados financieros. A continuación, se detallan:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Modificaciones a las referencias del Marco Conceptual en las IFRS

La Entidad ha adoptado las modificaciones incluidas en Modificaciones a las referencias del Marco Conceptual en las IFRS por primera vez en este año. Las modificaciones incluyen enmiendas derivadas a las normas afectadas que ahora se refieren al nuevo Marco Conceptual. No todas las modificaciones, sin embargo, actualizan dichos pronunciamientos con respecto a las referencias y frases del Marco Conceptual que se refieren al Marco Conceptual revisado. Algunos pronunciamientos solo se actualizan para indicar a que versión del Marco Conceptual hacen referencia (el Marco Conceptual del IASC adoptado por el IASB en 2001, el Marco Conceptual del IASB de 2010, o el nuevo y revisado Marco Conceptual de 2018) o para indicar las definiciones de las normas que no han sido actualizadas con las nuevas definiciones desarrolladas en el Marco Conceptual revisado.

Las normas que han tenido modificaciones son IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, y SIC-32.

Modificaciones a la IFRS 3 Definición de un negocio

La Entidad ha adoptado las modificaciones a la IFRS 3 por primera vez en el año. Las modificaciones aclaran que mientras que los negocios usualmente tienen salidas, las salidas no son requeridas para un conjunto integrado de actividades o activos para que califiquen como un negocio. Para que se considere un negocio un conjunto de actividades o activos debe incluir, como mínimo, entradas y un proceso sustantivo que conjuntamente contribuyan a la creación de salidas.

La modificación elimina la evaluación de si los participantes del mercado son capaces de reemplazar alguna entrada o proceso y continuar con las salidas. Las modificaciones también introdujeron una guía adicional que ayuda a determinar si un proceso sustantivo ha sido adquirido.

Las modificaciones introdujeron una prueba de concentración opcional que permite una evaluación simplificada de si un conjunto adquirido de actividades y activos no es un negocio. Bajo la prueba de concentración opcional, el conjunto adquirido de actividades y activos no es un negocio si sustancialmente todos los valores razonables de los activos adquiridos son concentrados en un mismo activo identificable o grupo de activos similares.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Las modificaciones son aplicadas prospectivamente a todas las combinaciones de negocios o adquisición de activos para los cuales la fecha de adquisición es en o después del 1 de enero de 2020.

Modificaciones a la IAS 1 y a la IAS 8 Definición de materialidad

La Entidad ha adoptado las modificaciones a la IAS 1 y la IAS 8 en el año. Las modificaciones hicieron la definición “material” en las IAS 1 más fácil de entender y no se pretende alterar el concepto subyacente de materialidad en las IFRS. El concepto de “oscurecer” la información material con información inmaterial ha sido incluido como parte de la nueva definición.

El umbral de la materialidad que influye en los usuarios ha sido cambiado de ‘podrían influenciar’ a ‘razonablemente se espera que puedan influenciar’.

La definición de “material” en la IAS 8 ha sido reemplazada por una referencia a la definición en la IAS 1. Además, el IASB modificó otras normas y el Marco Conceptual para contener una definición de “material” para asegurar consistencia.

2.2 Normas e interpretaciones emitidas que aún no han sido adoptadas: Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas a normas contables serán efectivas para períodos que inician a partir del 1° de enero del 2021 y su aplicación anticipada está permitida; sin embargo, el Banco ha decidido no realizar adopciones anticipadas de las nuevas normas en la preparación de estos estados financieros. Los principales cambios de estas nuevas normas se presentan a continuación:

IFRS 17 Contratos de Seguro

La IFRS 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los contratos de seguro y reemplaza a la IFRS 4 Contratos de seguro.

La IFRS 17 describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguro con características de participación directa, que se describe como el Enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios al medir la responsabilidad de la cobertura restante mediante el método de asignación de primas.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

El modelo general utilizará los supuestos actuales para estimar el monto, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre, toma en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

En junio de 2020, el IASB emitió las modificaciones a la IFRS 17 para enfocarse en las preocupaciones e implementación de los cambios que se identificaron después de que la IFRS 17 fue publicada. Las modificaciones difieren la fecha de aplicación inicial de la IFRS 17 (incorporando las modificaciones) para el reporte anual que comience en o después del 1 de enero de 2023. Al mismo tiempo, el IASB emitió una Extensión Temporal de Exención para Aplicar IFRS 9 (Modificaciones a la IFRS 4) que extiende la fecha de expiración de la excepción temporal para aplicar la IFRS 9 en la IFRS 4 para periodos anuales empezando en o después del 1 de enero de 2023.

IFRS 17 debe ser aplicada retrospectivamente a menos de que no sea práctico, en dado caso se modificará el enfoque retrospectivo o se aplicará el enfoque del valor razonable.

De acuerdo con los requisitos de transición, la fecha de la aplicación inicial es el comienzo del período de informe anual en el que la entidad aplica la Norma por primera vez y, la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente anterior a la fecha de la aplicación inicial.

Modificaciones a IFRS 10 e IAS 28 Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto

Las modificaciones a la IFRS 10 y la IAS 28 tratan con situaciones donde hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las modificaciones establecen que las ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de participación, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora sólo en la medida en que la participación de los inversionistas no relacionados en esa asociada o empresa conjunta. Del mismo modo, las ganancias y pérdidas resultantes de la remediación de las inversiones retenidas en cualquier antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de capital) al valor razonable, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora anterior, sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

La fecha de entrada en vigor de las modificaciones aún no ha sido fijada por el IASB; sin embargo, se permite la aplicación anticipada. La administración de la Entidad prevé que la aplicación de estas modificaciones puede tener un impacto en los estados financieros consolidados de la Entidad en períodos futuros en caso de que tales transacciones surjan.

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

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

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

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

Modificaciones a IFRS 3 - Referencia al Marco Conceptual

Las modificaciones actualizan IFRS 3 para que se pueda referir al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco de 1989. También añadieron un requerimiento que, para obligaciones dentro del alcance de IAS 37, un comprador aplica la IAS 37 para determinar si la fecha de adquisición es una obligación presente o existe como resultado a partir de un evento pasado. Por gravámenes que estén dentro del alcance de IFRIC 21 Gravámenes, el comprador aplica IFRIC 21 para determinar si la obligación da lugar a un pasivo para pagar el gravamen que ocurrió en la fecha de adquisición.

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

Las modificaciones prohíben la deducción del costo de un activo de propiedad, planta o equipo cualquier ingreso de vender el activo después de que esté listo para usarse, por ejemplo, ingresos mientras el activo se lleva a la ubicación y se realiza el acondicionamiento necesario para que sea operable en la manera que está destinado de acuerdo a la administración. Por consiguiente, una entidad debe reconocer esos ingresos por ventas y costos en resultados. La entidad mide los costos de esas partidas conforme a la IAS 2 Inventarios.

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Modificaciones a IAS 37 - Contratos Onerosos - Costos por Cumplir un Contrato

Las modificaciones especifican que los ‘costos por cumplir’ un contrato comprende los ‘costos relacionados directamente al contrato’. Los costos que se relacionan directamente a un contrato consisten de los costos incrementales y los costos por cumplir un contrato (ejemplo: mano de obra o materiales) y la asignación de otros costos que se relacionen directamente para cumplir un contrato (como la asignación de la depreciación a las partidas de propiedad, planta y equipo para cumplir el contrato).

Las modificaciones aplican para contratos en los cuales la entidad no ha cumplido aún con todas sus obligaciones al inicio del periodo anual de reporte en los cuales la entidad aplique por primera vez las modificaciones. Los comparativos no deben reformularse. En cambio, la entidad debe reconocer el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al balance en las utilidades retenidas o algún otro componente de capital, como sea apropiado, para la fecha de aplicación inicial.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales que inicien en o después del 1 de enero de 2022, con opción de aplicación anticipada.

Modificaciones Anuales a las normas IFRS 2018-2020

Las Modificaciones Anuales incluyen la modificación a cuatro normas.

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

IFRS 9 Instrumentos Financieros

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

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

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

IFRS 16 Arrendamientos

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

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

IAS 41 Agricultura

Las modificaciones quitan el requerimiento de IAS 41 para que las entidades excluyan los flujos de efectivo para los impuestos cuando se mide el valor razonable. Esto alinea la valuación del valor razonable en IAS 41 con los requerimientos de IFRS 13 Medición del Valor Razonable para que sea consistente con los flujos de efectivo y con las tasas de descuento y permite a los elaboradores determinar si el flujo de efectivo y las tasas de descuentos se usan antes o después de impuestos como sea más apropiado estimar el valor razonable.

Las modificaciones se aplican prospectivamente, por ejemplo, la medición del valor razonable en o después de la fecha inicial de aplicación de las modificaciones aplicadas a la entidad.

Las modificaciones son efectivas para los periodos anuales que inician en o después del 1 de enero de 2022, con opción de adopción inicial.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3. Políticas contables más significativas

3.1 Base de preparación

- i. **Declaración de cumplimiento:** Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.
- a. **Base de medición:** Los estados financieros han sido preparados bajo el costo histórico, excepto por los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados u otro resultado integral y las inversiones en instrumentos financieros con cambios en resultados que se presentan a su valor razonable, y las propiedades que se mantienen a su costo revaluado.

3.2 Moneda funcional, transacciones en moneda extranjera y conversión de estados financieros

Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros y sus notas se expresan en dólares de los Estados Unidos de América (US\$), la cual ha sido determinada por el Banco como su moneda funcional.

Transacciones en moneda extranjera y conversión de estados financieros

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio entre dichas monedas, vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera al final de cada período contable, son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias corresponden a la diferencia entre el costo amortizado de la moneda funcional al comienzo del período, ajustada por intereses y pagos efectivos durante el período, y el costo amortizado en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período. Los activos y pasivos no monetarios denominados en moneda extranjera que son valorizados al valor razonable, son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio en la fecha que se determinó el valor razonable. Las diferencias en moneda extranjera que surjan durante la conversión son reconocidas en el estado del resultado del período y otro resultado integral. Las partidas no monetarias que son valorizadas al costo histórico en una moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio a la fecha de la transacción.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.3 *Uso de estimaciones y juicios*

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados sobre una base recurrente. Cualquier ajuste identificado se reconoce en el período en el cual la estimación es revisada.

La información sobre juicios y estimaciones críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre el monto reconocido en los estados financieros, se describe en las siguientes notas:

- Nota 6: Estimaciones del valor razonable de los instrumentos financieros.
- Notas 11.1: Estimación para pérdidas esperadas de préstamos e intereses acumulados por cobrar.
- Nota 12: Estimación de la vida útil de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras
- Nota 13: Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso arrendados.
- Nota 14.1: Estimación para intereses y deterioro de cuentas por cobrar.
- Nota 15.1: Estimación de deterioro para activos no financieros (bienes adjudicados).
- Nota 16.1: Estimación por amortización del software.
- Nota 20: Arrendamientos por pagar: Estimación por la determinación de las tasas de descuento.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.4 Instrumentos financieros

a. Reconocimiento y medición inicial

El Banco reconoce los instrumentos financieros en la fecha en que se originan. Los activos financieros y pasivos financieros (incluidos los activos y pasivos designados al valor razonable con cambios en resultados) se reconocen inicialmente en la fecha en que se da la transacción, según las cláusulas contractuales de los instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable más, en el caso de un instrumento financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o del pasivo financiero.

b. Clasificación

Activos financieros

El Banco clasifica sus activos financieros según se miden: a su costo amortizado (CA), al valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR), sobre la base del modelo de negocio del Banco para la gestión de los activos financieros y las características de flujo de efectivo contractuales de los activos financieros. Los principales activos financieros del Banco son los siguientes:

i. Activos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Son aquellos activos financieros que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales como la venta de activos financieros; y los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el impacto del principal pendiente.

ii. Activos financieros a costo amortizado

Son activos financieros que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para recolectar los flujos de efectivo contractuales; y los términos contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a los flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

iii. Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados

Los activos financieros que no cumplen con los criterios para ser clasificados en las dos categorías anteriores se clasifican como medidos a valor razonable con cambio en resultados.

Además, en el reconocimiento inicial, el Banco puede designar irrevocablemente un activo financiero que de otra manera cumple con los requisitos para medirse al costo amortizado o a valor razonable con cambio en otro resultado integral, como en valor razonable con cambios en resultados si al hacerlo elimina o reduce significativamente una asimetría contable que de otro modo surgiría.

Evaluación del modelo de negocio

El Banco realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el cual se mantienen los activos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que se gestiona el negocio y en que se proporciona la información a la Administración. La información considera lo siguiente:

- Las políticas y objetivos del Banco para la cartera y el funcionamiento de dichas políticas en la práctica. En particular, la estrategia de la Administración se centra en obtener ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés particular, adecuar la duración de los activos financieros a la duración de los pasivos que financian esos activos o realizar flujos de efectivo a través de la venta de los activos;
- Cómo se evalúa el desempeño de la cartera y se informa a la Administración del Banco;
- El riesgo que afecta al rendimiento del modelo de negocio y cómo se gestionan dichos riesgos;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- La frecuencia, el volumen y el momento de las ventas en períodos anteriores, la razón de tales ventas y sus expectativas sobre la futura actividad de ventas. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no se considera aisladamente, sino como parte de una evaluación general de cómo se logra el objetivo declarado del Banco para la gestión de los activos financieros y cómo se realizan los flujos de efectivo.

Los activos financieros que son mantenidos para negociar o son gestionados y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidos a valor razonable con cambio en resultados debido a que estos no son mantenidos tanto para cobrar u obtener flujos de efectivo contractuales, como para la venta de estos activos financieros.

Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de capital e intereses

Para el propósito de esta evaluación, “principal” es definido como el valor razonable del activo financiero al momento de reconocimiento inicial. El “interés” es definido como la consideración del valor del dinero en el tiempo y por el riesgo de crédito asociado al monto del principal vigente a un período de tiempo particular y por otros riesgos básicos de un acuerdo de préstamos y otros costos asociados (ejemplo: riesgo de liquidez y costos administrativos), al igual que el margen de utilidad.

Para evaluar si los flujos de efectivo contractuales son únicamente pagos de principal e intereses, el Banco considera los términos contractuales del activo financiero. Esto incluye evaluar si el activo financiero contiene un término contractual que podría cambiar el período o el monto de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpla con esta condición. Al hacer esta evaluación el Banco considera:

- Eventos contingentes que cambiarán al monto y periodicidad de los flujos de efectivo;
- Condiciones de apalancamiento;
- Términos de pago anticipado y extensión;
- Términos que limitan al Banco para obtener flujos de efectivo de activos específicos (ejemplo: acuerdos de activos sin recursos); y
- Características que modifican las consideraciones para el valor del dinero en el tiempo (ejemplo: revisión periódica de tasas de interés).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Reclasificación

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto en el período posterior a la modificación del modelo de negocio para la administración de activos financieros.

Los requerimientos de clasificación y medición relacionados con la nueva categoría aplican prospectivamente a partir del primer día del primer período de presentación de reporte luego del cambio en el modelo de negocio que resulte en reclasificación de activos financieros del Banco.

Pasivos financieros

El Banco clasifica sus pasivos financieros según se midan posteriormente a su costo amortizado (CA) o al valor razonable con cambios en resultados (VRCCR). Véase Notas 3.12, 3.13, 3.14 y 3.15.

c. Modificación de activos financieros

Si se modifican los términos de un activo financiero, el Banco evalúa si los flujos de efectivo del activo modificado son sustancialmente diferentes. Si los flujos de efectivo son sustancialmente diferentes, entonces los derechos contractuales a los flujos de efectivo del activo financiero original se consideran caducados. En este caso, el activo financiero original se da de baja en cuentas y se reconoce un nuevo activo financiero a su valor razonable.

Si los flujos de efectivo del activo modificado contabilizado al costo amortizado no son sustancialmente diferentes, la modificación no dará como resultado la baja en cuentas del activo financiero. En este caso, el Banco vuelve a calcular el importe en libros bruto del activo financiero y reconoce el importe derivado del ajuste del importe en libros bruto como una ganancia o pérdida por modificación en resultados. Si dicha modificación se lleva a cabo debido a dificultades financieras del deudor, entonces la ganancia o pérdida se presenta junto con las pérdidas por deterioro. En otros casos, se presenta como ingreso por intereses.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

d. Valor razonable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros se determina con base en los precios de mercado cotizados o las cotizaciones del precio de los instrumentos financieros negociados en los mercados activos. De no estar disponibles tales precios o cotizaciones, el valor razonable se determina mediante el método de flujos de efectivo descontados o la comparación con instrumentos que sean similares para los que existan precios disponibles en el mercado.

3.5 Valores comprados bajo acuerdos de reventa

Los valores comprados bajo acuerdos de reventa son transacciones de financiamientos a corto plazo con garantía de valores, en las cuales el Banco toma posesión de los valores a un descuento del valor de mercado y acuerda revenderlos al deudor a una fecha futura y a un precio determinado. La diferencia entre el valor de compra y el precio de venta futuro se reconoce como un ingreso financiero 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, el Banco reconoce contra resultados del período un ajuste al valor de costo amortizado.

3.6 Deterioro de los activos financieros

El Banco reconoce una estimación para pérdidas crediticias esperadas (PCE) en los siguientes instrumentos financieros que no se miden a valor razonable con cambios en resultados:

- Instrumentos de deuda;
- Contratos de garantía financiero emitidos; y
- Compromisos de préstamo emitidos.

No se reconoce pérdida por deterioro en inversiones de patrimonio.

El Banco mide los montos de pérdida en una cantidad igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, a excepción de los siguientes, para los cuales se miden como pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses:

- Inversiones en instrumentos de deuda que se determina que reflejan riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte; y

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- Otros instrumentos financieros sobre los cuales el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

El Banco considera que un título de deuda tiene un riesgo de crédito bajo cuando su calificación de riesgo de crédito es equivalente a la definición de 'grado de inversión' entendida globalmente.

La PCE a 12 meses es la porción de la PCE que resulta de eventos de pérdida sobre un instrumento financiero que son posibles dentro de un lapso de 12 meses posterior a la fecha de reporte.

Medición de la pérdida crediticia esperada (PCE)

La pérdida crediticia esperada (PCE) es la probabilidad ponderada estimada de pérdida crediticia y es medida de la siguiente manera:

- El valor presente de todos los atrasos de pagos contractuales de efectivo (ejemplo: la diferencia entre los flujos de efectivo adeudados al Banco de acuerdo al contrato y los flujos de efectivo que el Banco espera recibir);
- Activos financieros que están deteriorados a la fecha de reporte: la diferencia entre el valor en libros y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados.

Activos financieros reestructurados

Si los términos de un activo financiero son renegociados o modificados o un activo financiero existente es reemplazado por uno nuevo debido a dificultades financieras del deudor, entonces se realiza una evaluación de si el activo financiero debe ser dado de baja en cuentas y las PCE se miden de la siguiente manera:

- Si la reestructuración esperada no da como resultado la baja en cuentas del activo existente, entonces los flujos de efectivo esperados que surgen del activo financiero modificado se incluyen al calcular los déficits de efectivo del activo existente.
- Si la reestructuración esperada da como resultado la baja en cuentas del activo existente, entonces el valor razonable esperado del nuevo activo se trata como el flujo de efectivo final del activo financiero existente en el momento de su baja en cuentas. Este monto se incluye al calcular los déficits de efectivo del activo financiero existente que se descuentan desde la fecha esperada de baja en cuentas hasta la fecha de reporte utilizando la tasa de interés efectiva original del activo financiero existente.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Activos financieros con deterioro crediticio

En cada fecha de reporte, el Banco evalúa si los activos financieros contabilizados a costo amortizado (CA) y los activos financieros medidos a VRCORI tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene "deterioro crediticio" cuando ocurren uno o más eventos que tienen un impacto perjudicial en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

La evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultad financiera significativa del deudor o emisor;
- Un incumplimiento de contrato, como un evento de ausencia de pago o mora;
- La reestructuración de un préstamo;
- Es cada vez más probable que el deudor entre en bancarrota u otra reorganización financiera; o
- La desaparición de un mercado activo para una inversión en valores debido a dificultades financieras;

Un préstamo que ha sido renegociado debido a un deterioro en la condición del deudor generalmente se considera deteriorado a menos que exista evidencia de que el riesgo de no recibir flujos de efectivo contractuales se haya reducido significativamente y no haya otros indicadores de deterioro. Además, un préstamo personal que presente morosidad durante 90 días e igualmente para los préstamos hipotecarios se consideran deteriorados.

Al hacer una evaluación de si una inversión en deuda soberana tiene deterioro crediticio, el Banco considera los siguientes factores:

- La evaluación del mercado de solvencia reflejada en los rendimientos de los bonos.
- Las evaluaciones de solvencia de las agencias calificadoras.
- La capacidad del país para acceder a los mercados de capitales para la emisión de nuevas deudas.
- La probabilidad de que la deuda se reestructure, lo que hace que los tenedores sufran pérdidas a través de la condonación de la deuda voluntaria u obligatoria.
- Los mecanismos internacionales de apoyo establecidos para proporcionar el apoyo necesario como "prestamista de último recurso" a ese país, así como la intención, reflejada en declaraciones públicas, de los gobiernos y las agencias de utilizar esos mecanismos. Esto incluye una evaluación de la profundidad de esos mecanismos e, independientemente de la intención política, si existe la capacidad de cumplir con los criterios requeridos.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Presentación de la estimación para pérdida crediticia esperada (PCE) en el estado de situación financiera

Las estimaciones para PCE se presentan en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

- Activos financieros medidos costo amortizado (CA): como una deducción del valor en libros bruto de los activos;
- Activos financieros medidos a valores razonables con cambios en otras utilidades integrales (VRCORI): no se reconoce ninguna pérdida en el estado de situación financiera porque el valor en libros de estos activos es su valor razonable. Sin embargo, la estimación para PCE se revela y se reconoce en la estimación de valor razonable (otro resultado integral).

Estimación para pérdidas crediticias esperadas

La estimación para pérdidas crediticias se constituye para cubrir las pérdidas derivadas del proceso de otorgamiento de crédito, inherente a la cartera de préstamos y compromisos de préstamos, así como del portafolio de valores de inversión medidos a CA y al VRCORI, utilizando el método de estimación para PCE. Los aumentos a la estimación para PCE son efectuados con cargo a resultados. Las PCE son deducidas de la estimación, y las recuperaciones posteriores son adicionadas. La estimación también es reducida por reversiones de la estimación con crédito a resultados.

La estimación atribuible a los instrumentos financieros medidos a CA se presenta como una deducción a los préstamos, la estimación para PCE para compromisos de préstamos, tales como cartas promesas de pago, se presenta como una estimación y la estimación para PCE para los valores de inversión medidos a VRCORI se presenta en la estimación de valor razonable en otras utilidades integrales.

El Banco mide las PCE en una manera que refleje: a) un importe de probabilidad ponderada no sesgada que se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles; b) el valor del dinero en el tiempo; y c) información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de la presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y el pronóstico de las condiciones económicas futuras.

El modelo de PCE para la cartera de crédito refleja el patrón general de deterioro o mejora en la calidad crediticia de los activos financieros. La cantidad de PCE reconocido como una estimación depende del grado de deterioro del crédito desde el reconocimiento inicial. Hay dos criterios de valoración:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- La pérdida crediticia esperada (PCE) a 12 meses (etapa 1), que se aplica a todos los activos financieros (en el reconocimiento inicial), siempre y cuando no haya un deterioro significativo en la calidad del crédito, y
- La pérdida crediticia esperada (PCE) durante el tiempo de vida (etapas 2 y 3), que se aplica cuando se ha producido un aumento significativo en el riesgo de crédito de forma individual o colectiva. En estas etapas 2 y 3 se reconocen los ingresos por intereses. En la etapa 2 (como en la etapa 1), hay una disociación total entre el reconocimiento de interés y el deterioro y los ingresos por intereses se calculan sobre el importe bruto en libros. En la etapa 3, cuando el activo financiero posteriormente se convierte en deteriorado (donde se ha producido un evento de crédito), los ingresos por intereses se calculan sobre el costo amortizado (el importe en libros bruto después de deducir la estimación por deterioro). En períodos posteriores, si la calidad crediticia de los activos financieros mejora y la mejora puede ser objetivamente relacionada con la ocurrencia de un evento (como una mejora en la calificación crediticia del deudor), entonces el Banco, una vez más realiza el cálculo de los ingresos por intereses sobre el importe bruto.

