

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Al 31 de marzo de 2021

(Con cifras correspondientes de 2020)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO DE</u> <u>2021</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2020</u>	<u>31 DE MARZO DE</u> <u>2020</u>
ACTIVOS				
Disponibilidades	4.1 - 7.1-10	€ 256.290.748.868	€ 291.347.961.273	277.145.658.191
Efectivo		8.316.722.068	7.740.783.288	7.583.977.036
Banco Central de Costa Rica	3	218.238.994.289	259.304.440.108	222.624.644.575
Entidades financieras del país		989.299.041	388.530.370	4.907.490.761
Entidades financieras del exterior		14.782.862.118	13.382.047.282	31.631.239.166
Documentos de cobro inmediato		13.095.896.858	9.663.088.019	9.571.765.422
Disponibilidades restringidas		866.974.494	869.072.206	826.541.231
Inversiones en instrumentos financieros	4.2 - 7.1	108.940.897.637	66.298.681.922	39.238.808.505
Al valor razonable con cambios en resultados		775.244.483	1.736.206.752	805.602.388
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		87.273.227.621	64.002.960.071	38.067.961.875
Al costo amortizado		20.275.431.107	-	-
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		980.501.317 (363.506.891)	559.515.099 -	365.244.242 -
Cartera de créditos	4.3 - 7.1-10	851.482.286.793	852.927.397.555	809.941.966.312
Créditos vigentes		814.367.608.252	823.547.194.991	767.395.892.408
Créditos vencidos		47.087.138.562	42.643.439.437	62.190.763.405
Créditos en cobro judicial		5.129.889.945	5.781.869.597	4.307.681.813
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(7.731.990.485)	(8.996.557.263)	(8.599.419.392)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		21.921.786.224 (29.292.145.705)	20.151.424.157 (30.199.973.364)	6.681.938.343 (22.034.890.265)
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4 - 7.1-10	2.860.391.241	2.257.180.589	1.523.567.107
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	3.080.466	4.945.178	16.449.982
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		893.960.527	726.590.414	559.829.747
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		2.902.009.469 (938.659.221)	2.458.993.426 (933.348.429)	1.911.228.505 (963.941.127)
Bienes mantenidos para la venta	4.5	6.207.110.255	3.407.275.050	4.054.142.968
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		9.053.209.123 (2.846.098.868)	6.232.184.301 (2.824.909.251)	9.371.190.413 (5.317.047.445)
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	4.6	4.797.450.394	5.071.573.230	4.847.451.652
Activos por derecho de uso	4.28	10.515.974.405	10.681.983.065	12.032.112.436
Otros activos	4.7	15.377.004.565	17.353.156.115	16.625.655.177
Cargos diferidos		1.166.197.684	1.251.454.434	1.176.443.184
Activos intangibles		5.090.685.502	4.967.458.215	4.867.737.086
Otros activos		9.120.121.379	11.134.243.466	10.581.474.907
TOTAL DE ACTIVOS		€ 1.256.471.864.158	€ 1.249.345.208.799	€ 1.165.409.362.348