La estimación para PCE incluye un componente activo específico y un componente basado en una fórmula. El componente activo específico, o de la asignación específica, se refiere a la estimación para pérdidas en activos financieros considerados deteriorados y evaluados individualmente, caso por caso. Una estimación específica es establecida cuando los flujos de caja descontados (o valor razonable observable de garantía) del activo financiero es menor que el valor en libros de ese activo. El componente basado en la fórmula (base imponible del colectivo), cubre la cartera crediticia normal del Banco y se establece con base en un proceso que estima la pérdida probable inherente en la cartera, con base en el análisis estadístico y juicio cualitativo de la Administración. Este análisis tiene en cuenta la información completa que incorpora no sólo datos de mora, sino otra información crediticia relevante, como información macroeconómica prospectiva.

Para los compromisos de préstamos, el Banco considera cambios en el riesgo de impago que ocurre en el préstamo "potencial" al que se refiere el compromiso de préstamo.

Con el fin de determinar si se ha producido un aumento significativo en el riesgo de crédito del activo financiero, la evaluación se basa en información cuantitativa e información cualitativa. El Banco considera los siguientes factores, aunque no exhaustiva, en la medición del aumento significativo en el riesgo de crédito:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- a) Cambios significativos en los indicadores de riesgo de crédito como consecuencia de un cambio en el riesgo crediticio desde el inicio;
- b) Cambios significativos en los indicadores del mercado externo de riesgo crediticio para un instrumento financiero concreto o instrumentos financieros similares con la misma vida esperada;
- c) Un cambio significativo real o esperado en la calificación crediticia externa del instrumento financiero;
- d) Cambios adversos existentes o previstos en el negocio, condiciones financieras o económicas;
- e) Un cambio significativo real o esperado en los resultados operativos del deudor;
- f) Un cambio adverso significativo esperado o real en el entorno de regulación, económico o tecnológico del deudor;
- g) Cambios significativos en el valor de la garantía colateral que apoya a la obligación;
- h) Cambios significativos, tales como reducciones en el apoyo financiero de una entidad controladora u otra filial o un cambio significativo real o esperado en la calidad de la mejora crediticia, entre otros factores incorporados en el modelo de PCE del Banco.

Como límite máximo, el Banco considera que un aumento significativo en el riesgo crediticio ocurre a más tardar cuando un activo tiene más de 90 días de vencimiento. Los días vencidos se determinan contando el número de días transcurridos desde la fecha de vencimiento más antigua con respecto a la cual no se ha recibido el pago total. Las fechas de vencimiento se determinan sin considerar ningún período de gracia que pueda estar disponible para el deudor.

El Banco monitorea la efectividad de los criterios utilizados para identificar aumentos significativos en el riesgo de crédito mediante revisiones periódicas para confirmar que:

- Los criterios son capaces de identificar aumentos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición esté en incumplimiento;
- Los criterios no se alinean con el punto en el tiempo cuando un activo pasa a estar 30 días vencido;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- No existe una volatilidad injustificada en la asignación por pérdida de transferencias entre la probabilidad de incumplimiento (PI) de 12 meses (etapa 1) y la PI del tiempo de vida remanente (etapa 2).

Los saldos de las estimaciones para PCE, son calculados aplicando la siguiente fórmula:

$PCE = \sum (EI \times PI \times PDI)$; en donde:

Exposición ante el incumplimiento (EI): se define como el saldo actual del principal a la fecha del estado de posición financiera. En el caso de los créditos o préstamos que incluyen una línea de crédito con cupo susceptible de ser utilizada en su totalidad en forma de contratos de préstamos, este parámetro incluye las expectativas del Banco de futuros desembolsos incorporando un factor de conversión del crédito (CCF, por sus siglas en inglés).

Probabilidad de incumplimiento (PI): la probabilidad de que un cliente no cumpla con el pago total y puntual de las obligaciones de crédito en un horizonte de un año. La PI estimada para un período de 12 meses se ajusta mediante el período de identificación de pérdida (PIP) para estimar la probabilidad de incumplimiento puntual a la fecha del estado de situación financiera de la siguiente manera:

- El parámetro "punto en el tiempo", que convierte la probabilidad de incumplimiento ajustado al ciclo requerido para fines regulatorios (definida como la probabilidad promedio de incumplimiento en un ciclo económico completo) a la probabilidad de incumplimiento en una fecha dada requerida por las NIIF; conocida como probabilidad de "punto en el tiempo".
- PIP es el período desde la ocurrencia de un evento de pérdida hasta el momento en que esa pérdida se hace evidente en un nivel de préstamo individual. El PIP se calcula con base en grupos homogéneos. La probabilidad de incumplimiento de un año aplicada al portafolio para pérdidas esperadas menores a 12 meses y durante el tiempo de vida para pérdidas esperadas mayores a 12 meses. Los porcentajes de incumplimiento se basan en el rendimiento histórico de la cartera del Banco por categoría de calificación, complementado con las probabilidades de incumplimiento de una Agencia Calificadora Internacional de Riesgo para las categorías 6, 7 y 8, en vista de la mayor robustez de los datos para esos casos.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Pérdida de incumplimiento (PDI): Se utiliza un factor basado en información histórica, así como las mejores prácticas en la industria bancaria, volatilidad y escenarios de simulación basados en información prospectiva. La Administración aplica juicio y experiencia de pérdidas históricas. La Administración también aplica un juicio complementario para capturar elementos de carácter prospectivo o expectativas de pérdida con base en riesgos identificados en el entorno, que no necesariamente están representados en los datos históricos.

3.7 *Compensación de instrumentos financieros*

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, es decir, de presentación en el estado de situación financiera por su importe neto, sólo cuando las entidades dependientes tienen tanto el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos, como la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo en forma simultánea.

3.8 *Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras*

La propiedad, mobiliario, equipo y mejoras se presentan al costo de adquisición, neto de la depreciación y amortización 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 al gasto cuando se incurre en ellos.

La depreciación y amortización se cargan a las operaciones corrientes y se calculan por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos:

<u>Propiedades, mobiliario, equipo y mejoras</u>	<u>Años de vida útil</u>
Inmueble	20 - 30 años
Mobiliario y equipo de oficina	5 - 10 años
Equipo de cómputo	3 - 5 años
Vehículos	5 - 7 años
Mejoras a la propiedad arrendada	5 - 10 años

Las mejoras a la propiedad arrendada se amortizan de acuerdo con su vida útil o al plazo del arrendamiento, el que sea menor.

Cualquier ganancia o pérdida en disposición o venta de estos activos es reconocida como otros ingresos u otros gastos en el estado de resultados y otro resultado integral.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.9 Arrendamientos

El Banco arrienda edificios y vehículos. Los términos de los contratos son negociados de manera individual y contienen diferentes características y condiciones.

Al inicio de un contrato, el Banco evalúa si este es o contiene un arrendamiento. Un contrato se clasifica como arrendamiento si trasmite el derecho a usar (control) un activo (subyacente) identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para determinar si un contrato traslada el derecho de usar el activo, el Banco evalúa sí:

- El contrato incluye el uso de un activo identificado. Esto puede estar de manera implícita o explícita en el contrato y debe ser físicamente identificable. Si el proveedor tiene el derecho sustancial de sustitución, se considera que el activo no es identificable.
- El Banco tiene el derecho a obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo identificado en el plazo establecido.
- El Banco tiene el derecho a decidir el uso del activo identificado.

Esta política aplica a contratos firmados o modificados después del 1 de enero de 2019.

El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo al inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que corresponde al saldo al inicio del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago efectuado antes o al inicio del contrato, más costos iniciales y/o costos de desmantelamiento, menos cualquier incentivo recibido.

El activo por derecho de uso es posteriormente amortizado utilizando el método de línea recta desde el inicio del arrendamiento hasta lo más cercano entre la vida útil del activo o el contrato. La vida útil estimada de los activos por derecho de uso es determinada sobre la misma base que la propiedad, mobiliario, equipos y mejoras. Los activos por derecho de uso están sujetos a un análisis periódico de deterioro bajo la NIC 36, Deterioro del Valor de los Activos.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos futuros (se excluyen lo desembolsado antes o al inicio), descontados a la tasa implícita del arrendamiento y si esta no puede ser determinada, se utiliza la tasa incremental de fondeo del Banco. Los pagos futuros incluyen:

- Pagos fijos.
- Pagos variables que se basan en un índice o tasa.
- Montos que se espera que pague el arrendatario como garantías de valor residual.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- El precio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercerla.
- Multas por rescisión del contrato de arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento es medido al costo amortizado utilizando el método de tasa efectiva. Se remide cuando hay cambios en los pagos futuros generados por una variación en un índice o tasa, cambios en el monto esperado a pagar por garantías de valor residual o si el Banco varía su evaluación sobre si aplicará una opción de compra, extensión o terminación de contrato. Cuando se efectúa una remediación de pasivo por arrendamiento, se aplica también al valor del activo por derecho de uso o se registra directamente en ganancias o pérdidas cuando el valor en libros del activo subyacente sea cero.

El Banco ha elegido no reconocer como activos por derecho de uso y pasivos los arrendamientos de corto plazo (menor a 12 meses) y arrendamientos de activos de bajo valor (definidos como menores a US\$5,000). Los pagos asociados a estos arrendamientos son reconocidos como un gasto conforme se incurren.

3.10 Bienes realizables para la venta (bienes adjudicados)

Los bienes realizables para la venta se presentan al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos no cancelados y su valor razonable menos su costo de venta estimado.

La Administración considera prudente mantener una estimación para reconocer los riesgos asociados con el deterioro de los bienes que no han sido vendidos, la cual se registra contra los resultados de operaciones.

Los bienes realizables para la venta incluyen bienes recibidos en dación de pago de los préstamos por cobrar deteriorados.

3.11 Otros activos

Se registran inicialmente al costo. Corresponde principalmente a activos intangibles, costos directos diferidos asociados a créditos, importes recuperables y gastos pagados por anticipado.

- Activos intangibles** - Los activos intangibles adquiridos por el Banco se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado del resultado del período y otro resultado integral conforme se incurren. La amortización se carga a los resultados utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de los programas de cómputo y licencias de software, la vida útil estimada se establece de acuerdo con su contrato.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- b. Costos directos diferidos asociados a créditos* – Corresponde a los costos incrementales (no se incurre en ellos si la transacción no hubiese tenido lugar) asociados a la colocación de créditos del Banco. Estos rubros son amortizados al plazo de la operación de crédito y en el caso de las tarjetas de crédito, al plazo promedio de la relación del cliente (cálculos estadísticos históricos) que corresponde a 24 meses.

3.12 Deterioro del valor de activos no financieros

A la fecha del estado de situación financiera, la Administración del Banco revisa los importes en libros de sus activos no financieros, para determinar si existen indicios de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de su valor. Si existe cualquier indicio, el importe recuperable del activo se calcula con el objetivo de determinar el alcance de la pérdida por deterioro de su valor (si la hubiese). En caso de que el activo no genere flujos de efectivo por sí mismo que sean independientes de otros activos, el Banco calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco no ha identificado deterioro de los activos no financieros, excepto por el monto de US\$1,741,865 (US\$738,650 en diciembre de 2019) registrado en los bienes adjudicados (véase nota 15.1). Este deterioro es determinado al comparar los valores razonables asignados por peritos independientes contra el valor en libros de cada uno de los bienes adjudicados del Banco.

3.13 Depósitos de clientes

Los depósitos de clientes son instrumentos financieros medidos inicialmente al valor razonable neto de los costos de transacción. Posteriormente se miden al costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo.

3.14 Valores comprados bajo acuerdos de recompra

Los valores comprados bajo acuerdos de recompra son transacciones de financiamientos a corto plazo con garantía de valores, en las cuales el Banco tiene la obligación de recomprar los valores vendidos a una fecha futura y a un precio determinado. La diferencia entre el valor de venta y el precio de compra futuro se reconoce como un gasto financiero bajo el método de tasa de interés efectiva.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.15 *Financiamientos recibidos*

Los financiamientos son reconocidos inicialmente al valor razonable, neto de los costos de transacción incurridos. Posteriormente, los financiamientos son registrados a su costo amortizado; cualquier diferencia entre el producto neto de los costos de transacción y el valor de redención es reconocida en el estado del resultado del período durante el plazo del financiamiento, utilizando el método de interés efectivo.

3.16 *Deuda subordinada*

Se clasifica como deuda subordinada aquellas obligaciones en las cuales los acreedores acuerdan mediante pacto expreso que, en caso de liquidación de la misma, renuncian a todo derecho de preferencia y aceptan que el pago de sus acreencias se efectúe luego de cancelar las deudas con todos los demás acreedores no subordinados. Estos instrumentos son reconocidos inicialmente al valor razonable neto de los costos de transacción incurridos. Posteriormente, los financiamientos son presentados a su costo amortizado, cualquier diferencia entre el producto neto de los costos de transacción y el valor de redención es reconocida en el estado de resultados y otro resultado integral durante el período de financiamiento, utilizando el método de interés efectivo.

3.17 *Programas de lealtad*

El Banco cuenta con programas de premiación, los cuales, son diseñados para retener y aumentar la lealtad de los clientes al ofrecerles incentivos por su preferencia continua. Estos programas tienen como fin premiar la fidelidad de los clientes dado el uso de las diferentes tarjetas de crédito emitidas por el Banco, lo anterior, mediante el otorgamiento de puntos, millas o cualquier otra denominación acumulativa que posteriormente el cliente podrá canjear en comercios afiliados a la entidad.

La NIIF 15, Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes, requiere el reconocimiento contable de una obligación por ingresos diferidos al valor razonable de la porción no redimida; es por lo anterior, que el Banco trata contablemente estos programas como un pasivo, y registra una obligación basada en el costo de la entrega del premio en el futuro de acuerdo con la propensión estadística de consumo de estos programas.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.18 Provisiones

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

3.19 Beneficios a empleados

De acuerdo con el Código de Trabajo Costarricense, el Banco requiere pagar al personal despedido sin justa causa, a quienes se pensionen y a los familiares del empleado que fallece, una indemnización. La legislación indica el pago de 7 días de salario 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 se aplica la tabla establecida en la Ley No.7983 de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

Igualmente, según lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador, el Banco debe aportar a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un régimen obligatorio de pensiones complementarias y la parte restante a un fondo de capitalización laboral. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

Además, el Banco traslada a la Asociación Solidarista de Empleados un 3% de los salarios pagados, correspondiente a la provisión por auxilio de cesantía.

3.20 Operaciones de fideicomisos

Los activos mantenidos en fideicomisos o en función de fiduciario no se consideran parte del Banco, y por consiguiente, tales activos y sus correspondientes ingresos no están incluidos en los presentes estados financieros. El ingreso por comisión, generado en el manejo de los fideicomisos es registrado según el método de devengado.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.21 *Reserva de capital*

De acuerdo con la legislación vigente, el Banco asigna un 10% de la utilidad después de impuestos y participaciones para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar un 20% del capital social o accionario.

3.22 *Utilidad básica por acción*

La utilidad neta por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período reportado. Se calcula dividiendo la utilidad disponible para los accionistas comunes entre la cantidad promedio de acciones comunes en circulación durante el período.

3.23 *Ingreso y gasto por intereses*

El ingreso y el gasto por intereses son reconocidos en el estado del resultado del período y otro resultado integral bajo el método de interés efectivo para todos los instrumentos financieros que generan intereses.

El método de interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante. Cuando se calcula la tasa de interés efectiva, el Banco estima los flujos de caja considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, opciones de prepago) pero no considera pérdidas futuras de crédito. El cálculo incluye todas las comisiones y cuotas pagadas o recibidas entre las partes del contrato que son parte integral de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y cualquier otra prima o descuentos. Los costos de transacción son los costos de originación directamente atribuibles a la adquisición, emisión o disposición de un activo o pasivo.

El ingreso por intereses se calcula aplicando la tasa al importe en libros bruto de los activos financieros no deteriorados. Para los activos financieros con deterioro crediticio, los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa al costo amortizado de los activos financieros con deterioro crediticio (es decir, el importe en libros bruto menos la estimación para pérdidas crediticias esperadas).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.24 Ingreso por comisiones

Generalmente, las comisiones sobre préstamos a corto plazo, cartas de crédito y otros servicios bancarios, se reconocen como ingreso al momento de su cobro por ser transacciones de corta duración. El ingreso reconocido al momento de su cobro no es significativamente diferente del reconocido bajo el método de acumulación o de devengado. Las comisiones sobre préstamos y otras transacciones a mediano y largo plazo, neto de algunos costos directos de otorgar los mismos, son diferidas y amortizadas durante la vida de las mismas por el método de tasa efectiva.

3.25 Gastos generales y administrativos

Los gastos generales y administrativos son reconocidos en el estado del resultado del período y otro resultado integral en el momento en que se incurren, es decir por el método de devengado.

3.26 Participaciones sobre la utilidad

El Artículo No.20, inciso a) de la Ley No.6041 (“Creación de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación”) del 18 de enero de 1977, establece que los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, que obtuvieren utilidades netas, deben contribuir necesariamente a formar los recursos de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) con el 5% de dichas utilidades netas de impuestos a la utilidad. Este rubro se registra como un gasto en el estado del resultado del período.

3.27 Impuesto sobre la renta

a) Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del estado de situación financiera y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

b) Diferido

El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo con el método del pasivo. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con la NIC 12, Impuestos a la Utilidad, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (resultarán en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

3.28 Pasivos y activos contingentes

Un activo o pasivo contingente es todo derecho u obligación surgida de hechos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco.

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros, sólo se revelan en nota a los mismos, excepto cuando la posibilidad de que haya una salida de recursos, que incorporen beneficios económicos, se considere remota.

Los activos contingentes no se reconocen en los estados financieros, sólo se revelan en las notas a los estados financieros cuando es probable que se produzca un ingreso de recursos.

Las partidas tratadas previamente como pasivos contingentes, serán reconocidas en los estados financieros del período en el cual ocurra un cambio de probabilidades, esto es, cuando se determine que es probable que se produzca una salida de recursos. Las partidas tratadas como activos contingentes, serán reconocidas en los estados financieros del período en el cual se determine que es virtualmente seguro que se producirá un ingreso de recursos, respectivamente.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.29 Efectivo y equivalentes de efectivo

Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el Banco considera como efectivo y equivalentes de efectivo los rubros correspondientes a efectivo en caja y bóvedas, los depósitos a la vista y activos financieros (depósitos a plazo o inversiones) de alta liquidez con vencimiento original a la fecha de adquisición, de tres meses o menos, que son fácilmente convertibles en efectivo y con riesgo poco significativo de cambios en su valor (véase nota 8).

3.30 Negocio en marcha

La Administración del Banco ha hecho una evaluación de su capacidad para continuar como negocio en marcha y tiene los recursos para continuar en el negocio en el futuro previsible. La Administración no tiene conocimiento de incertidumbres importantes, que puedan aportar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha. Por lo tanto, los estados financieros se siguen elaborando sobre una base de negocio en marcha.

3.31 Cambios en políticas contables y uniformidad en la presentación de los Estados Financieros

Las políticas de contabilidad detalladas anteriormente han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en los estados financieros, excepto por la adopción de la NIIF 16 que ha sido mencionada con anterioridad.

4. Administración del riesgo de instrumentos financieros

4.1 Objetivos de la administración de riesgos de instrumentos financieros

El Banco basa su gestión de riesgos en cuatro principios administrativos:

- **Propiedad descentralizada de los riesgos:** la responsabilidad directa sobre una apropiada gestión de los riesgos relevantes recae en los procesos ejecutores y en última instancia en la Alta Administración.
- **Coordinación y seguimiento por parte del área de Riesgo:** la Gerencia de Riesgo, con el apoyo del Comité de Riesgos, establece las metodologías apropiadas y basadas en las mejores prácticas que garanticen la gestión integral de riesgos en toda la entidad.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- **Supervisión independiente:** la ejecución del proceso integral de riesgo debe ser supervisada por los órganos de Gobierno Corporativo, específicamente por parte del Comité de Riesgos y la Junta Directiva.
- **Evaluación independiente:** el proceso integral de riesgos debe ser controlado y evaluado independientemente por la Auditoría Interna.

La Junta Directiva es responsable de aprobar y mantener una estrategia de gestión de riesgo y políticas asociadas, cerciorándose de su difusión e implementación por las restantes áreas de la organización. En línea con lo anterior, el Banco involucra a diversas instancias jerárquicas y comités especializados de la organización en la gestión integral del riesgo y ha definido claramente para cada una de ellas los roles y responsabilidades correspondientes, para asegurar la efectividad de la gestión y el cumplimiento regulatorio.

El Comité de Riesgos es responsable de asesorar a la Junta Directiva en todo lo relacionado con las políticas de gestión de riesgos, la capacidad y el Apetito de Riesgo del Banco. El trabajo del comité incluye la supervisión de las estrategias y la gestión de los riesgos para asegurarse de que son coherentes con el Apetito de Riesgo.

El Comité de Riesgos debe intercambiar periódicamente con la Auditoría Interna o equivalente y otros comités relevantes, la información necesaria para asegurar la cobertura efectiva de todos los riesgos y los ajustes necesarios en el Gobierno Corporativo de la entidad a la luz de sus planes de negocio o actividades y el entorno.

El Comité de Auditoría del Banco supervisa la manera en que la Administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo del Banco y revisa si el marco de administración de riesgo es apropiado respecto de los riesgos enfrentados por el Banco. Este comité es asistido por Auditoría Interna en su rol de supervisión, quien realiza revisiones regulares de los controles y procedimientos de administración de riesgo, cuyos resultados son reportados al Comité de Auditoría del Banco.

La Gerencia de Riesgo es responsable de identificar y medir los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado, operativo, reputacional y de legitimación de capitales. Para tales efectos, esta división realiza un constante monitoreo de los tipos de riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco, mediante la evaluación de los mismos, procedimiento que permite clasificar los riesgos de acuerdo con su severidad o impacto y su frecuencia o probabilidad de ocurrencia.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Adicionalmente, la Gerencia de Riesgo ha formalizado las políticas y procedimientos de la administración de los riesgos mediante el Manual de Administración Integral de Riesgos, en el cual se especifican las metodologías utilizadas para tales fines.

Las políticas de administración de riesgo del Banco son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos relevantes definidos por el Banco, fijar límites y controles de riesgo adecuados, para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos. El Banco, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los colaboradores entiendan sus roles y obligaciones.

El Banco utiliza un modelo de gestión de riesgos concordante con el establecido por el Comité de Basilea. Este modelo de Administración Integral de Riesgos comprende el establecimiento de lineamientos, políticas y procedimientos para alcanzar los objetivos de identificar, evaluar, vigilar y controlar los distintos tipos de riesgo que enfrenta la institución como producto de su operación normal. Lo anterior, de forma congruente con el tamaño y complejidad de dicha operación. Este proceso es llevado a la práctica, por el Banco, en las siguientes etapas:

- i.* **Planificar Riesgos** - El Banco identifica el marco regulatorio aplicable a la gestión integral de riesgos de la entidad. Asimismo, establece la estrategia, las directrices, las metodologías, las herramientas y el plan operativo para asegurar una adecuada gestión de sus riesgos relevantes.
- ii.* **Identificar Riesgos** - Este paso consiste en documentar los factores de riesgo que pueden representar pérdidas materiales para el Banco o amenazas para alcanzar sus objetivos.
- iii.* **Analizar Riesgos** - Se definen los modelos a utilizar para monitorear los riesgos relevantes en términos de probabilidad, magnitud y horizonte de tiempo de la exposición. Los resultados de estos indicadores son discutidos y analizados regularmente en el Comité de Riesgo y la Junta Directiva.
- iv.* **Evaluar Riesgos** - Se establecen políticas, límites y tolerancias para cada riesgo relevante y las prioridades con que se tratará cada tipo de riesgo.
- v.* **Tratar Riesgos** - Se definen las medidas para reducir y mitigar los riesgos que excedan los límites acordados.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- vi. **Monitorear y Revisar** - El desempeño del proceso se realiza en forma periódica. Incluye la realización de pruebas retrospectivas y permite tomar en cuenta los cambios a nivel interno o del entorno.
- vii. **Comunicar y Consultar** - En cada etapa se comunica y consulta con las áreas internas que podrían verse interesadas y según corresponda. Incluye informar a las áreas tomadoras de riesgo sobre los modelos que se desarrollan para obtener retroalimentación de los mismos.