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	31 DE MARZO DE 2021	31 DE DICIEMBRE DE 2020	31 DE MARZO DE 2020
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	4.8-10	€ 887.448.034.588 €	882.449.013.117 €	821.896.943.734
A la vista		309.378.756.080	303.084.825.114	257.050.547.938
A plazo		571.328.699.117	571.337.849.221	558.071.801.786
Otras obligaciones con el público		9.606.636	1.243.336.894	367.223.037
Cargos financieros por pagar		6.730.972.755	6.783.001.888	6.407.370.973
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4.9-10	14.172.886.829	-	-
A plazo		14.160.000.000	-	-
Cargos financieros por pagar		12.886.829	-	-
Obligaciones con entidades	4.9-10	215.711.881.719	224.863.377.790	212.379.968.633
A la vista		9.831.078.728	7.719.704.542	5.891.100.972
A plazo		190.233.191.318	201.617.189.721	190.104.214.554
Arrendamientos por pagar	4.28-10	12.698.045.616	12.864.929.368	13.261.920.876
Otras obligaciones con entidades		1.332.352.900	1.199.191.116	1.014.715.666
Cargos financieros por pagar		1.617.213.157	1.462.363.043	2.108.016.565
Cuentas por pagar y provisiones	4.10-10	6.703.214.667	7.412.712.510	7.547.882.282
Impuesto sobre la renta diferido	4.27.1	233.154.427	215.996.752	92.066.323
Provisiones		1.497.577.174	1.379.101.578	1.042.720.980
Otras cuentas por pagar		4.972.483.066	5.817.614.180	6.413.094.979
Otros pasivos	4.11	1.984.493.054	4.682.379.023	3.260.115.699
Ingresos diferidos		198.465.008	142.513.740	15.113.858
Otros pasivos		1.786.028.046	4.539.865.283	3.245.001.841
Obligaciones subordinadas	4.12-10	46.955.762.827	46.818.487.095	42.719.286.080
Obligaciones subordinadas		30.975.243.000	31.050.190.000	27.459.547.500
Préstamos subordinados		15.395.250.000	15.432.500.000	14.684.250.000
Cargos financieros por pagar		585.269.827	335.797.095	575.488.580
TOTAL DE PASIVOS		€ 1.172.976.273.684 €	€ 1.166.225.969.535 €	€ 1.087.804.196.428
PATRIMONIO				
Capital social	4.13.a - 8	71.343.763.250	71.343.763.250	67.166.153.250
Capital pagado		71.343.763.250	71.343.763.250	67.166.153.250
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b - 8	1.846.290.000	-	-
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	4.13.c - 8	814.165.047	805.404.506	(35.274.313)
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		142.249.209	142.249.209	57.526.828
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		619.170.622	579.046.677	(304.398.734)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		52.745.216	84.108.620	211.597.593
Reservas	4.13.d - 8	6.877.191.511	6.877.191.511	6.447.669.309
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8	2.321.331.986	227.180.178	2.461.249.440
Resultado del período	8	292.848.680	3.865.699.819	1.565.368.234
TOTAL DEL PATRIMONIO		€ 83.495.590.474 €	€ 83.119.239.264 €	€ 77.605.165.920
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		€ 1.256.471.864.158 €	€ 1.249.345.208.799 €	€ 1.165.409.362.348

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2021
 (Con cifras correspondientes de 2020)
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO DE</u> <u>2021</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2020</u>	<u>31 DE MARZO DE</u> <u>2020</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.1	€ 419.827.534.586	€ 421.478.191.079	€ 429.189.621.203
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.2	€ 177.863.873	€ 178.294.228	€ 169.649.572
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		€ 8.787.036	€ 8.808.297	€ 8.381.224
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		€ 169.076.836	€ 169.485.930	€ 161.268.348
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.3	€ 7.610.861.769.256	€ 7.359.885.812.890	€ 6.155.060.149.077
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		€ 7.610.861.769.256	€ 7.359.885.812.890	€ 6.155.060.149.077

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

 Luis Carlos Rodríguez A.
 Representante Legal

 Gustavo Salazar M.
 Contador

 Anyel Rodríguez R.
 Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2021</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2020</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 25.233.060	¢ 102.855.028
Por inversiones en instrumentos financieros	4.15	897.079.303	537.030.281
Por cartera de crédito	4.16	25.359.568.957	27.315.165.790
Por ganancia por diferencias de cambio y UD, neta	4.19 - 7.3.2	-	246.502.691
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		166.883.504	59.998.934
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		192.423.528	286.405.944
Por otros ingresos financieros		221.557.434	224.354.427
Total de ingresos financieros		<u>26.862.745.786</u>	<u>28.772.313.095</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	4.17	9.334.230.377	9.875.418.662
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4.18	13.261.829	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	4.18	2.340.422.159	2.781.901.238
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	4.18	777.060.199	892.904.212
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	4.19 - 7.3.2	193.232.877	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		33.550.854	5.913.037
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1.781.519	31.980.681
Por otros gastos financieros		135.077.976	120.479.299
Total de gastos financieros		<u>12.828.617.790</u>	<u>13.708.597.129</u>
Por estimación de deterioro de activos	4.20	10.337.725.610	6.703.044.375
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3.780.629.415	1.607.794.677
RESULTADO FINANCIERO		<u>7.477.031.801</u>	<u>9.968.466.268</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	4.21	5.734.889.700	8.999.295.204
Por bienes mantenidos para la venta	4.22	193.850.456	57.192.125
Por cambio y arbitraje de divisas	7.3.2	1.063.917.893	912.210.131
Por otros ingresos operativos		1.323.040.582	1.656.119.285
Total otros ingresos de operación		<u>8.315.698.631</u>	<u>11.624.816.745</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	4.23	3.438.348.237	4.648.931.936
Por bienes mantenidos para la venta	4.22	529.438.960	1.158.996.149
Por provisiones		115.753.725	115.753.725
Por otros gastos operativos	4.24	834.149.809	2.254.684.847
Total otros gastos de operación		<u>4.917.690.731</u>	<u>8.178.366.657</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>¢ 10.875.039.701</u>	<u>¢ 13.414.916.356</u>