El Banco está expuesto a diferentes riesgos entre ellos, los más importantes:

- 4.2 Riesgo de crédito.
- 4.3 Riesgo de mercado.
 - 4.3.1 Riesgo de tasas de interés.
 - 4.3.2 Riesgo de precio.
 - 4.3.3 Riesgo de moneda.
- 4.4 Riesgo de liquidez.
- 4.5 Riesgo operativo.
 - 4.5.1 Riesgo tecnológico.
 - 4.5.2 Riesgo legal.
 - 4.5.3 Riesgo reputacional.
 - 4.5.4 Riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.

4.2 Riesgo de crédito

El Banco está expuesto al riesgo de crédito, que es el riesgo de que la contraparte provoque una pérdida financiera para el Banco al incumplir en la liquidación de una obligación.

El riesgo de crédito es uno de los más relevantes para el negocio del Banco; la Administración lo monitorea cuidadosamente, con el fin de prever cualquier exposición que se pueda originar. La exposición al riesgo de crédito se da principalmente durante las actividades de préstamos que conducen al otorgamiento de préstamos, anticipos y las actividades de inversión que llevan títulos, valores y otras cuentas en la cartera de activos del Banco. También están expuestas a riesgo de crédito las operaciones en instrumentos financieros fuera del estado de situación financiera, por ejemplo: los compromisos de préstamos. Adicionalmente, los comités respectivos asignados por la Junta Directiva del Banco vigilan periódicamente la condición financiera de los deudores y emisores de títulos valores, que involucren un riesgo de crédito.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

El Banco ha establecido algunos procedimientos para administrar el riesgo de crédito como se resume a continuación:

Medición del riesgo de crédito - El Banco evalúa la situación de incumplimiento de los clientes individuales utilizando la clasificación interna adaptada a las distintas categorías de clientes. El Banco valida regularmente el desempeño de la clasificación con respecto a los acontecimientos por incumplimiento.

Políticas de control de límite de riesgo y mitigación - El Banco administra, limita y controla las concentraciones de riesgo de crédito que son identificados, en particular, a contrapartes individuales y grupos, así también como a las industrias y los países.

El Banco estructura los niveles de riesgo de crédito que asume estableciendo límites en el monto del riesgo aceptado en relación con un prestatario o grupos de prestatarios, y segmentos industriales y geográficos. Tales riesgos son monitoreados sobre una base de rotación y sujeto a revisiones anuales o más frecuentes, según sea necesario. Los límites en el nivel de riesgo de crédito por producto, en el sector de la industria y por país, son aprobados por la Junta Directiva del Banco.

La exposición a cualquier prestatario incluyendo los bancos es más restringida por los sub-límites que cubren exposiciones dentro y fuera del estado de situación financiera.

La exposición al riesgo de crédito es administrada también a través del análisis periódico de la capacidad de los prestatarios potenciales para satisfacer las obligaciones de repago de los intereses y capital y cambiando estos límites de préstamos donde sean apropiados.

Otras medidas de control y mitigación específicas se describen a continuación:

a) Garantías

El Banco emplea una gama de políticas y prácticas para mitigar el riesgo de crédito. El Banco aplica directrices en la aceptabilidad de determinadas clases de garantías o de mitigación de los riesgos de créditos. Los principales tipos de garantías de préstamos y adelantos son los siguientes:

- Los colaterales financieros (depósitos a plazo);
- Las prendas sobre vehículos, inventarios, mobiliario y equipo;
- Las prendas sobre instrumentos financieros como los títulos de deuda y acciones; y
- Las hipotecas sobre bienes inmuebles (personales y comerciales).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Los financiamientos y los préstamos a largo plazo a entidades corporativas son generalmente garantizados; las facilidades de crédito rotatorios individuales generalmente no son garantizados. Además, con el fin de minimizar la pérdida de crédito, el Banco gestionará garantías adicionales de la contraparte tan pronto como se observe indicadores del deterioro pertinentes de los préstamos y adelantos.

Los colaterales mantenidos como garantía para los activos financieros, además de los préstamos y adelantos, están determinados por la naturaleza del instrumento. Los títulos de deuda y las letras del tesoro generalmente no están garantizados, con excepción de los títulos e instrumentos similares respaldados por activos, que están garantizados por carteras de instrumentos financieros.

b) Compromisos relacionados con crédito

El principal objetivo de estos instrumentos es asegurar que se dispone de fondos para un cliente, cuando se requiere. Las garantías y las cartas de crédito “Stand by” tienen el mismo riesgo de crédito como los préstamos.

Las cartas de crédito documentarias y comerciales, que son compromisos por escrito por el Banco en nombre de un cliente autorizando una tercera parte para emitir un giro al Banco hasta por un monto estipulado bajo términos y condiciones específicas, están garantizados por los envíos de bienes al cual se relaciona y, por lo tanto, representa menos riesgo que un préstamo directo.

Los compromisos para ampliar el crédito representan porciones no utilizadas de las autorizaciones en la forma de préstamos, garantías o cartas de crédito. Sin embargo, la probable cuantía de la pérdida es inferior al total de los compromisos no utilizados, como la mayoría de los compromisos para ampliar el crédito son contingente sobre los clientes que mantienen las normas específicas de crédito. El Banco monitorea el plazo de vencimiento de los compromisos de créditos debido a que los compromisos a largo plazo en general tienen un mayor grado de riesgo de crédito que aquellos de corto plazo.

c) Políticas de deterioro y estimación

Los sistemas internos y externos de clasificación se centralizan en la proyección de calidad del crédito desde el inicio del préstamo y de las actividades de inversión. La estimación de deterioro mostrada en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 es derivada de cada una de las categorías de calificación interna.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Montos originados por las pérdidas crediticias esperadas

i. Aumento significativo de riesgo de crédito

Al evaluar si el riesgo de crédito de un instrumento financiero se ha incrementado de manera significativa, el Banco considera el cambio en el riesgo de impago que ocurre desde el reconocimiento inicial. Para un instrumento financiero que incurra en un evento de incumplimiento, la Administración considerará criterios utilizados en el modelo de riesgo de crédito interno y factores cualitativos, como los compromisos financieros, cuando corresponda. En cada fecha de reporte, el Banco evalúa si existe un aumento significativo en el riesgo de crédito basado en el cambio en el riesgo de impago que ocurre durante la vida esperada del instrumento de crédito.

Con el fin de realizar la evaluación de si se ha producido un deterioro significativo de crédito, el Banco considera información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado comparando:

- El riesgo de incumplimiento que ocurre en el instrumento financiero en la fecha de presentación de informes, y
- El riesgo de incumplimiento que ocurre en el instrumento financiero en la fecha de su reconocimiento inicial.

ii. Grado de riesgo crediticio

El Banco asigna cada exposición a una calificación de riesgo de crédito basada en una variedad de datos que se determina que son predictivos del riesgo de incumplimiento y aplicando un juicio crediticio experimentado. Las calificaciones de riesgo de crédito se definen utilizando factores cualitativos y cuantitativos que son indicativos del riesgo de incumplimiento. Estos factores varían según la naturaleza de la exposición y el tipo de deudor.

Las calificaciones de riesgo crediticio se definen y calibran de manera que el riesgo de incumplimiento se incrementa exponencialmente a medida que el riesgo de crédito se deteriora, por ejemplo, la diferencia en el riesgo de incumplimiento entre los grados de riesgo crediticio 1 y 2 es menor que la diferencia entre los grados 2 y 3.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

iii. Construcción del término de probabilidad de incumplimiento (PI)

Las calificaciones de riesgo crediticio son un insumo principal para la determinación de la estructura temporal de la PI para las exposiciones. El Banco recopila el rendimiento y la información predeterminada sobre sus exposiciones al riesgo de crédito analizadas por jurisdicción o región y por tipo de producto y deudor, así como por clasificación de riesgo crediticio. Para algunas carteras, también se utiliza información comprada a agencias externas de referencia crediticia.

El Banco emplea modelos estadísticos para analizar los datos recopilados y generar estimaciones de PI del tiempo de vida restante de las exposiciones y cómo se espera que cambien como resultado del paso del tiempo.

Este análisis incluye la identificación y calibración de las relaciones entre los cambios en las tasas de incumplimiento y los cambios en los factores macroeconómicos clave, así como un análisis en profundidad del impacto de otros factores en el riesgo de incumplimiento. Para la mayoría de las exposiciones, los principales indicadores macroeconómicos incluyen: crecimiento del PIB, tasas de interés de referencia y desempleo. Para exposiciones a industrias y/o regiones específicas, el análisis puede extenderse a precios relevantes de bienes y/o bienes raíces.

iv. Activos financieros modificados

Los términos contractuales de un préstamo pueden modificarse por varias razones, que incluyen cambios en las condiciones del mercado, retención de clientes y otros factores no relacionados con un deterioro crediticio actual o potencial del cliente. Un préstamo existente cuyos términos han sido modificados puede darse de baja en cuentas y el préstamo renegociado se reconoce como un nuevo préstamo a valor razonable de acuerdo con la política contable establecida en la nota 3.3.

Cuando se modifican los términos de un activo financiero y la modificación no da como resultado la baja en cuentas, la determinación de si el riesgo de crédito del activo ha aumentado significativamente refleja la comparación de:

- El riesgo de incumplimiento del tiempo de vida remanente en la fecha de presentación basada en los términos modificados; con
- El riesgo de incumplimiento del tiempo de vida remanente estimado sobre la base de los datos en el reconocimiento inicial y los términos contractuales originales.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

El Banco renegocia préstamos para clientes con algún deterioro en la condición financiera para maximizar las oportunidades de cobranza y minimizar el riesgo de incumplimiento. La tolerancia crediticia se concede de forma selectiva si el deudor actualmente está en incumplimiento de su deuda o si existe un alto riesgo de incumplimiento, hay pruebas de que el deudor hizo todos los esfuerzos razonables para pagar en virtud de los términos establecidos en el contrato original y se espera que el deudor pueda cumplir con los términos revisados.

Los términos revisados por lo general incluyen extender el vencimiento, cambiar el calendario de pagos de intereses y modificar los términos de los convenios de préstamo.

Para los activos financieros modificados, la estimación del riesgo de incumplimiento refleja si la modificación ha mejorado o restaurado la capacidad del Banco para cobrar intereses y principal y la experiencia previa del Banco de acciones similares de tolerancia. Como parte de este proceso, el Banco evalúa el desempeño del pago del deudor contra los términos contractuales modificados y considera varios indicadores de comportamiento.

En general, la tolerancia es un indicador cualitativo de un aumento significativo en el riesgo de crédito y una expectativa de tolerancia puede constituir evidencia de que una exposición tiene deterioro crediticio o se encuentra en mora. Un cliente debe demostrar un comportamiento de pago consistentemente bueno durante un período de tiempo antes de que la exposición ya no se considere deterioro crediticio o en incumplimiento o se considere que el riesgo de incumplimiento ha disminuido de modo que la pérdida permita volver a medirse en una cantidad igual a 12 meses de pérdidas crediticias estimadas.

v. Definición de deterioro

El Banco considera que un activo financiero está deteriorado cuando:

- Es poco probable que el deudor pague sus obligaciones de crédito al Banco en su totalidad, sin que el Banco recurra a acciones tales como la realización de las garantías (si corresponde); o
- El deudor tiene más de 90 días de atraso en cualquier obligación de crédito material para el Banco. Los sobregiros se consideran vencidos una vez que el cliente ha incumplido un límite recomendado o se le ha notificado un límite inferior al monto actual pendiente.

Al evaluar si un deudor está en incumplimiento, el Banco considera indicadores que son:

- Cualitativos - por ejemplo, incumplimiento de covenants;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- Cualitativos - por ejemplo, estado de mora y falta de pago de otra obligación del mismo deudor para el Banco; y
- Basado en datos desarrollados internamente y obtenidos de fuente externa.

Los insumos utilizados para evaluar de si un instrumento financiero está deteriorado y su importancia puede variar a lo largo del tiempo para reflejar los cambios en las circunstancias.

vi. Incorporación de información prospectiva

El Banco incorpora información prospectiva en su evaluación de si el riesgo crediticio de un instrumento financiero ha aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial y su medición de pérdidas crediticias estimadas.

Con base en expertos económicos y la consideración de una variedad de información externa real y de pronóstico, el Banco formula una vista de "caso base" de la dirección futura de variables económicas relevantes, así como, un rango representativo de otros posibles escenarios de pronóstico. Este proceso implica desarrollar dos o más escenarios económicos adicionales y considerar las probabilidades relativas de cada resultado. La información externa incluye datos económicos y pronósticos publicados por organismos gubernamentales y autoridades monetarias, organizaciones supranacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y el Fondo Monetario Internacional, y expertos seleccionados del sector privado y académicos.

El caso base representa el resultado más probable y está alineado con la información utilizada por el Banco para otros fines, como la planificación estratégica y la realización del presupuesto. Los otros escenarios representan resultados más optimistas y más pesimistas. Periódicamente, el Banco lleva a cabo pruebas de estrés más extremas para calibrar su determinación de estos otros escenarios representativos.

vii. Medida de las pérdidas crediticias estimadas

Las entradas clave en la medición de las pérdidas crediticias estimadas son los términos de estructura de las siguientes variables:

- Probabilidad de incumplimiento (PI);
- Pérdida de incumplimiento (PDI);
- Exposición ante el incumplimiento (EI);

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Estos parámetros generalmente se derivan de modelos estadísticos desarrollados internamente y otros datos históricos. Se ajustan para reflejar la información prospectiva como se describió anteriormente.

Las estimaciones de PI son estimaciones en una fecha determinada, que se calculan con base en modelos de calificación estadística, y se evalúan utilizando herramientas de calificación adaptadas a las diversas categorías de contrapartes y exposiciones. Estos modelos estadísticos se basan en datos compilados internamente que comprenden factores tanto cuantitativos como cualitativos. Donde esté disponible, los datos de mercado también se pueden usar para derivar la PI para grandes contrapartes corporativas. Si una contraparte o exposición migra entre clases de calificación, esto llevará a un cambio en la estimación de la PI asociada. Las PI son estimadas considerando los vencimientos contractuales de las exposiciones y las tasas estimadas de prepagos.

El Banco estima los parámetros de PDI en función de la historia de las tasas de recuperación de los reclamos contra las contrapartes deterioradas. Los modelos de PDI consideran la estructura, la garantía, la antigüedad del reclamo, la industria de la contraparte y los costos de recuperación de cualquier garantía que sea integral al activo financiero. Para los préstamos garantizados con propiedades, el indicador de préstamos a valor (LTV) es un parámetro clave para determinar PDI. Las estimaciones de PDI se recalibran para diferentes escenarios económicos y, para préstamos inmobiliarios, para reflejar posibles cambios en los precios de las propiedades. Se calculan sobre la base de un flujo de efectivo descontado usando la tasa de interés efectiva como factor de descuento.

El Banco determina el EI de la exposición actual de la contraparte y los posibles cambios en el monto actual permitidos según el contrato, incluida la amortización. El EI de un activo financiero es su valor bruto en libros. Para los compromisos de préstamos y las garantías financieras, el EI incluye el monto utilizado, así como los montos futuros potenciales que pueden utilizarse del contrato, que se estiman con base en observaciones históricas y previsiones prospectivas. Para algunos activos financieros, EI se determina modelando el rango de posibles resultados de exposición en varios puntos en el tiempo usando escenarios y técnicas estadísticas.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Como se describió anteriormente, y sujeto al uso de un PI de 12 meses para activos financieros para los cuales el riesgo de crédito no ha aumentado significativamente, el Banco mide las pérdidas crediticias esperadas considerando el riesgo de incumplimiento durante el período contractual máximo (incluidas las opciones de extensión del deudor) que está expuesto al riesgo de crédito, incluso si, para fines de gestión del riesgo, el Banco considera un período más largo. El período contractual máximo se extiende a la fecha en que el Banco tiene derecho a exigir el reembolso de un adelanto o rescindir un compromiso o garantía de préstamo.

Sin embargo, para sobregiros que incluyen tanto un préstamo como un componente de compromiso no utilizado, el Banco mide las PCE (pérdidas crediticias esperadas) durante un período mayor que el período contractual máximo, si la capacidad contractual del Banco para exigir el reembolso y cancelar el compromiso no utilizado no limita la exposición del Banco a pérdidas crediticias al período de notificación contractual. Estas facilidades crediticias no tienen un plazo fijo o estructura de pago y se administran de forma colectiva. El Banco puede cancelarlos con efecto inmediato, pero este derecho contractual no se aplica en la gestión diaria normal, sino solo cuando el Banco se da cuenta de un aumento en el riesgo de crédito a nivel de la facilidad crediticia.

Este período más largo se estima teniendo en cuenta las acciones de gestión del riesgo de crédito que el Banco espera tomar y que sirven para mitigar las PCE). Estos incluyen una reducción en los límites, la cancelación de la facilidad crediticia y/o convertir el saldo pendiente en un préstamo con plazos de amortización fijos.

Cuando la modelización de un parámetro se lleva a cabo de forma colectiva, los instrumentos financieros se agrupan sobre la base de características de riesgo compartidas que incluyen:

- Tipo de instrumento;
- Calificaciones de riesgo crediticio;
- Tipo de garantía;
- Proporción de LTV para hipotecas;
- Fecha de reconocimiento inicial;
- Plazo restante hasta el vencimiento;
- Industria; y
- Ubicación geográfica del deudor.

Las agrupaciones están sujetas a revisión periódica para garantizar que las exposiciones dentro de un grupo particular permanezcan apropiadamente homogéneas.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Para las carteras con respecto a las cuales el Banco tiene datos históricos limitados, la información de referencia externa se utiliza para complementar los datos disponibles internamente.

Cada exposición se asigna a una calificación de riesgo de crédito en el reconocimiento inicial en función de la información disponible sobre el deudor. Las exposiciones están sujetas a un monitoreo continuo, lo que puede ocasionar que una exposición se mueva a una calificación de riesgo de crédito diferente. El monitoreo generalmente implica el uso de los siguientes datos:

viii. Exposición corporativa

- Información obtenida durante la revisión periódica de los archivos de los clientes, por ejemplo, estados financieros auditados, declaraciones de renta, cuentas de gestión, presupuestos y proyecciones. Ejemplos de áreas de enfoque particular tales como: márgenes de utilidad bruta, razones de apalancamiento financiero, cumplimiento de “covenants”, calidad de gestión, cambios en la alta dirección.
- Datos de agencias de crédito, artículos de prensa, cambios en las calificaciones crediticias externas.
- Precios de bonos cotizados y swaps de incumplimiento crediticio (CDS) para el deudor, cuando estén disponibles.
- Cambios significativos reales y esperados en el ámbito político, regulatorio y tecnológico entorno del deudor o en sus actividades comerciales.

ix. Exposición de consumo

- Datos recopilados internamente sobre el comportamiento del cliente, por ejemplo: utilización de las facilidades crediticias (tarjetas de crédito, etc.)
- Métricas de asequibilidad
- Datos externos de las agencias de referencia de crédito, incluidos los puntajes de crédito estándar de la industria.

x. Todas las exposiciones

- Registro de pago: incluye el estado de vencimiento, así como un rango de variables sobre ratios de pago.
- Utilización del límite otorgado.
- Solicitudes y otorgamiento de renegociaciones.
- Cambios existentes y previstos en las condiciones comerciales, financieras y económicas.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

xi. Exposición máxima al riesgo de crédito antes de la garantía retenida u otras mejoras de crédito

La exposición máxima de riesgo de crédito relacionada con los activos financieros más importantes en el estado de situación financiera se detalla a continuación:

	Nota	<u>31 de diciembre de</u>	
		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activos financieros:			
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$ 502,259,191	US\$ 446,184,436
Inversiones a valor razonable con cambio en resultados	9	2,812,581	1,388,846
Inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	10	102,854,308	76,102,175
Préstamos, neto	11	<u>1,328,391,979</u>	<u>1,350,613,029</u>
Total		US\$ <u>1,936,318,059</u>	US\$ <u>1,874,288,486</u>

El cuadro anterior representa el escenario más crítico de exposición al riesgo de crédito de los activos financieros del Banco al 31 de diciembre de 2020, sin tener en cuenta las garantías de crédito o de otros incrementos adicionales del riesgo. Para los activos financieros, las exposiciones mostradas anteriormente se basan en los saldos netos en libros.

El principal riesgo de exposición crediticia se deriva de los préstamos, valores comprados bajo acuerdo de reventa, inversiones a valor razonable con cambios en resultados y las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Los depósitos a la vista y a plazo corresponden a saldos en instituciones financieras comerciales o públicas; las cuales en su totalidad son entidades reguladas con calificaciones entre A y B, por lo tanto, se considera que el riesgo crediticio es menor.

El Banco se expone a una concentración significativa de riesgo crediticio en Latinoamérica, específicamente en Costa Rica, como resultado de los créditos otorgados en el país. La Administración ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para tales efectos, se obtiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

La siguiente tabla presenta información sobre la calidad crediticia de los activos financieros medidos al costo amortizado y las inversiones en valores medidas al valor razonable con cambio en otro resultado integral, los cuales están sujetos al cálculo de deterioro:

		Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses (Etapa 1)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, no deteriorado (Etapa 2)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, deteriorado (Etapa 3)	Total 2020	Total 2019
Préstamos a costo amortizado:						
Indicadores 1-4: Riesgo bajo o razonable	US\$	1,283,913,244	32,685,942	1,857,110	1,318,456,296	1,318,129,106
Indicadores 5-6: Monitoreo		18,812,459	14,042,281	2,179,406	35,034,146	46,640,809
Indicador 7: Subestándar		-	5,586,321	1,090,185	6,676,506	5,554,668
Indicador 8: Dudoso		-	856,776	7,880,643	8,737,419	9,120,088
Indicadores 9-10: Deteriorado		-	589,582	8,950,793	9,540,375	21,282,856
Monto bruto	US\$	1,302,725,703	53,760,902	21,958,137	1,378,444,742	1,400,727,527
Estimación para pérdidas crediticias esperadas		(16,042,611)	(7,981,782)	(15,451,715)	(39,476,108)	(37,940,016)
Intereses y comisiones descontadas no ganadas		-	-	-	(10,576,655)	(12,174,482)
Valor en libros, neto	US\$	1,286,683,092	45,779,120	6,506,422	1,328,391,979	1,350,613,029
Inversiones a valor razonable con cambio en ORI:						
Indicadores 1-7: Riesgo bajo o razonable		21,189,998	-	-	21,189,998	14,995,262
Indicadores 8-16: Monitoreo		78,668,507	2,995,803	-	81,664,310	61,106,913
Indicadores 17-19: Subestándar		-	-	-	-	-
Indicador 20: Dudoso		-	-	-	-	-
Indicadores 21-24: Deteriorado		-	-	-	-	-
Monto bruto	US\$	99,858,505	2,995,803	-	102,854,308	76,102,175
Estimación para pérdidas crediticias esperadas	US\$	(875,884)	(189,470)	-	(1,065,354)	(360,956)

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

		Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses (Etapa 1)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, no deteriorado (Etapa 2)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, deteriorado (Etapa 3)	Total 2019	Total 2018
Préstamos a costo amortizado:						
Indicadores 1-4: Riesgo bajo o razonable	US\$	1,316,366,043	1,763,063	-	1,318,129,106	1,178,512,301
Indicadores 5-6: Monitoreo		-	46,464,756	176,053	46,640,809	52,771,975
Indicador 7: Subestándar		-	4,213,288	1,341,380	5,554,668	8,255,262
Indicador 8: Dudoso		-	4,803,290	4,316,798	9,120,088	7,730,771
Indicadores 9-10: Deteriorado		-	6,188,421	15,094,435	21,282,856	17,574,610
Monto bruto	US\$	1,316,366,043	63,432,818	20,928,666	1,400,727,527	1,264,844,919
Estimación para pérdidas crediticias esperadas		(15,475,599)	(11,608,800)	(10,855,617)	(37,940,016)	(38,340,244)
Intereses y comisiones descontadas no ganadas		-	-	-	(12,174,482)	(11,258,330)
Valor en libros, neto	US\$	1,300,890,444	51,824,018	10,073,049	1,350,613,029	1,215,246,345
Inversiones a valor razonable con cambio en ORI:						
Indicadores 1-7: Riesgo bajo o razonable		14,995,262	-	-	14,995,262	16,178,814
Indicadores 8-16: Monitoreo		61,106,913	-	-	61,106,913	85,602,464
Indicadores 17-19: Subestándar		-	-	-	-	-
Indicador 20: Dudoso		-	-	-	-	-
Indicadores 21-24: Deteriorado		-	-	-	-	-
Monto bruto	US\$	76,102,175	-	-	76,102,175	101,781,278
Estimación para pérdidas crediticias esperadas	US\$	(360,956)	-	-	(360,956)	(464,652)

La Administración confía en su capacidad de continuar el control y mantener una mínima exposición del riesgo de crédito para el Banco como resultado de la cartera de préstamos, los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados y los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Los principales tipos de garantías reales sobre los créditos que otorga el Banco son las siguientes:

- Colaterales financieros (depósitos a plazo)
- Prendas sobre vehículos, inventarios, mobiliario y equipo
- Fideicomisos
- Prendas sobre instrumentos financieros como los títulos de deuda y acciones
- Hipotecas sobre bienes inmuebles (personales y comerciales)

Los financiamientos y los préstamos a largo plazo a entidades corporativas son mayoritariamente garantizados; las facilidades de crédito rotatorios individuales generalmente no son garantizados. Además, con el fin de minimizar la pérdida de crédito, el Banco gestionará garantías adicionales de la contraparte tan pronto como se observe indicadores del deterioro pertinentes de los créditos.

El Banco mantiene garantías colaterales de los préstamos otorgados a clientes correspondientes a hipotecas sobre las prioridades y otras garantías. Las estimaciones del valor razonable están basadas en el valor colateral según sea el período de tiempo del crédito y generalmente son actualizadas cada dos años. La tabla que se presenta a continuación detalla las carteras de préstamos del Banco que están expuestas al riesgo de crédito y su correspondiente tipo de garantía:

	Nota	31 de diciembre de 2020	
		Monto bruto	Monto garantía
Hipotecaria (inmuebles)	US\$	630,817,762	US\$ 1,557,486,021
Prendaria (muebles)		167,696,441	218,258,192
Depósitos		24,579,213	39,552,845
Otros		20,669,736	73,293,983
Sin garantía (fiduciarios)		534,681,590	-
Total	11 US\$	<u>1,378,444,742</u>	<u>US\$ 1,888,591,041</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	31 de diciembre de 2019	
		Monto bruto	Monto garantía
Hipotecaria (inmuebles)		US\$ 578,570,592	US\$ 1,541,551,162
Prendaria (muebles)		180,388,212	368,600,411
Depósitos		48,301,841	55,059,927
Otros		27,669,268	177,561,164
Sin garantía (fiduciarios)		565,797,614	-
Total	11	US\$ <u>1,400,727,527</u>	US\$ <u>2,142,772,664</u>

A continuación, se muestra un análisis del monto bruto y monto neto de estimaciones para deterioro de la cartera de préstamos agrupados por morosidad:

	Nota	31 de diciembre de 2020	
		Monto bruto	Monto neto
Préstamos al día		US\$ 1,284,877,330	US\$ 1,267,282,825
1 días-30 días		29,090,034	26,523,071
31 días-60 días		33,435,328	28,519,423
61 días-90 días		12,122,892	8,551,143
91 días-180 días		11,755,701	4,452,548
181 días o más		7,163,457	3,639,624
Sub-total		US\$ <u>1,378,444,742</u>	US\$ <u>1,338,968,634</u>
Comisiones descontadas no ganadas		-	(10,576,655)
Total	11	US\$ <u>1,378,444,742</u>	US\$ <u>1,328,391,979</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	31 de diciembre de 2019	
		Monto bruto	Monto neto
Préstamos al día		US\$ 1,316,035,872	US\$ 1,296,230,536
1 días-30 días		43,742,548	41,313,483
31 días-60 días		15,399,575	12,346,150
61 días-90 días		7,773,098	3,356,604
91 días-180 días		9,149,184	2,870,839
181 días o más		8,627,250	6,669,899
Sub-total		US\$ 1,400,727,527	US\$ 1,362,787,511
Comisiones descontadas no ganadas		-	(12,174,482)
Total	11	US\$ 1,400,727,527	US\$ 1,350,613,029

Al 31 de diciembre de 2020 existían 5.635 (1.004 en diciembre 2019) operaciones de crédito reestructuradas por un monto de US\$ 137.818.953 (US\$ 76.176.142 en diciembre 2019).

Los préstamos reestructurados son aquellos a los que el Banco les ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron debido a negociaciones con clientes, problemas de pago o bien, el Banco ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias. Una vez que los préstamos son reestructurados se mantienen en esta categoría independientemente de cualquier mejoría en la condición del deudor posterior a la reestructuración.

Al 31 de diciembre de 2020, existían 59.128 (75.341 en el 2019) operaciones sin acumulación de interés por un monto de US\$26.436.599 (US\$32.821.173 en el 2019). Un total de 52.970 (65.799 en el 2019) operaciones por un monto de US\$14.945.749 (US\$21.444.099 en el 2019) corresponden a extra - financiamientos a tasa cero.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Préstamos por clasificación de riesgo

	Nota	31 de diciembre de 2020		
		Préstamos corporativos	Préstamos consumo	Total
Normal		US\$ 780,519,804	US\$ 481,735,774	US\$ 1,262,255,578
Mención especial		70,636,228	19,141,427	89,777,655
Subnormal		6,943,210	5,849,314	12,792,524
Dudoso		1,230,785	5,700,106	6,930,891
Irrecuperable		3,901,905	2,786,189	6,688,094
Total cartera bruta	11	US\$ <u>863,231,932</u>	US\$ <u>515,212,810</u>	US\$ <u>1,378,444,742</u>

	Nota	31 de diciembre de 2019		
		Préstamos corporativos	Préstamos consumo	Total
Normal		US\$ 814,900,637	US\$ 524,726,046	US\$ 1,339,626,683
Mención especial		22,469,064	17,734,828	40,203,892
Subnormal		2,717,212	7,733,633	10,450,845
Dudoso		2,477,533	2,644,358	5,121,891
Irrecuperable		3,016,835	2,307,381	5,324,216
Total cartera bruta	11	US\$ <u>845,581,281</u>	US\$ <u>555,146,246</u>	US\$ <u>1,400,727,527</u>

A continuación, se detallan las categorías de riesgo:

- Normal: Un préstamo es considerado como normal cuando el flujo de caja operativo del deudor es suficiente o excede el monto de las obligaciones del servicio de la deuda hasta su cancelación. Además, cuando el deudor:
 - i. Presenta una situación financiera con un nivel de endeudamiento patrimonial aceptable;
 - ii. Cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones, entendiéndose que ello sucede cuando el deudor las cancela sin recurrir a nueva financiación directa;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- iii.* Las garantías han sido verificadas, claramente definidas y periódicamente valuadas por profesionales idóneos e independientes al deudor.

Adicionalmente el Banco considerará si el deudor:

- i.* Tiene un sistema de administración adecuado, que le permita conocer en forma permanente su situación económica y cuenta con apropiados sistemas de control interno.
 - ii.* Pertenece a un sector de la actividad económica que registra un comportamiento favorable para el giro normal del negocio.
- **Mención especial:** Los préstamos clasificados en esta categoría son de aquellos deudores que presentan alguna debilidad. En adición, el estado general de su negocio y las garantías que respaldan sus compromisos financieros requieren una atención especial para la recuperación del préstamo, previendo que se deteriore la capacidad de pago del deudor. Esta debilidad del deudor puede proceder de:
 - i.* Situaciones que lo afectan directa o indirectamente; por un moderado endeudamiento patrimonial; por situaciones adversas que afectan el sector económico en que se desenvuelve; por un inadecuado contrato de préstamo; porque el flujo de caja operativo tiende a debilitarse o si las expectativas futuras sobre las condiciones económicas pudiesen afectar las garantías otorgadas a favor del Banco;
 - ii.* Incumplimientos ocasionales en los pagos mayores de 30 días, sin exceder los sesenta (60) días.

Adicionalmente el Banco considerará:

- iii.* Si el deudor presenta atrasos en la presentación de los informes sobre la situación económica y financiera del negocio.
- **Subnormal:** Un préstamo debe ser clasificado en esta categoría cuando su fuente primaria de pago, el flujo de caja operativo, es inadecuado y pone en peligro la recuperación de los saldos adeudados. El Banco debe evaluar la aplicación de las garantías reales netas a su valor de realización en el mercado, si las deficiencias del préstamo no son corregidas oportunamente. El Banco deberá tomar en consideración si el deudor presenta:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- i.* Un nivel de flujo de caja operativo insuficiente, para atender el pago de la totalidad del servicio de la deuda en las condiciones originalmente pactadas; o
- ii.* Incumplimientos en el pago del servicio de la deuda mayores a sesenta (60) días, sin exceder noventa (90) días.

Adicionalmente el Banco considerará si el deudor tiene:

- iii.* Préstamos vencidos y/o en cobranza judicial, por montos significativos en otros Bancos del sistema;
 - iv.* Muestra clara evidencia del desmejoramiento en el capital de trabajo que no le permiten satisfacer el pago en los términos pactados;
 - v.* Presenta problemas en su relación crediticia con proveedores y clientes.
- **Dudoso:** Los préstamos agrupados en esta categoría son, por lo general, operaciones de muy difícil recuperación, dado que el deudor presenta una situación financiera y económica muy deteriorada, usualmente se ha iniciado una acción legal, ya que sus fuentes de ingreso, garantías constituidas o su patrimonio, sólo permitiría al Banco recuperar parte de los recursos facilitados. Para clasificar el préstamo en esta categoría, el Banco deberá tomar en consideración si el deudor presenta:

- i.* Un flujo de caja operativo que muestra en forma continua insuficiencia para cubrir el pago del servicio de la deuda en los términos originalmente pactados; o
 - ii.* Incumplimiento en el pago mayor a noventa (90) días, sin exceder trescientos sesenta (360) días; o
 - iii.* Garantías que no cubren el saldo de lo adeudado en su totalidad;
- Adicionalmente el Banco considerará:

- i.* Si existe incumplimiento en las políticas y procedimientos en la administración del riesgo de crédito y debilidades inherentes al otorgamiento, administración y cobro del préstamo;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- ii.* Si existen condiciones adversas que puedan afectar la recuperación del préstamo, tales como variaciones del ciclo económico del país, eventos específicos impredecibles como incendios, cambio de tecnología, cambios políticos y otros que están fuera del control del deudor.
 - iii.* Si el préstamo ha sido renovado más de una vez sin abono al capital e intereses, o si el mismo fue desviado a otros proyectos; o
 - iv.* La diferencia entre el saldo del préstamo y el saldo del valor neto de realización de la garantía real.
- Irrecuperable: Corresponden a esta categoría los préstamos cuya imposibilidad de recuperación es tan evidente que no justifican su consideración como activo financiero y deben ser castigados oportunamente para reconocer la pérdida, independientemente que el Banco pueda eventualmente recuperar las sumas adeudadas parcial o totalmente. Se incluirán igualmente en esta categoría a los préstamos otorgados a empresas cuya capacidad de generar recursos dependa también de otras empresas que, a su vez, se encuentran en una posición financiera muy precaria para hacerle frente a sus compromisos, por motivo de su propio endeudamiento, por su incapacidad operacional o por la situación del sector económico al que pertenece el giro del negocio. Para clasificar el préstamo en esta categoría, el Banco deberá tomar en consideración si el deudor:
 - i.* Presenta un flujo de caja operativo que no alcanza a cubrir sus costos; se encuentra en suspensión de pagos; siendo factible presumir que también tendrá dificultades para cumplir eventuales acuerdos de reestructuración; se encuentra en estado de insolvencia; o ha solicitado su propia quiebra;
 - ii.* Presenta incumplimiento en los pagos mayores a 360 días.

Adicionalmente el Banco considerará:
 - iii.* Si el deudor ha cesado en su actividad empresarial y sus préstamos están en cobranza judicial;
 - iv.* Si el conocimiento del cliente por el Banco es deficiente, especialmente en lo que respecta a su más reciente situación financiera y su localización actual;
 - v.* Si el préstamo fue otorgado sin mayor análisis o por razones subjetivas;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- vi. Si la documentación del préstamo es inadecuada, deficiente o falsa;
- vii. Si no existen garantías o las mismas son insuficientes o no se encuentran debidamente constituida.

El siguiente detalle analiza la cartera de inversiones del Banco que están expuestas al riesgo de crédito y su correspondiente evaluación basado en el grado de calificación:

		31 de diciembre de 2020			
	Nota	Al valor razonable con cambio en resultados	Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Total	
Con grado de inversión		US\$ -	US\$ 21,189,998	US\$ 21,189,998	
Monitoreo estándar		2,812,581	81,664,310	84,476,891	
Total	9-10	US\$ 2,812,581	US\$ 102,854,308	US\$ 105,666,889	

		31 de diciembre de 2019			
	Nota	Al valor razonable con cambio en resultados	Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Total	
Con grado de inversión		US\$ -	US\$ 14,995,262	US\$ 14,995,262	
Monitoreo estándar		1,388,846	61,106,913	62,495,759	
Total	9-10	US\$ 1,388,846	US\$ 76,102,175	US\$ 77,491,021	

Para manejar las exposiciones de riesgo financiero de la cartera de inversiones, el Banco utiliza la clasificación de riesgo establecidas por las calificadoras internacionales como a continuación se detalla:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

<u>Grado de calificación</u>	<u>Calificación internacional</u>
Grado de inversión	AAA, AA+, AA-, A+, A-, BBB+, BBB, BBB-
Monitoreo estándar	BB+, BB, BB-, B+, B, B-
Monitoreo especial	CCC a C
Sin calificación	-

xii. Concentración de riesgo de activos financieros con revelación del riesgo de crédito

Sectores geográficos

El siguiente cuadro desglosa los principales activos y pasivos financieros del Banco clasificados por región geográfica:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

		31 de diciembre de 2020									
		Panamá		América Latina y el Caribe		Canadá y Estados Unidos de América		Europa y Asia		Total	
Nota											
Activos financieros:											
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$	8,253,188	US\$	479,496,253	US\$	13,936,229	US\$	573,521	US\$	502,259,191
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	9		-		2,812,581		-		-		2,812,581
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10		-		42,769,570		49,632,597		10,452,141		102,854,308
Préstamos, neto	11		1,243,284		1,323,018,949		4,129,746				1,328,391,979
Total activos financieros	6	US\$	<u>9,496,472</u>	US\$	<u>1,848,097,353</u>	US\$	<u>67,698,572</u>	US\$	<u>11,025,662</u>	US\$	<u>1,936,318,059</u>
Pasivos financieros:											
Depósitos de clientes	17	US\$	5,594,408	US\$	1,419,743,522	US\$	-	US\$	-	US\$	1,425,337,930
Financiamientos recibidos, neto	18		4,487,776		47,373,098		32,697,156		240,084,309		324,642,339
Deuda subordinada	19		-		50,300,000		-		25,000,000		75,300,000
Arrendamientos por pagar	20		-		20,840,644		-		-		20,840,644
Total pasivos financieros	6	US\$	<u>10,082,184</u>	US\$	<u>1,538,257,264</u>	US\$	<u>32,697,156</u>	US\$	<u>265,084,309</u>	US\$	<u>1,846,120,913</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

		31 de diciembre de 2019									
		Panamá		América Latina y el Caribe		Canadá y Estados Unidos de América		Europa y Asia		Total	
Nota											
Activos financieros:											
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$	95,122	US\$	436,142,663	US\$	9,838,696	US\$	107,955	US\$	446,184,436
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	9		-		1,388,846		-		-		1,388,846
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10		-		35,819,927		29,555,527		10,726,721		76,102,175
Préstamos, neto	11		3,228,127		1,343,904,902		3,480,000		-		1,350,613,029
Total activos financieros	6	US\$	<u>3,323,249</u>	US\$	<u>1,817,256,338</u>	US\$	<u>42,874,223</u>	US\$	<u>10,834,676</u>	US\$	<u>1,874,288,486</u>
Pasivos financieros:											
Depósitos de clientes	17	US\$	-	US\$	1,363,680,520	US\$	-	US\$	-	US\$	1,363,680,520
Financiamientos recibidos, neto	18		12,500,000		85,575,057		57,002,925		171,157,342		326,235,324
Deuda subordinada	19		-		46,750,000		-		25,000,000		71,750,000
Arrendamientos por pagar	20		-		22,640,928		-		-		22,640,928
Total pasivos financieros	6	US\$	<u>12,500,000</u>	US\$	<u>1,518,646,505</u>	US\$	<u>57,002,925</u>	US\$	<u>196,157,342</u>	US\$	<u>1,784,306,772</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Sectores por industria

El siguiente cuadro desglosa los principales activos y pasivos financieros clasificados por industria:

		31 de diciembre de 2020											
Nota		Instituciones financieras		Industrias Manufactura		Inmobiliarias		Tarjetas de crédito		Otras industrias y Gobierno		Total	
Activos financieros:													
Efectivo y depósitos en Bancos	8	US\$	502,259,191	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	502,259,191
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	9		2,812,581		-		-		-		-		2,812,581
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10		28,726,781		23,939,406		-		-		50,188,121		102,854,308
Préstamos, neto	11		5,128,602		66,126,031		218,744,688		252,966,516		785,426,142		1,328,391,979
Total activos financieros		US\$	538,927,155	US\$	90,065,437	US\$	218,744,688	US\$	252,966,516	US\$	835,614,263	US\$	1,936,318,059
Pasivos financieros:													
Depósitos de clientes	17	US\$	378,476,174	US\$	24,760,071	US\$	17,534,069	US\$	-	US\$	1,004,567,616	US\$	1,425,337,930
Financiamientos recibidos, neto	18		324,642,339		-		-		-		-		324,642,339
Deuda subordinada	19		75,300,000		-		-		-		-		75,300,000
Arrendamientos por pagar	20		-		-		15,960,264		-		4,880,380		20,840,644
Total pasivos financieros	6	US\$	778,418,513	US\$	24,760,071	US\$	33,494,333	US\$	-	US\$	1,009,447,996	US\$	1,846,120,913

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

		31 de diciembre de 2019											
Nota		Instituciones financieras		Industrias Manufactura		Inmobiliarias		Tarjetas de crédito		Otras industrias y Gobierno		Total	
Activos financieros:													
Efectivo y depósitos en Bancos		8	US\$ 446,184,436	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	446,184,436
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		9	977,882	-	410,964	-	-	-	-	-	-	-	1,388,846
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		10	20,982,914	24,615,603	-	-	-	-	-	30,503,658	-	-	76,102,175
Préstamos, neto		11	4,322,956	70,198,952	200,205,865	303,609,321	772,275,935	-	-	-	-	-	1,350,613,029
Total activos financieros			US\$ 472,468,188	US\$ 94,814,555	US\$ 200,616,829	US\$ 303,609,321	US\$ 802,779,593	US\$ -	US\$ -	US\$ 885,932,813	US\$ -	US\$ -	US\$ 1,874,288,486
Pasivos financieros:													
Depósitos de clientes		17	US\$ 435,368,271	US\$ 30,782,701	US\$ 11,596,735	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 885,932,813	US\$ -	US\$ -	US\$ 1,363,680,520
Financiamientos recibidos, neto		18	326,235,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326,235,324
Deuda subordinada		19	71,750,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,750,000
Arrendamientos por pagar		20	-	-	15,238,404	-	-	-	-	7,402,524	-	-	22,640,928
Total pasivos financieros		6	US\$ 833,353,595	US\$ 30,782,701	US\$ 26,835,139	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ -	US\$ 893,335,337	US\$ -	US\$ -	US\$ 1,784,306,772

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

4.3 Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se enfoca fundamentalmente en analizar la probabilidad de que el valor de sus inversiones propias se reduzca o se vea impactado por causa de variaciones en las tasas de interés, los tipos de cambio, los precios de los instrumentos y por otras variables económicas y financieras que pudiesen exponer a este tipo de riesgo. El objetivo de la administración integral de riesgo de mercado es darle seguimiento y vigilar las exposiciones al riesgo, con la finalidad de mantenerlas dentro de los parámetros aceptables optimizando para ello la relación retorno-riesgo.

Para apoyar la gestión del riesgo de mercado, la Gerencia de Riesgo monitorea indicadores tales como:

4.3.1 Riesgo de tasas de interés

Es la exposición a pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en las tasas, cuando se presentan descalces en los cambios de las tasas de las carteras activas y pasivas, sin contar con la flexibilidad requerida para un ajuste oportuno.

El Banco tiene una sensibilidad a este tipo de riesgo producto de la mezcla de tasas y plazos, tanto en los activos como en los pasivos. En virtud de ello, la Gerencia de Riesgo monitorea regularmente este riesgo e informa periódicamente al Comité de Riesgos sobre su evolución. Asimismo, esta información es utilizada por el Comité de Activos y Pasivos en la toma de decisiones. El indicador mide la pérdida potencial por el distinto efecto que, cambios en las tasas de interés de referencia, puedan tener en el valor presente de los activos y pasivos. Para esto se utiliza un modelo interno de brechas de duración.

El indicador de riesgo de tasa calculado según la metodología interna actual aprobada por la Junta Directiva presenta los siguientes resultados:

Al 31 de diciembre de 2020:

Riesgo	Patrimonio en riesgo (miles de dólares)
Riesgo por tasas de interés colones	400
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	630
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0.10%

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2019:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (miles de dólares)
Riesgo por tasas de interés colones	993
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	230
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0.05%

La Administración monitorea las variables de mayor impacto sobre los indicadores de brechas de tasas de interés de la SUGEF.

Los ajustes de las tasas de interés de activos y pasivos del Banco, son definidos con base en las políticas que la Administración tiene formalmente establecidas para tal efecto. No obstante, cuando a criterio de la Administración o por movimientos en el mercado financiero las condiciones han cambiado, dichas políticas son revisadas. El Comité de Activos y Pasivos realiza reuniones periódicas para controlar la exposición asumida en los riesgos de liquidez y de tasas de interés. A continuación, se muestran el detalle de brechas de tasas de interés de las cuentas más importantes expresado en miles de colones:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

A continuación, se resume la (exposición) posición del Banco a los riesgos de la tasa de interés al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019. Los activos y pasivos financieros del Banco están incluidos en la tabla a su valor en libros, clasificados por categorías por el que ocurra primero entre la nueva fijación de tasa contractual o las fechas de vencimiento:

	31 de diciembre de 2020													
	Hasta 3 meses		De 3 meses a 1 año		De 1 a 5 años		Más de 5 años		Sin tasa de interés		Vencidos		Total	
Activos financieros:														
Efectivo y depósitos	US\$	501,563,705	US\$	695,486	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	502,259,191
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-		-		-		-		2,812,581		-		2,812,581
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		29,364,469		19,284,733		38,777,389		15,427,717		-		-		102,854,308
Préstamos, neto		1,179,353,225		26,510,555		62,837,509		54,156,560		-		5,534,130		1,328,391,979
Total activos financieros	US\$	1,710,281,399	US\$	46,490,774	US\$	101,614,898	US\$	69,584,277	US\$	2,812,581	US\$	5,534,130	US\$	1,936,318,059
Pasivos financieros:														
Depósitos recibidos		726,530,353		509,264,675		188,236,403		1,306,499		-		-		1,425,337,930
Financiamientos recibidos, neto		169,120,066		66,017,410		77,444,771		12,060,092		-		-		324,642,339
Deuda subordinada		10,000,000		15,000,000		-		50,300,000		-		-		75,300,000
Arrendamientos por pagar		642,347		1,960,819		10,866,016		7,371,462		-		-		20,840,644
Total pasivos financieros	US\$	906,292,766	US\$	592,242,904	US\$	276,547,190	US\$	71,038,053	US\$	-	US\$	-	US\$	1,846,120,913
Posición neta	US\$	803,988,633	US\$	(545,752,130)	US\$	(174,932,292)	US\$	(1,453,776)	US\$	2,812,581	US\$	5,534,130	US\$	90,197,146
Contingencias y compromisos	US\$	43,377,416	US\$	38,190,042	US\$	20,866,894	US\$	581,276	US\$	579,761,289	US\$	-	US\$	682,776,917

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	31 de diciembre de 2019													
	Hasta 3 meses		De 3 meses a 1 año		De 1 a 5 años		Más de 5 años		Sin tasa de interés		Vencidos		Total	
Activos financieros:														
Efectivo y depósitos	US\$	445,387,543	US\$	796,893	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	446,184,436
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-		-		-		-		1,388,846		-		1,388,846
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,708,070		9,407,105		58,332,800		5,654,200		-		-		76,102,175
Préstamos, neto		1,213,781,366		28,024,650		39,380,207		62,232,208		-		7,194,598		1,350,613,029
Total activos financieros	US\$	1,661,876,979	US\$	38,228,648	US\$	97,713,007	US\$	67,886,408	US\$	1,388,846	US\$	7,194,598	US\$	1,874,288,486
Pasivos financieros:														
Depósitos recibidos		620,578,520		532,409,098		209,782,902		910,000		-		-		1,363,680,520
Financiamientos recibidos, neto		6,934,840		270,460,213		32,082,961		16,757,310		-		-		326,235,324
Deuda subordinada		10,000,000		15,000,000				46,750,000		-		-		71,750,000
Arrendamientos por pagar		582,716		1,709,838		10,465,545		9,882,829		-		-		22,640,928
Total pasivos financieros	US\$	638,096,076	US\$	819,579,149	US\$	252,331,408	US\$	74,300,139	US\$	-	US\$	-	US\$	1,784,306,772
Posición neta	US\$	1,023,780,903	US\$	(781,350,501)	US\$	(154,618,401)	US\$	(6,413,731)	US\$	1,388,846	US\$	7,194,598	US\$	89,981,714
Contingencias y compromisos	US\$	39,944,768	US\$	47,728,540	US\$	27,434,286	US\$	610,113,927	US\$	-	US\$	-	US\$	725,221,521

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

A continuación, se presentan las tasas de interés efectivas cobradas y pagadas por el Banco, dentro de los diferentes rubros de activos y pasivos:

	31 de diciembre de	
	2020	2019
Activo:		
Depósitos a plazo en bancos	4.40%	3.74%
Préstamos por cobrar	11.53%	11.94%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	2.78%	5.51%
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	5.56%	6.03%
Pasivo:		
Depósitos de clientes:		
A la vista	0.77%	0.64%
De ahorro	1.09%	0.91%
A plazo fijo	6.19%	6.26%
Depósitos interbancarios	0.53%	2.00%
Financiamientos recibidos, neto	4.15%	5.38%
Deuda subordinada	7.81%	9.37%
Arrendamientos por pagar	8.85%	9.01%

4.3.2 Riesgo de precio

El indicador mide la pérdida potencial por fluctuaciones en los rendimientos de los instrumentos en la cartera de inversiones. Para calcularlo se utiliza un modelo de valor en riesgo basado en el cálculo de la variación esperada por medio de un modelo EWMA (promedio móvil ponderado exponencialmente) y que además toma en cuenta las correlaciones entre los rendimientos de diferentes instrumentos por medio de una matriz de varianza-covarianza. Este modelo no parte del supuesto de varianza constante.

Al 31 de diciembre de 2020, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0.03% (0.01% en diciembre del 2019) del capital base; a un mes plazo con un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0.98 (0.98 en el 2019). El cambio en el indicador se asocia a un incremento en la volatilidad principalmente de los instrumentos en moneda extranjera, ya que en los últimos días de marzo los instrumentos tuvieron una variación importante en el precio de mercado, producto de la situación mundial referente a la pandemia de COVID 19, aunado a esto, también se dio un incremento en la cartera de inversiones de \$33.99 millones.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

VaR EWMA (miles US\$) 263 (228 en diciembre de 2019)

4.3.3 Riesgo de moneda

El riesgo de moneda existe cuando el valor de los activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio. Este riesgo depende de la posición del estado de situación financiera correspondiente al nivel de exposición cambiaria del Banco (relación de los activos con los pasivos en moneda extranjera). Ante esta situación el Banco dispone de una Posición Monetaria solvente para mitigar el riesgo patrimonial generado por las fluctuaciones cambiarias.

A partir del 2 de febrero de 2015 el Banco Central de Costa Rica estableció como parte del programa macroeconómico 2015-2016, un régimen cambiario de flotación administrada. En este régimen, el Banco Central permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente, pero se reserva la posibilidad de participar en el mercado cambiario con el fin de evitar fluctuaciones violentas en el mismo. Anterior a esa fecha, utilizaba un sistema de bandas; en el cual se definía un tipo de cambio piso y techo; que se modificaban de acuerdo con las condiciones financieras y macroeconómicas del país.

La exposición al riesgo de tipo de moneda que están sujetos los activos y pasivos monetarios, se detalla a continuación:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	31 de diciembre de 2020		
		Dólares	Colones	Total
Activos:				
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$ 410,524,367	US\$ 91,734,824	US\$ 502,259,191
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	9	2,306,818	505,763	2,812,581
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	73,324,797	29,529,511	102,854,308
Préstamos, neto	11	1,030,218,316	298,173,663	1,328,391,979
Total activos		US\$ 1,516,374,298	US\$ 419,943,761	US\$ 1,936,318,059
Pasivos:				
Depósitos de clientes	17	992,484,276	432,853,654	1,425,337,930
Financiamientos recibidos, neto	18	318,184,377	6,457,962	324,642,339
Deuda subordinada	19	75,300,000	-	75,300,000
Arrendamientos por pagar	20	20,451,221	389,423	20,840,644
Total pasivos		US\$ 1,406,419,874	US\$ 439,701,039	US\$ 1,846,120,913
Posición neta		US\$ 109,954,424	US\$ (19,757,278)	US\$ 90,197,146
Contingencias y compromisos	28	US\$ 654,103,730	US\$ 28,673,187	US\$ 682,776,917

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	31 de diciembre de 2019		
		Dólares	Colones	Total
Activos:				
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$ 342,733,672	US\$ 103,450,764	US\$ 446,184,436
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	9	842,562	546,284	1,388,846
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	49,800,728	26,301,447	76,102,175
Préstamos, neto	11	<u>1,032,218,441</u>	<u>318,394,588</u>	<u>1,350,613,029</u>
Total activos		US\$ <u>1,425,595,403</u>	US\$ <u>448,693,083</u>	US\$ <u>1,874,288,486</u>
Pasivos:				
Depósitos de clientes	17	926,117,106	437,563,414	1,363,680,520
Financiamientos recibidos, neto	18	319,242,568	6,992,756	326,235,324
Deuda subordinada	19	71,750,000	-	71,750,000
Arrendamientos por pagar	20	<u>21,878,566</u>	<u>762,362</u>	<u>22,640,928</u>
Total pasivos		US\$ <u>1,338,988,240</u>	US\$ <u>445,318,532</u>	US\$ <u>1,784,306,772</u>
Posición neta		US\$ <u>86,607,163</u>	US\$ <u>3,374,551</u>	US\$ <u>89,981,714</u>
Contingencias y compromisos	28	US\$ <u>687,986,945</u>	US\$ <u>37,234,576</u>	US\$ <u>725,221,521</u>

Al 31 de diciembre del 2020, los activos y pasivos monetarios denominados en colones costarricenses fueron convertidos a la moneda funcional al tipo de cambio de ¢617.30 por US\$1.00 (¢570.09 por US\$1.00 en diciembre 2019).

Al 31 de diciembre de 2020, los estados financieros muestran pérdida neta de US\$1,320,052 (US\$2,110,899 en el 2019) por diferencias de cambio (véase nota 27).

4.4 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se genera cuando el Banco no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencias en el flujo de caja, entre otros. Refleja a su vez la posible pérdida en que puede incurrir una entidad que se ve obligada a vender activos o a contraer pasivos en condiciones desfavorables.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Para apoyar la gestión del riesgo de liquidez, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de liquidez, el cual mide si se cuenta con suficientes activos líquidos para hacer frente a un retiro importante de fondos de corto plazo. Para este cálculo, el Banco utiliza un modelo de valor en riesgo que considera las correlaciones entre distintas fuentes de fondos de corto plazo (por ejemplo: cuentas corrientes y cuentas de ahorro) a través de una matriz de varianza-covarianza. La volatilidad calculada según esta matriz, debe ser cubierta por activos líquidos de alta calidad, que cumplan con ciertas características como bajo riesgo de crédito y de mercado, facilidad y certeza en su valoración.

Al 31 de diciembre de 2020, la razón de cobertura de liquidez a 30 días, muestra el siguiente resultado:

<u>Razón de cobertura</u>	
Moneda consolidada (dólares y colones)	214% (127% en diciembre de 2019)

Cabe destacar que el banco también monitorea otros indicadores referentes al riesgo de liquidez, que sirven de complemento para observar el comportamiento del riesgo mencionado, entre ellos: calce de plazos, indicador de cobertura de liquidez (ICL) y días de cobertura. En cada uno de ellos el banco se encuentra por encima del límite establecido, ya sea a nivel interno o según la normativa establecida. A saber: calce de plazos colones 1 mes y 3 meses (2,20 veces y 1,07 veces), calce de plazos dólares 1 mes y 3 meses (3,19 veces y 1,78 veces), ICL colones (188,04%), ICL dólares (278,16%), días de cobertura (41.9 días).

La Administración monitorea las variables de mayor impacto sobre los indicadores de calces de plazos de la SUGEF. El Banco lleva un control adecuado de la programación de vencimientos y recuperaciones con el fin de prever cualquier exposición que pueda originarse del giro normal del negocio. Esta información es analizada periódicamente en el Comité de Activos y Pasivos. Complementariamente, y como política de liquidez, se dispone de reservas de liquidez adicionales a los Encajes Mínimos Legales para hacer frente a cualquier eventualidad.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

El siguiente cuadro detalla los activos y pasivos financieros del Banco, agrupados por sus vencimientos remanentes:

	31 de diciembre de 2020											
	Hasta 3 meses		De 3 meses a 1 año		De 1 a 5 años		Más de 5 años		Sin vencimiento		Vencidos	Total
Activos financieros:												
Efectivo y depósitos	US\$	501,563,705	US\$	695,486	-	-	-	-	-	-	-	502,259,191
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-		-		-		-		2,812,581		2,812,581
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		29,364,469		19,284,733		38,777,389		15,427,717		-		102,854,308
Préstamos, neto		191,185,260		203,626,594		564,670,853		363,375,142		-		5,534,130
Total activos financieros	US\$	722,113,434	US\$	223,606,813		603,448,242		378,802,859		2,812,581		5,534,130
Pasivos financieros:												
Depósitos recibidos		726,530,353		509,264,675		188,236,403		1,306,499		-		-
Financiamientos recibidos, neto		33,224,319		59,468,692		219,217,295		12,732,033		-		-
Deuda subordinada		-		6,000,000		19,000,000		50,300,000		-		-
Arrendamientos por pagar		642,347		1,960,819		10,866,016		7,371,462		-		-
Total pasivos financieros	US\$	760,397,019	US\$	576,694,186	US\$	437,319,714	US\$	71,709,994	US\$	-	US\$	-
Posición neta	US\$	(38,283,585)	US\$	(353,087,373)	US\$	166,128,528	US\$	307,092,865	US\$	2,812,581	US\$	5,534,130
Contingencias y compromisos	US\$	43,377,416	US\$	38,190,042	US\$	20,866,894	US\$	581,276	US\$	579,761,289	US\$	-

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

31 de diciembre de 2019														
	Hasta 3 meses		De 3 meses a 1 año		De 1 a 5 años		Más de 5 años		Sin vencimiento		Vencidos		Total	
Activos financieros:														
Efectivo y depósitos	US\$	445,387,542	US\$	796,894	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	446,184,436
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-		-		-		-		1,388,846		-		1,388,846
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		2,708,070		9,407,104		58,332,799		5,654,202		-		-		76,102,175
Préstamos, neto		189,970,887		208,633,860		579,365,258		365,448,426		-		7,194,598		1,350,613,029
Total activos financieros	US\$	638,066,499	US\$	218,837,858	US\$	637,698,057	US\$	371,102,628	US\$	1,388,846	US\$	7,194,598	US\$	1,874,288,486
Pasivos financieros:														
Depósitos recibidos		620,578,520		532,409,098		209,782,902		910,000		-		-		1,363,680,520
Financiamientos recibidos, neto		20,962,906		71,583,445		225,795,227		7,893,746		-		-		326,235,324
Deuda subordinada		-		-		21,250,000		50,500,000		-		-		71,750,000
Arrendamientos por pagar		582,716		1,709,838		10,465,545		9,882,829		-		-		22,640,928
Total pasivos financieros	US\$	642,124,142	US\$	605,702,381	US\$	467,293,674	US\$	69,186,575	US\$	-	US\$	-	US\$	1,784,306,772
Posición neta	US\$	(4,057,643)	US\$	(386,864,523)	US\$	170,404,383	US\$	301,916,053	US\$	1,388,846	US\$	7,194,598	US\$	89,981,714
Contingencias y compromisos	US\$	39,944,768	US\$	47,728,540	US\$	27,434,286	US\$	69,000	US\$	610,044,927	US\$	-	US\$	725,221,521

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Los déficits evidenciados en el calce de plazos, según regulación establecida por la SUGEF, se presentan porque la información es preparada con datos contables, sin contar el flujo financiero más probable una vez aplicados los factores para sensibilizar la volatilidad de los pasivos de exigibilidad inmediata. Para este caso en particular, el exceso de los vencimientos de pasivos se origina principalmente por los depósitos de clientes efectuados en el Banco por el concepto de obligaciones en cuentas corrientes y de ahorro, y por los porcentajes promedios de renovación de los certificados de inversión. Tal como se indicó anteriormente, una vez aplicadas las técnicas para medir la volatilidad de estos instrumentos de fondeo, se muestra un crecimiento constante con una variabilidad mínima desde su inicio y por consiguiente el riesgo de liquidez tiende a estabilizarse y presentarse bajo escenarios más apegados a la realidad.

El detalle a continuación, muestra los flujos de efectivo no descontados de los pasivos financieros no derivados del Banco, y los compromisos de préstamos no reconocidos sobre la base de su vencimiento más cercana posible:

31 de diciembre de 2020

	Valor en libros	Monto nominal bruto	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años
Pasivos financieros:						
Depósitos de clientes	US\$ 1,425,337,930	US\$ 1,484,146,556	US\$ 1,276,879,655	US\$ 177,428,714	US\$ 28,531,688	US\$ 1,306,499
Financiamientos recibidos, neto	324,642,339	326,857,363	93,085,987	144,051,070	76,720,714	12,999,592
Deuda subordinada	75,300,000	81,531,362	8,156,508	10,792,977	12,281,877	50,300,000
Arrendamientos por pagar	20,840,644	28,221,812	4,300,496	7,888,229	7,536,671	8,496,416
Total pasivos	US\$ 1,846,120,913	US\$ 1,920,757,093	US\$ 1,382,422,646	US\$ 340,160,990	US\$ 125,070,950	US\$ 73,102,507
Contingencias y compromisos	US\$ -	US\$ 682,776,917	US\$ 81,567,458	US\$ 20,817,419	US\$ 49,475	US\$ 580,342,565

31 de diciembre de 2019

	Valor en libros	Monto nominal bruto	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años
Pasivos financieros:						
Depósitos de clientes	US\$ 1,363,680,520	US\$ 1,427,021,911	US\$ 1,200,635,948	US\$ 216,868,054	US\$ 8,607,909	US\$ 910,000
Financiamientos recibidos, neto	326,235,324	340,588,363	100,367,290	158,812,972	72,991,622	8,416,479
Deuda subordinada	71,750,000	80,351,376	2,370,013	13,826,158	13,484,009	50,671,196
Arrendamientos por pagar	22,640,928	32,276,424	4,268,409	8,064,406	7,666,460	12,277,149
Total pasivos	US\$ 1,784,306,772	US\$ 1,880,238,074	US\$ 1,307,641,660	US\$ 397,571,590	US\$ 102,750,000	US\$ 72,274,824
Contingencias y compromisos	US\$ -	US\$ 725,221,521	US\$ 87,673,308	US\$ 27,359,755	US\$ 74,531	US\$ 610,113,927

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Los montos contractuales de los instrumentos financieros fuera del estado de situación financiera del Banco, mostrados anteriormente con compromiso a extender el crédito a los clientes, son incluidos en la tabla que a continuación se presenta, basada en la fecha de vencimiento más reciente:

		Al 31 de diciembre de 2020			
Nota		Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Cartas de crédito	US\$	14,684,239	US\$ 1,425,407	US\$ 581,276	US\$ 16,690,922
Garantías, avales y promesas de pago		66,883,219	19,441,487	-	86,324,706
Líneas de crédito sin utilizar		-	-	579,761,289	579,761,289
Total	28 US\$	<u>81,567,458</u>	<u>US\$ 20,866,894</u>	<u>US\$ 580,342,565</u>	<u>US\$ 682,776,917</u>

		Al 31 de diciembre de 2019			
Nota		Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Cartas de crédito	US\$	15,203,936	US\$ 285,407	US\$ -	US\$ 15,489,343
Garantías, avales y promesas de pago		72,469,372	27,148,879	69,000	99,687,251
Líneas de crédito sin utilizar		-	-	610,044,927	610,044,927
Total	28 US\$	<u>87,673,308</u>	<u>US\$ 27,434,286</u>	<u>US\$ 610,113,927</u>	<u>US\$ 725,221,521</u>

4.5 Riesgo operativo

El Banco define riesgo operativo como la posibilidad de una pérdida económica debido a fallas o debilidades de procesos, personas, sistemas internos y tecnología, así como eventos imprevistos. El riesgo operacional incluye el Riesgo de Tecnologías de Información y el Riesgo Legal. El Banco fundamenta su gestión de riesgo operativo en la clasificación de eventos de pérdida según el Acuerdo Basilea II:

- Fraude interno.
- Fraude externo.
- Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo.
- Clientes, productos y prácticas empresariales.
- Daños a activos materiales.
- Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas.
- Ejecución, entrega y gestión de procesos.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Se analizan los riesgos operativos inherentes (riesgo que una actividad presenta antes de considerar la efectividad de los controles o de otros factores mitigantes) y residuales (riesgo que no es eliminado por los mecanismos de control u otros mitigantes), de acuerdo a escalas y valores referenciales de probabilidad e impacto definidas.

El Banco establece un nivel de riesgo tanto para riesgo inherente, como para riesgo residual. Este nivel es el resultado de la multiplicación de la probabilidad por el impacto de cada evento de riesgo identificado y se refiere a la pérdida esperada en caso de la materialización del evento de riesgo.

Para el nivel de riesgo residual, se toman los valores resultantes de probabilidad e impacto, luego de considerar la efectividad de los controles de las fallas y vulnerabilidades del proceso al que pertenecen. El nivel de riesgo residual resultante para cada evento de riesgo es comparado contra el apetito de riesgo establecido. Sólo los eventos de riesgo que superan el apetito de riesgo son objetivo de la etapa “Tratar Riesgos” del Proceso de Administración Integral de Riesgos, con el fin de llevarlos, como mínimo, al nivel de riesgo aceptado.

Para apoyar la gestión del riesgo operativo, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de riesgo operacional, para ello utiliza el método del indicador básico definido en la normativa bancaria local, el cual a su vez se basa en el documento Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital (compilación del Marco Basilea II de junio de 2004) emitido en el año 2006. Según esta metodología el indicador de riesgo operacional se mide como el 15% de la utilidad operacional bruta ajustada promedio anual de los últimos 36 meses. Al 31 de diciembre de 2020, este indicador tiene un valor en miles de US\$9,695 (US\$10,418 en diciembre 2019).

4.5.1 Riesgo tecnológico

La gestión de riesgo de Tecnología de información se divide en dos tipos de gestión de riesgo: i) la gestión de riesgo operativo del Gobierno de información y tecnología y ii) la gestión de riesgo tecnológico de todo el Banco. La primera es gestionada con la misma metodología de la Gestión de Riesgo Operativo y la segunda posee ítems extra a nivel de descripción de escenarios de riesgo y la clasificación de factores de riesgo tecnológico que se menciona a continuación.

Al igual que la gestión de Riesgo Operativo, el Banco basa su Gestión de Riesgo de Tecnología de Información en la clasificación de eventos de pérdida según el **RIE-FI-DE-002-Acuerdo Basilea II** (específicamente en la categoría 6 Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas) y de las buenas prácticas de la gestión de riesgos de tecnología de la información como COBIT y IT Risk de ISACA.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

El Banco considera como riesgo tecnológico el riesgo de negocio, asociado al uso, propiedad, operación, participación, influencia y adopción de las Tecnologías de Información dentro de una organización. La gestión de riesgo tecnológico se realiza en procesos, productos, servicios, sistemas de información o canales relevantes para el Banco. Estos riesgos se dividen primeramente en los cuatro factores de riesgo de la Gestión de Riesgo operativo y para aquellos riesgos que tienen un factor tecnológico, se dividen a su vez en los siguientes factores de riesgo tecnológico:

- **Dependencia de externos:** A pesar de poder contar con controles de gestión sobre los proveedores y terceros, siempre habrá eventos de riesgo que quedarán de lado de estos.
- **Evolución de las tecnologías:** El riesgo futuro podría estar relacionado con la evolución de las tecnologías, nuevas regulaciones, cambios demográficos (nuevos comportamientos y conductas en las personas) y nuevas iniciativas del negocio, lo que acelera la disponibilidad de nuevas tecnologías, acelerando la obsolescencia, el aumento de la competencia en el mercado, existencia de nuevas vulnerabilidades y amenazas, entre otros.
- **Tecnología** (arquitectura de TI, incluye todo lo referente a hardware y software): incluye las limitaciones o errores en la arquitectura de TI.
- **Recurso humano:** Considera competencias, habilidades y desempeño del personal interno, tanto de TI o no. Así como cualquier personal interno o externo que abuse de accesos que posean en cualquier componente de la arquitectura de TI del Banco, daños a equipos, errores en la ejecución de sus funciones (por omisión, intencionales u otra situación), robo o hurto de componentes de TI o cualquier otra acción que afecten la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información y los servicios del Banco.
- **Existencia de procesos:** Falta de existencia de directrices, procedimientos, metodologías y estándares en los procesos del Banco que gestiona la Tecnología de información.
- **Ejecución de procesos:** Relacionados con el apego a la ejecución del proceso según la política, estándares, procedimientos, etc. Establecidos por el Banco tanto a nivel país como regional, así también la valoración de su desempeño, obtención de resultados.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- **Estrategia sobre TI:** Existencia de una inadecuada estrategia tecnológica para el gobierno de tecnología de información a largo, mediano y corto plazo. Incluye toma de decisiones con conciencia de riesgo y aprovechamiento de oportunidades sobre tecnologías actuales y emergentes.

4.5.2 Riesgo legal

Se conoce como riesgo legal a la posibilidad de pérdidas económicas debido a la inobservancia o aplicación incorrecta o inoportuna de disposiciones legales o normativas, instrucciones emanadas de los organismos de control, sentencias o resoluciones jurisdiccionales o administrativas adversas y a la falta de claridad o redacción deficiente en los textos contractuales que pueden afectar la formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones.

La gestión para el riesgo legal se realiza de acuerdo con los factores, criterios de evaluación, apetito de riesgo y alcance establecidos para la gestión de riesgo operativo; sin embargo, el Banco podrá realizar mediciones a través de autoevaluaciones cualitativas sobre factores de riesgo que inciden en la estructuración de aspectos legales.

4.5.3 Riesgo reputacional

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros.

4.5.4 Riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo

Se considera riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo como la posibilidad de que el Banco sea involucrado en transacciones o relaciones de negocios ilícitos relacionados con legitimación de capitales y/o financiamiento al terrorismo, lo cual podría ocasionar pérdidas económicas, pérdida de imagen o reputación, 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 financiamientos al terrorismo”; así como sus regulaciones conexas.

El Banco ha implementado controles con los más altos estándares para reducir este riesgo, que son consistentes con las normas internacionales y nacionales. El área de Oficialía de Cumplimiento garantiza el acatamiento normativo relacionado con la Ley No. 8204, la Ley No. 8719 “Ley de fortalecimiento de la legislación contra el terrorismo” y normativa del regulador local, en todos los procesos del Banco.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Para lo anterior, se cuenta con un Manual de Cumplimiento, el cual incluye la Política sobre la Prevención de la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, Conozca a su Cliente, Conozca a su colaborador y Código de Ética, las cuales se aplican a todo el personal, quienes también reciben capacitaciones continuas sobre el tema.

El Banco estableció un Comité de Apoyo para la ejecución de las operaciones de la entidad, la observancia de las normativas aplicables y el ejercicio de las normas de gobierno corporativo. Este Comité de Cumplimiento es un órgano de apoyo y vigilancia al Oficial de Cumplimiento. La integración, funciones y operación de este Comité y del Oficial de Cumplimiento se regirán por lo dispuesto en la Normativa para el Cumplimiento de la Ley No. 8204.

La gestión de los factores de riesgo es responsabilidad de la Oficialía de Cumplimiento del Banco, con la participación de los dueños de proceso; donde la Gerencia de Riesgo funge como un ente facilitador y coordinador en todo el proceso de gestión.

Para la gestión del riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo se han definido cuatro factores sobre los cuales se realiza el análisis:

- Clientes
- Productos y Servicios
- Zonas Geográficas
- Canales de Distribución

Los criterios de evaluación de este riesgo, son definidos de la misma forma en que se establecieron para el riesgo operativo.

El Banco realiza de manera constante un monitoreo de la transaccionalidad en los productos y servicios que ofrece el Banco a sus clientes basándose en su nivel de riesgo, con el fin de identificar transacciones sospechosas potenciales con el objetivo de informarle a las autoridades pertinentes según sea necesario.

El proceso de Cumplimiento es controlado y evaluado independientemente por la Auditoría Interna.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

5. Administración del capital

El capital del Banco deberá cumplir siempre con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la SUGEF, que requiere que los Bancos mantengan siempre un coeficiente de suficiencia patrimonial de al menos 10%. El coeficiente de suficiencia patrimonial se calcula al dividir la base de capital del Banco entre el total de sus exposiciones ponderadas por riesgo.

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el Banco se encuentra por encima del porcentaje del 10% establecido por la regulación aplicable.

El Banco cuenta con unidades especializadas en riesgo en las cuales se realiza la medición, reporte y seguimiento de indicadores de normativa prudencial, que para efectos locales de la operación bancaria se miden a través de los indicadores CAMELS (Capital, Activo, Manejo o gestión, Evaluación de rendimientos, Liquidez y Sensibilidad a riesgos del mercado) y la suficiencia patrimonial, según las disposiciones del regulador local.

El Banco es calificado por suficiencia patrimonial (SPE) de acuerdo a lo indicado en el siguiente cuadro:

Categoría de riesgo	Rango de coeficiente
Normal	$SPE \geq 10\%$
Grado 1	$9\% \leq SPE < 10\%$
Grado 2	$8\% \leq SPE < 9\%$
Grado 3	$SPE < 8\%$

A partir de noviembre de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2021, la calificación de la entidad por suficiencia patrimonial se sustituirá, para todos los efectos legales y regulatorios por el siguiente cuadro:

Categoría de riesgo	Rango de coeficiente
Normal	$SPE \geq 10\%$
Grado 1	$8\% \leq SPE < 10\%$
Grado 2	$6\% \leq SPE < 8\%$
Grado 3	$SPE < 6\%$

La categoría Normal comprende tres niveles, que se definen de conformidad con el nivel del indicador de suficiencia patrimonial de la entidad (en adelante ISP) y con las debilidades determinadas por la SUGEF en la evaluación de la gestión de riesgos y su impacto sobre el desempeño, estabilidad y solvencia de la entidad. Siempre y cuando el Banco no haya sido calificado con algún grado de inestabilidad o irregularidad financiera según lo establecido en la normativa aplicable.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Las entidades que se ubiquen en operación normal se calificarán en tres niveles de normalidad, de conformidad con los siguientes criterios específicos:

a. Normalidad financiera de nivel uno:

- i. Entidades que cuentan con un ISP mayor o igual al 14% y no presentan debilidades de gestión, o en caso de presentarlas, a criterio de la Superintendencia pueden afectar su desempeño, pero no su estabilidad y solvencia.

b. Normalidad financiera de nivel dos:

- i. Entidades que cuentan con un ISP mayor o igual al 12% y presenten debilidades de gestión que, a criterio de la Superintendencia, afectan su desempeño, pero no su estabilidad y solvencia; o
- ii. Entidades que cuentan con un ISP menor a 14% pero mayor o igual a 12% y que no presentan debilidades de gestión, o en caso de presentarlas, a criterio de la Superintendencia pueden afectar su desempeño, pero no su estabilidad y solvencia.

c. Normalidad financiera de nivel tres:

- i. Entidades que muestran un ISP mayor o igual al 10%, y presenten debilidades de gestión que afectan su desempeño, pero que, a criterio de la Superintendencia, en caso de agravarse pueden afectar su estabilidad y solvencia, o
- ii. Entidades que cuentan con un ISP menor a 12% pero mayor o igual a 10% y que no presentan debilidades de gestión, o en caso de presentarlas, a criterio de la Superintendencia, afectan o pueden afectar su desempeño, pero no su estabilidad y solvencia.

En el caso de la suficiencia de capital, la Unidad de Gestión de Riesgos realiza un seguimiento y monitoreo continuo para asegurar que la entidad cuenta con niveles adecuados de capital para cumplir en todo momento con los requerimientos de capital regulatorio.

La Gerencia y la Junta Directiva revisan periódicamente reportes en los que se presenta la suficiencia patrimonial del Banco y su estado de cumplimiento con respecto al límite regulatorio. Esta información es considerada para efectos de toma de decisiones relacionadas con la administración del capital de la entidad, y así como en la gestión de activos y pasivos.

La política del Banco es mantener una base de capital sólida para conservar así la confianza de los accionistas y para continuar con el desarrollo futuro del negocio. Durante el año, el Banco ha cumplido con todos los requisitos de capital impuestos externamente y no hubo cambios significativos en la administración de capital durante el año.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

La composición del capital regulatorio del Banco (cifras convertidas de colones del patrimonio bajo regulación local a dólares al tipo de cambio de cierre) se detalla a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Capital primario (pilar 1):		
Acciones comunes	US\$ 92,266,982	US\$ 96,831,655
Acciones preferentes	23,306,910	20,985,099
Reserva transferida	10,930,220	11,194,769
	<u>US\$ 126,504,112</u>	<u>US\$ 129,011,523</u>
Capital secundario (pilar 2):		
Deuda subordinada	US\$ 60,100,000	US\$ 61,550,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	368,022	2,856,657
Utilidad del período actual	6,472,812	3,116,411
Ajustes en el patrimonio (cambios en valor razonable de inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral cuando este es negativo y el 75% de la revaluación del edificio)	<u>172,828</u>	<u>(1,312)</u>
Total de capital regulatorio	<u>US\$ 193,617,774</u>	<u>US\$ 196,533,279</u>
Activo ponderado en base a riesgo:		
Activos ponderados	US\$ 1,476,870,015	US\$ 1,468,452,790
Valor en Riesgo Precio	10,945,172	19,986,572
Valor en Riesgo Cambiario	1,877,897	15,662,447
Valor en Riesgo Operacional	<u>96,960,513</u>	<u>104,182,523</u>
Total activo ponderado en base a riesgo	<u>US\$ 1,586,653,597</u>	<u>US\$ 1,608,284,332</u>
Índices de capital:		
Total de capital regulatorio expresado en porcentaje sobre el activo ponderado en base a riesgo	<u>12.20%</u>	<u>12.22%</u>
Total del Pilar 1 expresado en porcentaje del activo ponderado en base a riesgo	<u>7.97%</u>	<u>8.02%</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

6. Valor razonable de los instrumentos financieros

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, con base en información de mercado de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e 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 el cálculo de estas.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, inmersa en la definición de valor razonable, se encuentra la presunción de que la entidad continuará como negocio en marcha, sin que haya intención alguna de liquidarla, reducir drásticamente la escala de sus operaciones o tener que operar en condiciones adversas. Por tanto, el valor razonable no es el importe que la empresa podría recibir o pagar en una transacción forzada, en una liquidación involuntaria o una venta en circunstancias adversas.

La NIIF 13 “Medición del Valor Razonable” especifica una jerarquía basados en las técnicas de valuación las cuales consideran si la información es observable o no observable. La información observable refleja datos del mercado obtenidos de fuentes independientes; la información no observable refleja los supuestos de mercado del Banco. Estos dos tipos de información han creado la siguiente jerarquía de valor razonable:

- Nivel 1 - Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos idénticos.
- Nivel 2 - Insumos diferentes de los precios cotizados incluidos dentro del Nivel 1 que son observables para el activo, ya sea directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, se derivan de los precios).
- Nivel 3 - Insumos para la valoración del activo que no se basan en datos de mercado observables (información no observable).

El valor razonable de los activos y pasivos financieros, así como su valor registrado en el estado de situación financiera, se detalla como sigue:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

31 de diciembre de 2020

	Nota		<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>
Activos financieros:							
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$	-	US\$ 501,431,398	US\$ -	US\$ 501,431,398	US\$ 501,431,398
Depósitos a plazo en bancos	8		-	827,793	-	827,793	827,793
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	4.2-9		-	2,812,581	-	2,812,581	2,812,581
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10		-	102,854,308	-	102,854,308	102,854,308
Préstamos, neto	11		-	-	1,439,262,089	1,439,262,089	1,328,391,979
		US\$	<u>-</u>	<u>US\$ 607,926,080</u>	<u>US\$ 1,439,262,089</u>	<u>US\$ 2,047,188,169</u>	<u>US\$ 1,936,318,059</u>
Pasivos financieros:							
Depósitos a la vista	17	US\$	-	US\$ 386,305,011	US\$ -	US\$ 386,305,011	US\$ 386,305,011
Depósitos de ahorro	17		-	101,216,610	-	101,216,610	101,216,610
Depósitos a plazo	17		-	-	933,424,799	933,424,799	925,545,752
Depósitos interbancarios	17		-	12,270,557	-	12,270,557	12,270,557
Financiamientos recibidos, neto	18		-	-	324,633,186	324,633,186	324,642,339
Deuda subordinada	19		-	-	70,769,587	70,769,587	75,300,000
Arrendamientos por pagar	20		-	-	23,126,957	23,126,957	20,840,644
		US\$	<u>-</u>	<u>US\$ 499,792,178</u>	<u>US\$ 1,351,954,529</u>	<u>US\$ 1,851,746,707</u>	<u>US\$ 1,846,120,913</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

31 de diciembre de 2019

	<u>Nota</u>	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>
Activos financieros:						
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$ 445,387,542	US\$ -	US\$ -	US\$ 445,387,542	US\$ 445,387,542
Depósitos a plazo en bancos	8	-	796,894	-	796,894	796,894
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	4.2-9	-	1,388,846	-	1,388,846	1,388,846
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	-	76,102,175	-	76,102,175	76,102,175
Préstamos, neto	11	-	-	1,459,521,081	1,459,521,081	1,350,613,029
		US\$ <u>445,387,542</u>	US\$ <u>78,287,915</u>	US\$ <u>1,459,521,081</u>	US\$ <u>1,983,196,538</u>	US\$ <u>1,874,288,486</u>
Pasivos financieros:						
Depósitos a la vista	17	US\$ -	282,004,440	US\$ -	US\$ 282,004,440	US\$ 282,004,440
Depósitos de ahorro	17	-	92,132,486	-	92,132,486	92,132,486
Depósitos a plazo	17	-	-	1,366,556,145	1,366,556,145	974,106,175
Depósitos interbancarios	17	-	15,437,419	-	15,437,419	15,437,419
Financiamientos recibidos, neto	18	-	-	328,824,515	328,824,515	326,235,324
Deuda subordinada	19	-	-	70,390,453	70,390,453	71,750,000
Arrendamientos por pagar	20	-	-	25,531,295	25,531,295	22,640,928
		US\$ <u>-</u>	US\$ <u>389,574,345</u>	US\$ <u>1,791,302,408</u>	US\$ <u>2,180,876,753</u>	US\$ <u>1,784,306,772</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- *Efectivo y depósitos en Bancos* - El valor en libros del efectivo y depósitos en bancos se aproxima a su valor razonable por su liquidez y vencimiento a corto plazo.
- *Valores bajo acuerdo de reventa y recompra* - Para estos instrumentos financieros, el valor en libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza de corto plazo.
- *Inversión en valores* – Las inversiones a valor razonable con cambio en resultados y con cambio en otro resultado integral ya están medidos a su valor de mercado el cual es determinado por el precio de referencia de la acción o bono, publicado en la respectiva bolsa de valores u obtenidos a través de sistemas electrónicos de información bursátil (PIPICA).
- *Préstamos* - El valor razonable de los préstamos se determina acumulando y clasificando la cartera por características financieras similares. El valor razonable para cada categoría de préstamos (principal más intereses) es calculado mediante el descuento de los flujos de efectivo esperados hasta su vencimiento, donde se asume que se van a cumplir todas las condiciones contractuales vigentes. La determinación de la tasa de descuento es producto de: la comparación entre las tasas de referencia establecidas por el mercado, el resultado del estudio de las tasas utilizadas por otras instituciones financieras del país y las proyecciones fijadas por la Administración del Banco, con el fin de lograr una tasa promedio, la cual refleja, el riesgo inherente tanto de crédito como de tasa de interés. Al existir una cartera importante a plazos mayores de 5 años, la aplicación del método de valor presente genera el efecto indicado como razonable, el cual se irá eliminando con la madurez del citado portafolio. Las suposiciones relacionadas con el riesgo de crédito, flujo de efectivo y tasas de interés descontadas son determinadas por juicios de la Administración, utilizando información disponible en el mercado.
- *Depósitos a la vista, ahorros recibidos, y depósitos interbancarios* - El valor razonable de los depósitos sin vencimiento específico como es el caso de las cuentas corrientes y ahorros corresponde al monto pagadero a la vista, el cual equivale al valor de registro.
- *Depósitos a plazo* - El valor razonable de los depósitos a plazo está basado sobre flujos de efectivo descontados, usando tasas de interés vigentes a la fecha de cierre, ofrecidas para depósitos de plazos similares.
- *Financiamientos y deuda subordinada* - El valor razonable de los financiamientos recibidos, neto y la deuda subordinada está basado en los flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes o de mercado a la fecha de cierre.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

6.1 Instrumentos financieros medidos al valor razonable:

El Banco mantiene instrumentos financieros registrados al valor razonable, los cuales se detallan a continuación considerando su nivel de jerarquía para la revelación del valor razonable:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
		Inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral	Inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral
Nivel Jerárquico 2:			
Valores no restringidos	US\$	88,642,580	US\$ 49,396,736
Valores restringidos		14,211,728	26,705,439
Total	4.2-10 US\$	102,854,308	US\$ 76,102,175

7. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los saldos y transacciones con partes relacionadas incluidos en el estado de situación financiera y en el estado del resultado del período y otro resultado integral, se resumen a continuación:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Activos:			
Depósitos con bancos a la vista	8	US\$ 88,188	US\$ 87,443
Préstamos	11	19,679,743	20,556,155
Intereses por cobrar	14	101,220	100,552
Cuentas por cobrar	16	8,011	3,490,813
Activos derecho de uso	13	14,057,926	15,433,639
Anticipos a proveedores		1,038,685	426,554
Total activos		US\$ 34,973,773	US\$ 40,095,156

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Pasivos:			
Depósitos de clientes a la vista	17	US\$ 24,525,930	US\$ 20,322,140
Depósitos de clientes a plazo	17	31,371,084	27,749,350
Depósitos interbancarios		7,197,554	3,663,670
Intereses acumulados por pagar	21	117,862	187,889
Otros pasivos			-
Dividendos por pagar			207,886
Arrendamientos por pagar	20	15,646,074	16,319,153
Total pasivos		US\$ 78,858,504	US\$ 68,450,088
Ingresos:			
Ingresos por intereses		US\$ 1,607,716	US\$ 1,420,055
Comisiones ganadas		56,921	55,836
Total ingresos		US\$ 1,664,637	US\$ 1,475,891
Gastos:			
Gastos por intereses	25	US\$ 3,427,022	US\$ 3,298,318
Otros gastos	27	2,441,817	2,038,583
Total gastos		US\$ 5,868,839	US\$ 5,336,901
Salarios a directores y ejecutivos claves		US\$ 1,195,173	US\$ 1,099,677

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la suma de US\$2,441,817 y US\$2,038,583 de otros gastos generales con partes relacionadas corresponde a servicios corporativos, tecnológicos, administrativos y arrendamientos de inmuebles pagados a Promerica Financial Corporation, PFC Tecnologías de Información, S.R.L. y otras entidades inmobiliarias (véase nota 27).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

8. Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Efectivo y depósitos en Bancos	US\$	28,193,539	US\$ 28,875,106
Depósitos a la vista en bancos		473,237,859	416,512,436
Depósitos a plazo fijo en bancos		827,793	796,894
Sub-total	4.2 US\$	<u>502,259,191</u>	<u>US\$ 446,184,436</u>
Depósitos a plazo fijo en bancos, con vencimiento originales más 90 días	6	<u>(827,793)</u>	<u>(796,894)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo para propósitos de estados de flujos de efectivo	6 US\$	<u>501,431,398</u>	<u>US\$ 445,387,542</u>

Al 31 de diciembre de 2020, la suma de US\$88,188 (US\$87,443 en diciembre de 2019) se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas (véase nota 7).

Al 31 de diciembre de 2020, las tasas de rendimiento que devengan los depósitos a plazo fijo en bancos colones oscilan entre 2,75% y 5,65% anual (entre 5,26% y 7,50% anual para colones en diciembre 2019), las tasas en dólares al cierre oscilan entre 2,13% y 2,81% (3,04% anual para dólares en diciembre 2019)

Al 31 de diciembre de 2020, la suma de US\$ 827,793 (US\$1,051,241 en diciembre de 2019) fueron cedidas como garantía de tarjetas internacionales y servicios públicos.

Al 31 de diciembre de 2020, la suma de US\$489,452,650 (US\$404,320,623 en diciembre de 2019) de depósitos a la vista en bancos, corresponde al monto de encaje y peaje mínimo legal según lo establecido en la regulación bancaria local, el cual se encuentra restringido.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

9. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de diciembre de 2020 las inversiones a valor razonable con cambios en resultados corresponden a fondos de inversión cerrados. A continuación, se detalla el movimiento de las mismas:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Saldo al inicio del año	US\$	1,388,846	US\$ 1,357,767
Adiciones		663,510,085	119,032,887
Ventas		(662,590,388)	(119,717,730)
Ajuste por conversión de moneda		(2,555)	423,918
Cambios en el valor razonable		506,593	292,004
Saldo al final del año	4.2-6 US\$	<u>2,812,581</u>	<u>US\$ 1,388,846</u>

10. Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, están constituidos por los siguientes tipos de inversión:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Al valor razonable y cotizan en bolsa:			
Títulos de deuda privada	US\$	47,576,458	US\$ 45,606,428
Títulos de deuda gubernamental		<u>55,277,850</u>	<u>30,495,747</u>
Total	4.2- 6.1- 10.1 US\$	<u>102,854,308</u>	<u>US\$ 76,102,175</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

10.1 Movimiento de las inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral

	Nota	<u>31 de diciembre de</u>	
		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo al inicio del año		76,102,175	101,781,278
Adiciones		214,565,117	104,987,059
Ventas		(171,087,042)	(91,151,575)
Amortización de primas y descuentos		(12,153,224)	(43,148,450)
Redenciones		(1,031,748)	(700,650)
Ajuste por conversión de moneda		(3,962,831)	1,599,854
Cambios en el valor razonable		<u>421,861</u>	<u>2,734,659</u>
Saldo al final del año	10	US\$ <u>102,854,308</u>	US\$ <u>76,102,175</u>

Al 31 de diciembre de 2020, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros en dólares estadounidenses oscilan entre 0.76% y 6.95% anual (entre 1.95% y 5.95% en diciembre de 2019); entre 3.42% y 10.12% (entre 5.26% y 11.21% anual en diciembre de 2019) anual para los títulos en colones costarricenses.

Las ganancias netas generadas por la venta de estos instrumentos financieros durante el período 2020 ascendieron a la suma de US\$1,945,504 (ganancia neta por US\$1,010,361 en el 2019).

Al 31 de diciembre de 2020, del total de inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponden a inversiones en valores restringidas la suma de US\$14,211,728 (US\$26,705,439 en diciembre 2019), las cuales han sido otorgadas como garantía por participaciones en Cámara de Compensación y Mercado Interbancario de Liquidez.

Durante el período 2020 y como resultado de la valuación de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se generó una ganancia no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de US\$1,015,689 (ganancia no realizada por US\$1,841,674 en el 2019). Al 31 de diciembre de 2020, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una ganancia no realizada, la cual asciende a la suma de US\$1,393,888 (US\$378,199 en diciembre 2019).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

11. Préstamos

El detalle de los préstamos se presenta a continuación:

		31 de diciembre de 2020		
		Monto bruto	Estimación para pérdidas crediticias esperadas	Monto en libros
	Nota	US\$	US\$	US\$
Corporativos		864,657,421	(8,062,832)	856,594,589
		276,125,923		255,397,367
Tarjetas de crédito			(20,728,556)	
Consumo		103,688,643	(9,346,620)	94,342,023
Vivienda		133,972,755	(1,338,100)	132,634,655
Sub-total	4.2- 11.1	US\$ 1,378,444,742	US\$ (39,476,108)	US\$ 1,338,968,634
Intereses y comisiones descontadas no ganadas		(10,576,655)	-	(10,576,655)
Total	4.2-6	US\$ 1,367,868,087	US\$ (39,476,108)	US\$ 1,328,391,979

		31 de diciembre de 2019		
		Monto bruto	Estimación para pérdidas crediticias esperadas	Monto en libros
	Nota	US\$	US\$	US\$
Corporativos		849,831,209	(4,612,745)	845,218,464
Tarjetas de crédito		315,449,415	(23,510,087)	291,939,328
Consumo		101,655,704	(8,617,715)	93,037,989
Vivienda		133,791,199	(1,199,469)	132,591,730
Sub-total	4.2- 11.1	US\$ 1,400,727,527	US\$ (37,940,016)	US\$ 1,362,787,511
Intereses y comisiones descontadas no ganadas		(12,174,482)	-	(12,174,482)
Total	4.2-6	US\$ 1,388,553,045	US\$ (37,940,016)	US\$ 1,350,613,029

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de US\$19,679,743 (US\$20,556,155 en diciembre 2019), (véase nota 7).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco mantiene operaciones de crédito por un monto de US\$86,652,470 (US\$80,000,811 en diciembre 2019) que garantizan líneas de crédito con las siguientes entidades financieras: Banco Nacional de Costa Rica, Banco Centroamericano de Integración Económica, Y Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft (D.E.G.) & Nederlandse Financierings Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. Paralela (F.M.O.) (véase nota 18).

11.1 Movimiento de la estimación para pérdidas esperadas de préstamos

	Nota	<u>31 de diciembre de</u>	
		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo al inicio del año	US\$	37,940,016	US\$ 38,340,244
Estimación cargada a gasto		33,012,858	46,395,142
Préstamos castigados (aplicaciones)		(33,868,841)	(56,770,787)
Recuperaciones de préstamos castigados		5,284,654	8,088,985
Efecto por conversión de moneda		(2,892,579)	1,886,432
Saldo al final del año	4-2 - 11 US\$	<u>39,476,108</u>	<u>US\$ 37,940,016</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

A continuación, se presenta el movimiento de la estimación por etapas de las pérdidas crediticias esperadas:

	31 de diciembre de 2020			Total 2020 principal de préstamos
	Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses (etapa 1)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, no deteriorado (etapa 2)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, deteriorado (etapa 3)	
Saldo al inicio del período	US\$ 15,475,599	US\$ 11,608,800	US\$ 10,855,617	US\$ 37,940,016
Cambios en la estimación				
- Transferencia a pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses	3,548,914	(3,190,719)	(358,195)	-
- Transferencia a pérdida esperada durante la el tiempo de vida – no deteriorados	(1,522,150)	1,998,832	(476,682)	-
- Transferencia a pérdida esperada durante la el tiempo de vida – deteriorados	(1,132,955)	(4,508,772)	5,641,727	-
Incrementos por cambios en riesgo crediticio	-	3,155,505	30,695,811	33,851,316
Disminuciones por cambios en riesgo crediticio	(2,431,380)	-	-	(2,431,380)
Originación o compra de nuevos activos financieros	4,563,575	1,062,753	1,113,907	6,740,235
Ventas, redención y reclasificaciones	(2,458,992)	(2,144,616)	(543,705)	(5,147,313)
Castigos (activos dados de baja)	-	-	(33,868,841)	(33,868,841)
Recuperación de montos previamente castigados	-	-	5,284,654	5,284,654
Efecto por conversión	-	-	(2,892,579)	(2,892,579)
Total	US\$ 16,042,611	US\$ 7,981,783	US\$ 15,451,714	US\$ 39,476,108

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	31 de diciembre de 2019			
	Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses (etapa 1)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, no deteriorado (etapa 2)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, deteriorado (etapa 3)	Total 2019 principal de préstamos
Saldo al inicio del período	US\$ 11,637,614	US\$ 18,754,541	US\$ 7,948,089	US\$ 38,340,244
Cambios en la estimación				
- Transferencia a pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses	8,919,637	(7,991,576)	(928,061)	-
- Transferencia a pérdida esperada durante la el tiempo de vida – no deteriorados	(416,110)	570,271	(154,161)	-
- Transferencia a pérdida esperada durante la el tiempo de vida – deteriorados	(101,216)	(978,047)	1,079,263	-
Incrementos por cambios en riesgo crediticio	-	5,336,308	43,187,814	48,524,122
Disminuciones por cambios en riesgo crediticio	(5,352,837)	-	-	(5,352,837)
Originación o compra de nuevos activos financieros	3,787,475	3,676,422	2,338,220	6,875,011
Ventas, redención y reclasificaciones	(2,612,513)	(3,376,861)	(588,886)	(3,651,154)
Castigos (activos dados de baja)	(386,451)	(4,382,258)	(52,002,078)	(56,770,787)
Recuperación de montos previamente castigados	-	-	8,088,985	8,088,985
Efecto por conversión	-	-	1,886,432	1,886,432
Total	US\$ 15,475,599	US\$ 11,608,800	US\$ 10,855,617	US\$ 37,940,016

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

12. Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras

El detalle de la propiedad, mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada es el siguiente:

	31 de diciembre de 2020							
	Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo de oficina	Vehículos	Mejoras a la propiedad arrendada	Equipo de cómputo	Total		
Saldo al inicio del año	US\$ 1,003,494	US\$ 7,294,391	US\$ 183,924	US\$ 10,483,534	US\$ 18,394,791	US\$ 37,360,134		
Adquisiciones	-	319,446	8,941	1,092,519	2,252,204	3,673,110		
Ventas y descartes	-	(354,670)	-	-	(300,662)	(655,332)		
Saldo al final del año	US\$ 1,003,494	US\$ 7,259,167	US\$ 192,865	US\$ 11,576,053	US\$ 20,346,333	US\$ 40,377,912		
Depreciación y amortización acumulada:								
Saldo al inicio del año	US\$ 318,493	US\$ 4,846,015	US\$ 104,933	US\$ 8,101,124	US\$ 13,054,381	US\$ 26,424,946		
Gasto del año	34,145	562,466	19,778	1,330,291	2,075,117	4,021,797		
Ventas y descartes	-	(311,696)	-	-	(290,995)	(602,691)		
Saldo al final del año	US\$ 352,638	US\$ 5,096,785	US\$ 124,711	US\$ 9,431,415	US\$ 14,838,503	US\$ 29,844,052		
Saldo neto	US\$ 650,856	US\$ 2,162,382	US\$ 68,154	US\$ 2,144,638	US\$ 5,507,830	US\$ 10,533,860		

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

31 de diciembre de 2019

	Edificio y terrenos		Mobiliario y equipo de oficina		Vehículos		Mejoras a la propiedad arrendada		Equipo de cómputo		Total	
Saldo al inicio del año	US\$	1,003,494	US\$	6,858,317	US\$	196,597	US\$	9,625,832	US\$	16,465,482	US\$	34,149,722
Adquisiciones		-		471,194		34,210		934,538		2,309,487		3,749,429
Ventas y descartes		-		(35,120)		(46,883)		(76,836)		(380,178)		(539,017)
Saldo al final del año	US\$	<u>1,003,494</u>	US\$	<u>7,294,391</u>	US\$	<u>183,924</u>	US\$	<u>10,483,534</u>	US\$	<u>18,394,791</u>	US\$	<u>37,360,134</u>
Depreciación y amortización acumulada:												
Saldo al inicio del año	US\$	284,349	US\$	4,223,836	US\$	101,171	US\$	6,799,025	US\$	11,134,330	US\$	22,542,711
Gasto del año		34,144		647,941		17,110		1,378,935		2,043,804		4,121,934
Ventas y descartes		-		(25,762)		(13,348)		(76,836)		(123,753)		(239,699)
Saldo al final del año	US\$	<u>318,493</u>	US\$	<u>4,846,015</u>	US\$	<u>104,933</u>	US\$	<u>8,101,124</u>	US\$	<u>13,054,381</u>	US\$	<u>26,424,946</u>
Saldo neto	US\$	<u>685,001</u>	US\$	<u>2,448,376</u>	US\$	<u>78,991</u>	US\$	<u>2,382,410</u>	US\$	<u>5,340,410</u>	US\$	<u>10,935,188</u>

Al 31 de diciembre de 2020, se reconoció en el estado del resultado del período y otro resultado integral una pérdida neta en venta de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada por la suma de US\$48,195 (US\$4,142 al 31 de diciembre 2019) (véase nota 27).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

13. Derecho de uso de activos arrendados

Al 31 de diciembre del 2020, el detalle de los activos por derecho de uso es como sigue:

	Nota	31 de diciembre de 2020		
		Edificio	Vehículos	Total
Saldo al inicio del año	US\$	24,435,450	US\$ 404,774	US\$ 24,840,224
Incrementos		1,451,118	163,057	1,614,175
		(1,153,987)		(1,325,090)
Descartes			(171,103)	
Ajustes por Valoración		(198,997)	3,451	(195,546)
Saldo al final del año	US\$	<u>24,533,584</u>	US\$ <u>400,179</u>	US\$ <u>24,933,763</u>
Depreciación acumulada:				
Saldo al inicio del año	US\$	3,304,557	US\$ 130,342	US\$ 3,434,899
Gasto del año	27	3,330,201	111,413	3,441,614
Disminuciones (descartes)		(549,924)	(73,775)	(623,699)
Saldo al final del año	US\$	<u>6,084,834</u>	US\$ <u>167,980</u>	US\$ <u>6,252,814</u>
Saldo neto	US\$	<u>18,448,750</u>	US\$ <u>232,199</u>	US\$ <u>18,680,949</u>

Al 31 de diciembre del 2019, el detalle de los activos por derecho de uso es como sigue:

	Nota	31 de diciembre de 2019		
		Edificio	Vehículos	Total
Saldo al inicio del año	US\$	23,452,556	US\$ 404,774	US\$ 23,857,330
Incrementos		1,107,946	-	1,107,946
Descartes		(125,052)	-	(125,052)
Saldo al final del año	US\$	<u>24,435,450</u>	US\$ <u>404,774</u>	US\$ <u>24,840,224</u>
Depreciación acumulada:				
Saldo al inicio del año	US\$	-	US\$ -	US\$ -
Gasto del año	27	3,345,985	130,342	3,476,327
Disminuciones (descartes)		(41,428)	-	(41,428)
Saldo al final del año	US\$	<u>3,304,557</u>	US\$ <u>130,342</u>	US\$ <u>3,434,899</u>
Saldo neto	US\$	<u>21,130,893</u>	US\$ <u>274,432</u>	US\$ <u>21,405,325</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre del 2019 y como resultado del proceso de adopción de la NIIF 16, el Banco reconoció al 1 de enero de 2019 un monto de US\$23,857,330 de activos por derecho de uso y por arrendamientos por pagar, clasificados anteriormente como arrendamientos operativos de acuerdo con la NIC 17 y CINIIF 4.

Al 31 de diciembre de 2020 existen activos por derecho de uso con partes relacionadas por US\$14,057,926 (US\$15,433,639 al 31 de diciembre 2019) (véase nota 7).

Al 31 de diciembre de 2020, el gasto por otros alquileres no aplicables para la contabilización de NIIF 16 “Arrendamientos” (renta de autos, equipos, otros) asciende a la suma de US\$284,490 (US\$239,931 en el 2019).

14. Intereses acumulados por cobrar

El detalle de los intereses acumulados por cobrar se presenta a continuación:

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Por inversiones en instrumentos financieros	US\$	906,390	US\$ 932,765
Por préstamos		33,308,880	13,245,037
Estimación para intereses y productos por cobrar	14.1	<u>(1,519,780)</u>	<u>(727,992)</u>
Total	US\$	<u>32,695,490</u>	<u>US\$ 13,449,810</u>

Al 31 de diciembre de 2020 existen intereses por cobrar a partes relacionadas por US\$101,220 (US\$100,552 en diciembre 2019), (véase nota 7).

14.1 Movimiento de la estimación para intereses y productos por cobrar

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo al inicio del año	US\$	727,992	US\$ 641,588
Estimación cargada a gasto		1,322,701	105,621
Préstamos castigados		(509,266)	(29,942)
Efecto por conversión de moneda		<u>(21,647)</u>	<u>10,725</u>
Saldo al final del año	14 US\$	<u>1,519,780</u>	<u>US\$ 727,992</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

15. Bienes realizables

Los bienes realizables se presentan netos de la estimación por deterioro, tal como se detalla a continuación:

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Inmuebles		US\$ 9,576,801	US\$ 12,706,990
Vehículos		157,533	1,415,290
Inventarios y mobiliario		<u>1,022,196</u>	<u>766,792</u>
Sub-total		US\$ 10,756,530	US\$ 14,889,072
Estimación para posibles pérdidas	3.12-15.1	<u>(1,741,865)</u>	<u>(738,650)</u>
Total		US\$ <u><u>9,014,665</u></u>	US\$ <u><u>14,150,422</u></u>

15.1 Movimiento de la estimación para posibles pérdidas de bienes realizables

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo al inicio del período		US\$ 738,650	US\$ 1,565,521
Estimación cargada a gasto		1,535,329	476,504
Disminución a la estimación		<u>(532,114)</u>	<u>(1,303,375)</u>
Saldo al final de período	15	US\$ <u><u>1,741,865</u></u>	US\$ <u><u>738,650</u></u>

Al 31 de diciembre de 2020 se reconoció en el estado del resultado del período y otro resultado integral una pérdida neta en venta de bienes realizables por la suma de US\$ 4,373,107 (US\$5,234,878 en el 2019), (véase nota 27).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

16. Otros activos

Los otros activos se detallan a continuación:

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Importes recuperables (A)	US\$	2,387,072	US\$ 2,681,299
Cuentas liquidadoras operaciones tarjetas de crédito		2,699,888	2,471,019
Software	16.1	8,509,622	8,277,625
Biblioteca y obras de arte		398,999	387,190
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	7	8,011	3,490,813
Inventario y suministros		1,173,340	1,662,649
Costos directos diferidos asociados a créditos	16.2	1,664,394	2,209,953
Otros		<u>3,900,611</u>	<u>4,173,630</u>
Sub-total	US\$	20,741,937	US\$ 25,354,178
Estimación por deterioro en cuentas por cobrar (A)		<u>(1,124,992)</u>	<u>(1,192,810)</u>
Total	US\$	<u><u>19,616,945</u></u>	<u><u>24,161,368</u></u>

(A) Al 31 de diciembre de 2020 existe un importe recuperable al Ministerio de Hacienda por ¢791.201.820 equivalente a US\$1,281,714 (US\$1,387,854 en diciembre 2019) derivado del pago efectuado bajo protesta en agosto de 2014, correspondiente a un traslado de cargos (reclamo) que se encuentra aún en proceso. Este pago fue impugnado y apelado por su improcedencia. Sobre la recuperación del mismo, los asesores tributarios del Banco indican que se mantiene incólume la posibilidad de obtener un resultado favorable que supera el 50% de probabilidad. El Banco con base en lo anterior, registró lo cancelado como un importe recuperable mientras se finiquita el proceso interpuesto. Sobre este importe recuperable, se efectuó un análisis individual de deterioro financiero y se registró una estimación por deterioro de acuerdo a los flujos de efectivo descontados a valor presente (véase nota 31).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

16.1 Movimiento del software

A continuación, se muestra el movimiento del software:

		31 de diciembre de	
	Nota	2020	2019
Costo:			
Saldo al inicio del período		US\$ 22,919,088	US\$ 19,921,255
Adiciones		4,948,331	5,269,965
Descartes		(1,481,313)	(2,272,132)
Saldo al final de período		US\$ 26,386,106	US\$ 22,919,088
Amortización acumulada:			
Saldo al inicio del período		US\$ 14,641,463	US\$ 12,907,120
Gasto del período	27	4,750,030	4,015,410
Retiros		(1,515,009)	(2,281,067)
Saldo al final de período		US\$ 17,876,484	US\$ 14,641,463
Saldo neto al final de período	16	US\$ 8,509,622	US\$ 8,277,625

16.2 Movimiento de los costos directos diferidos asociados a créditos

A continuación, se muestra el movimiento costos directos diferidos asociados a créditos:

		31 de diciembre de	
	Nota	2020	2019
Costos a diferir:			
Saldo al inicio del período		US\$ 9,139,757	US\$ 6,803,321
Adiciones		1,702,958	2,186,048
Diferencial cambiario		(169,014)	150,388
Saldo al final de período		US\$ 10,673,701	US\$ 9,139,757
Amortización acumulada:			
Saldo al inicio del período		US\$ 6,929,804	US\$ 4,303,758
Gasto del período	27	2,079,503	2,622,401
Diferencial cambiario		-	3,645
Saldo al final de período		US\$ 9,009,307	US\$ 6,929,804
Saldo neto al final de período	16	US\$ 1,664,394	US\$ 2,209,953

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

17. Depósitos de clientes

Los depósitos de clientes se detallan como sigue:

	Nota		<u>31 de diciembre de</u>	
			<u>2020</u>	<u>2019</u>
Depósitos a la vista				
A la vista (A)	6	US\$	386,305,011	US\$ 282,004,440
De ahorros (A)	6		<u>101,216,610</u>	<u>92,132,486</u>
Sub-total		US\$	<u>487,521,621</u>	<u>374,136,926</u>
A plazo fijo:				
Certificados de depósito a plazo (B)		US\$	718,096,682	US\$ 749,477,940
Emisiones estandarizadas (C)			<u>207,449,070</u>	<u>224,628,235</u>
Sub-total	6	US\$	<u>925,545,752</u>	<u>974,106,175</u>
Depósitos interbancarios	6		<u>12,270,557</u>	<u>15,437,419</u>
Total	4.2	US\$	<u>1,425,337,930</u>	<u>1,363,680,520</u>

(A) Al 31 de diciembre de 2020, los depósitos recibidos están constituidos principalmente por cuentas corrientes y de ahorro, con tasas de interés para cuentas en dólares estadounidenses que oscilan entre un 0,02% y 2,00% (entre 0.05% y 2.50% en diciembre de 2019) y aquellas denominadas en colones costarricenses que devengan intereses que oscilan entre un 0,05% y 3,00% (entre 0.15% y 4.75% en diciembre de 2019); planes de ahorro con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés en dólares estadounidenses que oscilan entre 0,25% y 3,50% (entre 0.75% y 3.50% en diciembre de 2019) y en colones costarricenses entre un 1,75% y 6,75% (entre 3.75% y 8% en diciembre de 2019). También incluye certificados de inversión a la vista (vencidos).

Al 31 de diciembre de 2020 la suma de US\$24,525,930 (US\$20,322,140 en diciembre 2019) corresponden a depósitos a la vista de partes relacionadas (véase nota 7).

(B) Los depósitos a plazo fijo se originan en gran medida de la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de inversión en colones costarricenses y dólares estadounidenses con plazos mayores a un mes. Al 31 de diciembre de 2020, los certificados denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 0,50% y 2,80% anual (entre 0.92% y 3.07% en diciembre de 2019) y aquellos denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 2,00% y 4,70% anual (entre 3.19% y 6.50% diciembre de 2019).

Al 31 de diciembre de 2020 la suma de US\$31,371,084 (US\$27,749,350 en diciembre 2019) corresponde a certificados de depósito a plazo de partes relacionadas (véase nota 7).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

(C) Como parte de los depósitos a plazo fijo, existen al 31 de diciembre de 2020, emisiones estandarizadas por un monto neto de US\$207,449,070 (US\$224,628,235 en diciembre de 2019), con intereses en dólares estadounidenses entre 4,50% y 5,30% (entre 4% y 6% en diciembre de 2019) y en colones costarricenses que oscilan entre 4,25% y 9,65% (entre 6.72% y 9.65% en diciembre de 2019); con vencimientos entre febrero de 2021 y diciembre de 2025 (entre febrero de 2020 y junio de 2022 para el período anterior).

18. Financiamientos recibidos

Los financiamientos recibidos, neto al 31 de diciembre de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2020		
	Tasa de interés	Vencimientos hasta	Valor en libros
En US dólares	De 3.22% a 5.80%	Diciembre 2025	US\$ 318,184,377
En colones	5.85%	Marzo 2022	6,457,962
		Notas 4.2 - 4.4 - 6 - 18.1	
Total		-18.2	US\$ <u>324,642,339</u>
31 de diciembre de 2019			
	Tasa de interés	Vencimientos hasta	Valor en libros
En US dólares	De 3.74% a 6.82%	Diciembre 2025	US\$ 319,242,569
En colones	7.55%	Marzo 2022	6,992,755
		Notas 4.2 - 4.4 - 6 - 18.1	
Total		-18.2	US\$ <u>326,235,324</u>

Al 31 de diciembre de 2020 las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras corresponden a cartera de crédito por US\$86,652,470 y (US\$80,000,811 en diciembre 2019), (véase nota 11).

El Banco ha suscrito contratos con Multilaterales y Bancos del exterior, en los cuales se han establecido cláusulas restrictivas que obligan al Banco como prestatario, durante la vigencia del préstamo, al cumplimiento de indicadores tales como: financieros, mora, suficiencia patrimonial, restricción y capitalización anual de un porcentaje de sus utilidades generadas durante el ejercicio fiscal, después de cancelados los respectivos impuestos. Se tomará como parte de dicha reinversión de utilidades todo aumento de capital extraordinario, en forma acumulada, que el prestatario efectúe durante cada ejercicio anual, quedando liberado de la obligación de capitalizar sus utilidades en tanto el acumulado de la capitalización sea igual o superior al límite preestablecido.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

18.1 Vencimientos de los financiamientos recibidos

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Menos de un año		US\$ 92,855,185	US\$ 87,384,429
De uno a dos años		82,443,398	81,949,828
De dos a tres años		61,597,437	78,970,075
De tres a cinco años		76,716,780	71,992,632
Más de cinco años		12,998,556	8,285,714
Subtotal		326,611,356	328,582,678
Menos: costos de originación		(1,969,017)	(2,347,354)
Saldo al final del período	4.2 - 4.4- 6 - 18	US\$ 324,642,339	US\$ 326,235,324

18.2 Movimiento de financiamientos recibidos

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Saldo al inicio del período		US\$ 326,235,324	US\$ 277,868,029
Financiamientos recibidos		128,196,765	145,510,537
Amortización de costos de originación		798,180	552,507
Pago de financiamientos		(129,434,667)	(97,356,717)
Desembolsos costos originación		(419,843)	(735,881)
Efecto por conversión		(733,420)	396,849
Saldo al final del período	4.2 - 4.4- 6 - 18	US\$ 324,642,339	US\$ 326,235,324

19. Deuda subordinada

La deuda subordinada se detalla como sigue:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Bonos subordinados		US\$ 50,300,000	US\$ 46,750,000
Préstamos subordinados		25,000,000	25,000,000
Total	4.2-6- 19.1-19.2	US\$ 75,300,000	US\$ 71,750,000

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2020 los préstamos subordinados devengan intereses en dólares que oscilan entre 7,40% y 8,25% anual (entre 9,03% y 9,88% en diciembre de 2019).

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco mantiene colocadas 13 (11 en diciembre de 2019) series con Bonos Subordinados Estandarizados correspondiente a 20 emisiones (18 en diciembre de 2019), por un monto neto de \$31.050.190 (\$46.750.000 en diciembre de 2019), con intereses en dólares que oscilan entre 7,61% y 11,52% anual (7,61% y 11,52% en diciembre de 2019) y con vencimientos entre diciembre de 2026 y julio de 2030 (noviembre de 2026 y diciembre de 2029 para diciembre 2019).

19.1 Vencimiento de las obligaciones subordinadas

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
De uno a tres años	US\$	13,750,000	US\$ 10,000,000
De tres a cinco años		11,250,000	11,250,000
Más de cinco años		50,300,000	50,500,000
Total	4.2-4.3- 6-19 US\$	75,300,000	US\$ 71,750,000

19.2 Movimiento de obligaciones subordinadas:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Saldo al inicio del período	US\$	71,750,000	US\$ 60,500,000
Emisión de bonos subordinados		3,550,000	11,250,000
Pagos de préstamos subordinados		-	-
Saldo al final del período	4.2-4.3- 6-19 US\$	75,300,000	US\$ 71,750,000

20. Arrendamientos por pagar

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, el movimiento del pasivo por arrendamiento es como sigue:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Saldo al inicio del período	US\$	22,640,928	US\$ 23,857,330
Nuevos arrendamientos		1,614,175	1,107,946
Cancelaciones anticipadas		(710,997)	(81,943)
Pagos realizados		(2,463,068)	(2,242,405)
Efecto por conversión de moneda		(44,848)	-
Ajustes por Valoración		(195,546)	-
Saldo al final del período	4.2 US\$	20,840,644	US\$ 22,640,928

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2020, los arrendamientos por pagar devengan intereses en dólares estadounidenses que oscilan entre 3.38% y 9.04% anual (entre 5.38% y 9.04% al 31 de diciembre 2019) y tasas de interés en colones costarricenses que oscilan entre 12.08% y 12.92% anual (entre 12.39% y 12.91% al 31 de diciembre 2019).

Al 31 de diciembre de 2020 existen arrendamientos por pagar con partes relacionadas por US\$15,646,074 (US\$16,319,153 al 31 de diciembre 2019) (véase nota 7)

Al 31 de diciembre de 2020, el gasto por interés generado por activos bajo arrendamiento financiero asciende a la suma de US\$1,880,435 (US\$2,050,098 al 31 de diciembre 2019) (véase nota 25).

21. Intereses acumulados por pagar

El detalle de los intereses acumulados por pagar se presenta a continuación:

	31 de diciembre de	
	2020	2019
Por obligaciones con el público	US\$ 10,988,177	US\$ 11,193,488
Por financiamientos recibidos	2,368,967	2,946,602
Por deuda subordinada	543,977	447,255
Total	US\$ 13,901,121	US\$ 14,587,345

Al 31 de diciembre de 2020 existen intereses acumulados por pagar a partes relacionadas por US\$117,862 (US\$187,889 en diciembre de 2019) (véase nota 7).

22. Otros pasivos

Los otros pasivos, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de	
	2020	2019
Cuentas por pagar	US\$ 6,203,297	US\$ 6,801,700
Comisiones por pagar	192,794	78,006
Pasivos laborales	888,583	851,612
Retenciones por pagar	1,733,858	1,682,179
Impuestos por pagar	123,422	151,804
Cuentas transitorias	3,844,102	5,463,771
Provisiones varias	889,853	1,221,249
Documentos de cobro inmediato	662,883	488,277
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	540,106	233,837
Ingreso diferido por programas de lealtad	981,525	2,784,926
Dividendos por pagar	256,975	274,273
Total	US\$ 16,317,398	US\$ 20,031,634

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Dentro de las cuentas transitorias se incluyen cheques flotantes, consumos de tarjetas de crédito entre otros que se realizan el último día del año y se aplican al inicio del período siguiente.

23. Acciones comunes

Al 31 de diciembre de 2020, el capital social del Banco está conformado por 56.956.408 (55,202,758 en el 2019) acciones comunes, con un valor nominal en colones de ₡1.000 (equivalente a US\$1.62) cada acción común, para un capital social total de US\$103,122,980 (US\$100,122,980 en diciembre de 2019).

Durante el período 2020 y 2019, no se declararon dividendos para las acciones comunes.

Mediante Artículo No.08 del Acta de sesión 1608-2020 del 28 de setiembre de 2020, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ₡1.753.650.000 equivalente a US\$3,000,000.

23.1 Utilidad básica por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes, la cual al 31 de diciembre de 2020 asciende a la suma de US\$1,599,963 (US\$7,761,173 al 31 de diciembre de 2019) y la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 56,956,408 (al 31 de diciembre de 2019, la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 55,202,758, fue modificado mediante capitalización de utilidades retenidas para un total de 56,956,408). El cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

		31 de diciembre de	
	Nota	2020	2019
Utilidad del período		US\$ 2,740,096	US\$ 9,845,490
Utilidad correspondiente a las acciones preferentes		(413,865)	(1,757,684)
Reserva asignada del resultado		(726,268)	(326,633)
Utilidad para acciones comunes		1,599,963	7,761,173
Cantidad de acciones comunes en circulación	23	56,956,408	55,202,758
Utilidad por acción		US\$ <u>0.03</u>	US\$ <u>0.14</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

24. Acciones preferentes

Al 31 de diciembre de 2020, el monto correspondiente a acciones preferentes del Banco asciende a US\$26,675,000 (US\$22,675,000 en el 2019), las cuales están compuestas por las siguientes dos emisiones:

- a. 98,750 (igual en el 2019) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$100 cada acción, para un capital preferente total de US\$9,875,000 (igual en el 2019) colocadas en su totalidad.

A continuación, las principales características de esta emisión:

- Serán emitidas en dólares estadounidenses (US\$).
 - Tendrán derecho a recibir dividendos a discreción del emisor.
 - No son redimibles.
 - Tendrán preferencia para el pago de los dividendos, respecto de las acciones comunes.
 - En caso de liquidación del Banco, deberán ser pagadas con preferencia a las acciones comunes.
 - Serán transmisibles por simple endoso, previa aceptación por escrito de parte del emisor.
- b. 16,800 (12.800 en el 2019) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$1,000 cada acción, para un capital preferente total de US\$16,800,000 (US\$12,800,000 en el 2019). El 12 de junio de 2014, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco un programa de emisión de capital preferente, el cual puede ser colocado en tractos hasta alcanzar los US\$25,000,000 conformados por 25,000 acciones preferentes de US\$1,000 cada una en el mercado de valores nacional.

Adicionalmente, mediante Artículo No.08 del Acta de sesión 1632-2020 del 14 de diciembre de 2020, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento del capital preferente mediante emisión de acciones series B1 en la suma de ₡2.423.960.000, equivalente a US\$4,000,000.

A continuación, las principales características de esta emisión:

- Serán emitidas en dólares estadounidenses (US\$).
- Serán emitidas de forma perpetua.
- Sus dividendos no serán acumulativos y son pagaderos de manera trimestral. Estos son determinados utilizando como base la tasa prime rate más un margen adicional.
- Tendrán preferencia para el pago de los dividendos, respecto de las acciones comunes.
- Serán redimibles, a discreción del emisor, en cualquier momento después de cumplido el quinto año de la fecha de emisión.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- No serán convertibles en acciones comunes bajo ninguna circunstancia.
- No tendrán derecho a voto en asambleas extraordinarias solo en las extraordinarias.
- La existencia de una utilidad después de impuestos no dará derecho alguno a la declaración del dividendo.
- En caso de liquidación del Banco deberán ser pagadas con preferencia a las acciones comunes.
- Serán transmisibles por simple endoso, previa aceptación por escrito de parte del emisor.

Durante el período 2020, los dividendos declarados para estas acciones, ascendieron a US\$1,076,121 (US\$1,181,826 al 31 de diciembre de 2019).

25. Gastos por intereses

El detalle de los gastos por intereses se presenta a continuación:

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Por depósitos de clientes	US\$	65,306,018	US\$ 69,213,535
Por financiamientos recibidos		15,455,341	17,003,733
Por deuda subordinada		6,334,878	5,799,281
Por arrendamientos por pagar	20	<u>1,880,435</u>	<u>2,050,098</u>
Total	US\$	<u>88,976,672</u>	<u>US\$ 94,066,647</u>

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la suma de US\$ 3,427,022 y US\$3,298,318 respectivamente, de gastos por intereses corresponden a partes relacionadas (véase nota 7).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

26. Gasto por comisiones

El detalle de los gastos por comisiones es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Por servicios bancarios	US\$ 24,608,577	US\$ 22,545,402
Por líneas de crédito obtenidas	<u>739,629</u>	<u>552,507</u>
Total	US\$ <u>25,348,206</u>	US\$ <u>23,097,909</u>

27. Otros ingresos y otros gastos

Los otros ingresos y otros gastos se presentan a continuación:

	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros ingresos:		
Ingresos por recuperación de activos	US\$ -	US\$ 5,025
Ganancia en venta de inmuebles, mobiliario y equipo	-	373
Ingresos por recuperación de gastos	3,401,239	2,666,451
Alquileres	254,381	216,759
Seguros Auto expedibles	6,366	-
Retiro por derecho de uso	-	21,145
Ingresos varios	<u>1,794,472</u>	<u>1,532,985</u>
Total	US\$ <u>5,456,458</u>	US\$ <u>4,442,738</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros gastos:			
Capacitación	US\$	125,142	US\$ 333,141
Otros gastos de personal		210,195	1,164,746
Gastos por bienes adjudicados		677,781	684,865
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	15.1	4,373,107	5,234,878
Pérdida en venta de inmuebles mobiliario y equipo	12	48,195	4,142
Participación de CONAPE		561,828	223,023
Gastos por liquidación de personal y aporte a asociación solidarista		870,944	-
Gastos legales		271,504	-
Amortización de software	16.1	4,750,030	4,015,410
Aportes al presupuesto de las Superintendencias		57,183	165,957
Gastos generales diversos		6,782,609	5,900,179
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		345,544	212,194
Gastos corporativos, mercadeo y marca	7	2,441,817	2,038,583
Pérdida en conversión de moneda	4.3.3	1,320,052	2,110,899
Amortización de costos directos diferidos asociados a créditos	16.2	2,079,503	2,622,401
Amortizaciones de derechos de uso de activos arrendados	13	3,441,614	3,476,327
	US\$	<u>28,357,048</u>	US\$ <u>28,186,745</u>

Al 31 de diciembre de 2020, se reconoció en el estado del resultado del período y otro resultado integral una pérdida neta en venta de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada por la suma de US\$48,195 (US\$4,142 en el 2019) (véase nota 12).

Los ingresos por recuperación de gastos corresponden a sobrantes de caja, ingresos cobros administrativos, cancelaciones de saldos de tarjetas, otros ingresos de tarjeta, liquidaciones de provisiones entre otras.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

28. Instrumentos financieros con riesgos fuera del estado de situación financiera

El Banco mantiene instrumentos financieros fuera del estado de situación financiera con riesgo de crédito que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo de crédito y de liquidez. Dichos instrumentos financieros incluyen garantías emitidas y compromisos de préstamos, los cuales se describen a continuación:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Cartas de crédito	US\$	16,690,922	US\$ 15,489,343
Garantías, avales y promesas de pago		86,324,706	99,687,251
Líneas de crédito sin utilizar		579,761,289	610,044,927
Total	4.3.3- 4.4	US\$ 682,776,917	US\$ 725,221,521

Las cartas de crédito, garantías emitidas, las promesas de pago (cobranzas) y líneas de crédito están expuestas a pérdidas crediticias en el evento que el cliente no cumpla con su obligación de pagar. Las políticas y procedimientos del Banco en la aprobación de garantías financieras y promesas de pago son las mismas que se utilizan para el otorgamiento de préstamos registrados en el estado de situación financiera.

Las garantías emitidas tienen fechas de vencimiento predeterminadas, las cuales en su mayoría vencen sin que exista un desembolso, por lo tanto, no representan un riesgo de liquidez importante.

En cuanto a las cartas de crédito, la mayoría son utilizadas; sin embargo, la mayor parte de dicha utilización es a la vista, y su pago es inmediato.

Las promesas de pago son compromisos que el Banco acepta realizar una vez se cumplan ciertas condiciones, las cuales tienen un vencimiento promedio de doce meses y se utilizan principalmente para los desembolsos de préstamos. El Banco no anticipa pérdidas como resultado de estas transacciones.

29. Administración de contrato fiduciario y cartera de inversión

El Banco mantiene en administración, contratos fiduciarios por cuenta y riesgo de clientes (fideicomisos), cuyos activos al 31 de diciembre de 2020 ascendían a US\$288,829 (US\$257,586 en diciembre de 2019).

Considerando la naturaleza de estos servicios, la Administración considera que no existe riesgo de pérdida para el Banco.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

30. Impuesto sobre la renta

El importe llevado a resultados del período por impuesto sobre la renta se presenta a continuación:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Impuesto sobre la renta corriente	30.1	US\$ 2,292,226	US\$ 1,104,943
Impuesto sobre la renta diferido	30.3	1,210,189	(429,505)
Total		US\$ <u>3,502,415</u>	US\$ <u>675,438</u>

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar sus declaraciones anuales del impuesto sobre la renta, por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

30.1 Conciliación del gasto por impuesto de renta

La diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resultaría de aplicar la tasa correspondiente del impuesto del 30% a las utilidades antes de impuesto sobre la renta, se concilia como sigue:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
Utilidad financiera antes del impuesto sobre la renta		US\$ 6,242,511	US\$ 10,520,928
Ingresos exentos y no gravables		(21,680,408)	(5,193,920)
Gastos no deducibles		20,131,287	4,444,259
Ajustes por homologación a NIIF de los estados financieros		(3,893,349)	(871,812)
Efectos por conversión		6,844,412	(5,209,357)
Ajuste al impuesto períodos anteriores		(3,700)	(6,954)
Utilidad fiscal neta		<u>7,640,753</u>	<u>3,683,144</u>
Impuesto sobre la renta corriente	30	US\$ <u>2,292,226</u>	US\$ <u>1,104,943</u>

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las tasas efectivas de impuesto sobre la renta son de 24,94% y 24,97%, respectivamente por lo que no hay variaciones significativas entre ambos períodos.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Las autoridades fiscales pueden revisar de acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las últimas cuatro declaraciones presentadas por el Banco (períodos terminados el 31 de diciembre de 2016, 2017, 2018 y 2019), así como, la declaración correspondiente al período 2020 que debe ser presentada y cancelada a más tardar el 15 de marzo de 2021. Las declaraciones de los períodos de 1999 a 2005; además de los períodos 2012- 2013 y 2016 fueron sujetas a fiscalización por parte de las autoridades fiscales (véase nota 30).

Precios de transferencia:

El día 13 de setiembre de 2013 el Gobierno de Costa Rica a través del decreto No.37898-H emitió una regulación relacionada con los precios de transferencia. A través de este decreto se regula el requerimiento para que los contribuyentes que realizan transacciones con partes vinculadas, estén obligados, para efectos del impuesto sobre la renta, a determinar sus ingresos, costos y deducciones considerando para esas operaciones los precios y montos de contraprestaciones que pactarían entre personas o entidades independientes en operaciones comparables, atendiendo al principio de libre competencia, conforme al principio de realidad económica contenido en el Artículo No.8 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

Para efectos de cumplir con este requerimiento las compañías deberán elaborar estudios de precios de transferencia y efectuar los ajustes en sus declaraciones de impuesto sobre la renta cuando las condiciones pactadas con las partes vinculadas resulten en una menor tributación en el país o en un diferimiento en el pago del impuesto. Asimismo, deberán presentar una declaración informativa de precios de transferencia con periodicidad anual y mantener la información, documentos y análisis suficientes para valorar sus transacciones con partes vinculadas.

A la fecha de los estados financieros, el Banco cuenta con el estudio de precios de transferencia del período 2020, 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 tendría que cumplir con los procedimientos establecidos en el marco tributario y el Banco contaría con los mecanismos de defensa existentes.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

30.2 Detalle del impuesto de renta diferido

El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

	Nota	31 de diciembre de	
		2020	2019
		Activo (Pasivo)	Activo (Pasivo)
Activo por impuesto de renta diferido:			
Ajuste a la vida útil de los muebles y equipos	US\$	61,023	US\$ 55,776
Valoración de inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-	43,631
Programas de lealtad		-	176,241
Arrendamientos		647,909	370,681
	US\$	<u>708,932</u>	<u>US\$ 646,329</u>
Pasivo por impuesto de renta diferido:			
Estimación para préstamos incobrables	US\$	(2,258,920)	US\$ (577,102)
Programas de Lealtad		(531,334)	-
Ajuste a la estimación de bienes adjudicados		(958,488)	(2,076,596)
Reversión de la provisión por cesantía		(81,177)	(84,923)
Efecto remediación activos depreciables		(363,169)	(11,847)
Inversión a valor razonable con cambios en otro resultado integral		(140,801)	(30,231)
Ajuste a la estimación de cuentas por cobrar		(116,098)	(122,258)
Diferimiento de costos incrementales de tarjeta de crédito		(499,318)	(662,986)
	US\$	<u>(4,949,305)</u>	<u>US\$ (3,565,943)</u>
Saldo neto	30.3	<u>US\$ (4,240,373)</u>	<u>US\$ (2,919,614)</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

30.3 Movimiento de las diferencias temporales durante el período

	31 de diciembre de 2020			
	31 de diciembre de 2019	Incluido en resultados (nota 30)	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2020 (nota 30.2)
Valoración de inversiones valor razonable con cambio otro resultado integral	US\$ (30,231)	US\$ -	US\$ (110,570)	US\$ (140,801)
Ajuste a la vida útil de los muebles y equipos	55,776	5,247	-	61,023
Valoración de inversiones a valor razonable con cambios en resultados	43,631	(43,631)	-	-
Programas de lealtad	176,241	(707,575)	-	(531,334)
Arrendamientos financieros	370,681	277,228	-	647,909
Estimación para préstamos incobrables	(577,102)	(1,681,818)	-	(2,258,920)
Ajuste a la estimación de bienes adjudicados	(2,076,596)	1,118,108	-	(958,488)
Reversión de la provisión por cesantía	(84,923)	3,746	-	(81,177)
Efecto remediación activos depreciables	(11,847)	(351,322)	-	(363,169)
Ajuste a la estimación de cuentas por cobrar	(122,258)	6,160	-	(116,098)
Diferimiento de costos incrementales de tarjeta de crédito	(662,986)	163,668	-	(499,318)
Total	US\$ (2,919,614)	US\$ (1,210,189)	US\$ (110,570)	US\$ (4,240,373)

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	31 de diciembre de 2019			
	31 de diciembre de 2018	Incluido en resultados (nota 30)	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2019 (nota 30.2)
Valoración de inversiones valor razonable con cambio otro resultado integral	US\$ 759,058	US\$ -	US\$ (789,289)	US\$ (30,231)
Ajuste a la vida útil de los muebles y equipos	50,845	4,931	-	55,776
Valoración de inversiones a valor razonable con cambios en resultados	84,064	(40,433)	-	43,631
Programas de lealtad	-	176,241	-	176,241
Arrendamientos financieros	-	370,681	-	370,681
Estimación para préstamos incobrables	203,323	(780,425)	-	(577,102)
Ajuste a la estimación de bienes adjudicados	(2,345,083)	268,487	-	(2,076,596)
Reversión de la provisión por cesantía	(131,078)	46,155	-	(84,923)
Efecto remediación activos depreciables	(403,519)	391,672	-	(11,847)
Ajuste a la estimación de cuentas por cobrar	(92,597)	(29,661)	-	(122,258)
Diferimiento de costos incrementales de tarjeta de crédito	(684,843)	21,857	-	(662,986)
Total	US\$ <u>(2,559,830)</u>	US\$ <u>429,505</u>	US\$ <u>(789,289)</u>	US\$ <u>(2,919,614)</u>

Se considera más que probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles para la realización de los activos por impuesto de renta diferido registrados al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

31. Litigios y reclamos

i. Traslado de Cargos No.2752000013007 / 2752000015825 por Modificación el Impuesto sobre la Renta Correspondiente a los Períodos Fiscales 1999 al 2005:

En diciembre de 2006, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales de 1999 al 2005, por un monto total actual de ₡791.201.820 (no hubo cobro de intereses) equivalente a US\$1,281,714 (US\$1,387,854 en diciembre de 2019) (véase nota 16). Este ha sido apelado en diversas instancias por el Banco por cuanto se consideran improcedentes los ajustes trasladados. En agosto 2014, el Banco fue forzado a realizar el pago en disputa, el cual se efectuó bajo protesta. El 22 de setiembre de 2014, se presentó una apelación extraordinaria ante el Tribunal Fiscal Administrativo contra la forma en la que se cuantificó la deuda, la cual a criterio del Banco y los asesores tributarios fue improcedente de parte de la autoridad Tributaria. El proceso administrativo se agotó formalmente y ahora la procedencia de la deuda tributaria y su cuantificación se mantienen en discusión.

El 13 de junio de 2019, se llevó a cabo la celebración del juicio oral y público, el mismo fue suspendido. El 22 de agosto de 2019 se notificó la reprogramación del juicio para el 27 de enero de 2021.

El 12 de mayo de 2020 se entregó un escrito haciendo ver que se presentó una acción de inconstitucionalidad ante la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia, relacionada con los artículos 1, 5, 6 inciso ch) de la Ley del Impuesto sobre la Renta, por lo que se solicitó no se continúe con el proceso hasta en tanto no se resuelva la acción. Actualmente el proceso se encuentra suspendido, hasta en tanto se resuelva la acción de inconstitucionalidad.

Según el criterio del asesor legal en materia fiscal que está gestionando estos casos, con base en las gestiones realizadas hasta el momento, los argumentos de defensa levantados contra los ajustes y las pruebas ofrecidas, se considera que las posibilidades de éxito en sede judicial son probables.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

ii. **Traslado de Cargos No.1100171503804103 por Modificación el Impuesto sobre la Renta Correspondiente a los Períodos Fiscales 2012 al 2013:**

En octubre de 2016, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales de 2012 y 2013, por un monto principal de ¢1.963.016.177 equivalente a US\$3,180,004 en diciembre 2020 (US\$3,443,344 en diciembre de 2019) más ¢800.899.204 equivalente a US\$1,297,423 (US\$1,404,865 en diciembre de 2019) de intereses a la fecha de comunicación del traslado. El Banco presentó el 30 de noviembre de 2016 el reclamo Administrativo e incidente de nulidad contra el traslado de cargos mencionado; con el fin de que se anule el mismo.

Se notificó la resolución N° DT10R-107-19 el día 29 de abril del 2019, en fecha 13 de junio del 2019 se presentó el recurso de revocatoria contra esa resolución determinativa y en fecha 18 de junio del 2019, se aportó una prueba adicional en apoyo al recurso.

El 11 de octubre de 2019, la Administración notificó la resolución AU10R-200-19, en la cual confirmó la resolución DT10R-107-19. El 22 de noviembre del 2019, se presentó el recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo. El 29 de noviembre del 2019, se notificó la resolución AP10R-238-19, en la cual se otorgaron 30 días hábiles para presentar la sustanciación de la apelación.

El 24 de enero del 2020, se presentó la sustanciación del recurso de Apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

El 04 de mayo de 2020, se presentó escrito ante el Tribunal Fiscal Administrativo, en el que se indicó la presentación de la acción de inconstitucionalidad, por lo que se solicitó la suspensión del proceso.

Según el criterio del asesor legal en materia fiscal que está gestionando este caso, existen suficientes argumentos y pruebas de defensa contra los ajustes, por lo que se considera que las posibilidades de éxito de la impugnación son probables.

Basados en el criterio del asesor legal, la Administración del Banco considera que las declaraciones, tal y como fueron presentadas, no serán sustancialmente ajustadas extinguiendo significativamente la contingencia; por lo que no se considera necesario reconocer en los estados financieros, una provisión por los impuestos reclamados por la Administración Tributaria para los períodos antes indicados.

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco ha provisionado un monto de ¢872.451.648, equivalente a US\$1,413,335, el cual corresponde a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria (circular SGF2193-2018).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

iii. **Traslado de Cargos No. DGCN-SF-PD-29-2017-13-35-03 por Modificación el Impuesto sobre la Renta Correspondiente al Período Fiscal 2016:**

En julio de 2018, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente al período fiscal 2016, por un monto total actual de ¢946.032.286 equivalente a US\$1,532,532 en diciembre 2020 (US\$1,659,444 en diciembre de 2019), incluye intereses por ¢130.959.059, equivalente a US\$212,148 (US\$229,716 en diciembre de 2019).

El 02 de abril de 2020, se notificó la Resolución Determinativa No. DT10R-057-2020. El 07 de mayo de 2020, se presentó Recurso de Revocatoria en contra de la Resolución Determinativa No. DT10R-057-2020 dictada por la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales.

En mayo de 2020, se presentó escrito de adición al recurso de revocatoria, en el que se hace saber a la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales que se presentó una acción de inconstitucionalidad ante la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia a la cual se le dio curso.

Según el criterio del asesor legal en materia fiscal que está gestionando este caso, existen suficientes argumentos y pruebas de defensa contra los ajustes, por lo que se considera que las posibilidades de éxito de la impugnación son probables.

Basados en el criterio del asesor legal, la Administración del Banco considera que las declaraciones, tal y como fueron presentadas, no serán sustancialmente ajustadas extinguiendo significativamente la contingencia; por lo que no se considera necesario reconocer en los estados financieros, una provisión por los impuestos reclamados por la Administración Tributaria para los períodos antes indicados.

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco ha provisionado un monto de ¢339.613.830 equivalente a US\$550,160, el cual corresponde a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria (circular SGF-2193-2018). El rubro de gastos legales al 31 de diciembre de 2020 asciende a US\$271,504 (Véase nota 27).

Excepto por lo anterior, conforme al mejor conocimiento de la Administración, el Banco no está involucrado en litigio o reclamación alguna, que origine un efecto adverso significativo en su negocio, su situación financiera o en sus resultados de operación.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

32. Eventos Posteriores

El Coronavirus se expandió en China en diciembre de 2019 y su reciente expansión global a un gran número de países, ha motivado que el brote viral haya sido calificado como una pandemia por la Organización Mundial de la Salud desde el pasado 11 de marzo de 2020. De manera consistente con algunos países que han tomado medidas similares, el 16 de marzo de 2020 el Poder Ejecutivo de Costa Rica declaró el estado de Emergencia Nacional en todo el territorio nacional donde se establecieron una serie de medidas, entre otros aspectos, suspender lecciones en los centros educativos, limitar el tránsito y circulación de personas (salvo algunas excepciones establecidas en el Decreto) en horarios específicos, limitación de concentración de personas, suspensión de espectáculos públicos y cierre de fronteras.

La Gerencia del Banco ha venido estableciendo las acciones necesarias para contener los posibles efectos de esta crisis sanitaria y las correspondientes disposiciones tomadas por las autoridades de salud. Dentro de las medidas tomadas están las vinculadas con la continuidad del negocio y seguridad de nuestros colaboradores, tales como: trabajo desde la casa, restricción de acceso a instalaciones a personal no autorizado y suspensión de algunas actividades administrativas y comerciales; también a nivel de negocio se han tomado medidas muy relevantes como aumentar los niveles de liquidez con el fin de mantener políticas de moratorias y readecuación de operaciones de crédito para apoyar los posibles impactos de la pandemia en el flujo de caja de nuestros clientes para aquellos sectores que han sido más vulnerables ante esta situación.

Dado lo reciente de estos acontecimientos y de las medidas establecidas por el Poder Ejecutivo de Costa Rica, sobre los impactos económicos y las consecuencias para las operaciones del Banco a mediano plazo dependerán en gran medida de la evolución y extensión de la pandemia en los próximos meses, así como de la capacidad de reacción y adaptación de todos los agentes económicos impactados.