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2021</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2020</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	4.25	¢ 5.455.942.926	¢ 6.108.328.756
Por otros gastos de administración	4.26	5.264.801.910	5.744.241.936
Total gastos administrativos		10.720.744.836	11.852.570.692
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		154.294.865	1.562.345.664
SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta	4.27	-	117.474.000
Impuesto sobre la renta diferido	4.27	(153.599.074)	(208.615.753)
Disminución de impuesto sobre renta	4.27	(367.831)	(790.408)
Participaciones legales sobre la utilidad	4.10	15.413.090	88.909.591
RESULTADO DEL PERIODO	4.14	¢ 292.848.680	¢ 1.565.368.234
Atribuidos a participaciones no controladoras			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de instrumentos financieros:			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		40.123.945	(260.505.454)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(31.363.404)	185.527.535
Total ajustes por valuación de instrumentos financieros	4.2	8.760.541	(74.977.919)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		¢ 8.760.541	¢ (74.977.919)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ 301.609.221	¢ 1.490.390.315

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Salazar M.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2021
(Con cifras correspondientes de 2020)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Notas	Ajustes al Patrimonio								Resultados acumulados	Total
		Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.b)	Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario v equipo	Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto	Total Ajustes al Patrimonio (4.2 / 4.13.c)	Reservas Patrimoniales (4.13.d)			
Saldo al 01 de enero de 2020		€ 67.166.153.250	€ -	€ 57.526.828	€ (43.893.280)	€ 26.070.058	€ 39.703.606	€ 6.447.669.309	€ 3.339.542.632	€ 76.993.068.797	
Cambios en las políticas contables (Adopción NIIF)	4.13								(721.136.346)	(721.136.346)	
Resultado del periodo 2020									1.565.368.234	1.565.368.234	
Otros resultados integrales del periodo											
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre renta					(260.505.454)		(260.505.454)			(260.505.454)	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta						185.527.535	185.527.535			185.527.535	
Resultados integrales totales del periodo					(260.505.454)	185.527.535	(74.977.919)		844.231.888	769.253.969	
Dividendos declarados	4.13.e								(157.156.846)	(157.156.846)	
Saldo al 31 de marzo de 2020		€ 67.166.153.250	€ -	€ 57.526.828	€ (304.398.734)	€ 211.597.593	€ (35.274.313)	€ 6.447.669.309	€ 4.026.617.674	€ 77.605.165.920	

Descripción	Notas	Ajustes al Patrimonio								Resultados acumulados	Total
		Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.b)	Superávit por revaluación propiedades, mobiliario v equipo	Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto	Total Ajustes al Patrimonio (4.2 / 4.13.c)	Reservas (4.13.d)			
Saldo al 01 de enero de 2021		€ 71.343.763.250	€ -	€ 142.249.209	€ 579.046.677	€ 84.108.620	€ 805.404.506	€ 6.877.191.511	€ 4.092.879.997	€ 83.119.239.264	
Ajuste periodo anterior	4.13								337.433.494	337.433.494	
Resultado del periodo 2021									292.848.680	292.848.680	
Otros resultados integrales del periodo:											
Ajuste por valuación de inversiones con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta					40.123.945		40.123.945			40.123.945	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta						(31.363.404)	(31.363.404)			(31.363.404)	
Resultados integrales totales del periodo					40.123.945	(31.363.404)	8.760.541		630.282.174	639.042.715	
Emisión de acciones preferentes	4.13.a								-	-	
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	4.13.b		1.846.290.000						(1.846.290.000)	-	
Dividendos declarados	4.13.e								(262.691.505)	(262.691.505)	
Saldo al 31 de marzo de 2021		€ 71.343.763.250	€ 1.846.290.000	€ 142.249.209	€ 619.170.622	€ 52.745.216	€ 814.165.047	€ 6.877.191.511	€ 2.614.180.666	€ 83.495.590.474	

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Salazar M.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2021

(Con cifras correspondientes de 2020)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2021</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2020</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de operación			
Resultados del período		¢ 292.848.680	¢ 1.565.368.234
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Ingreso por intereses de cartera de crédito e inversiones	4.15 - 4.16	(26.256.648.260)	(27.852.196.071)
Gastos por intereses por obligaciones a plazo con el público, Banco Central y entidades financieras	4.17 - 4.18	12.464.974.564	13.550.224.112
Gasto por impuesto sobre la renta corriente	4.27	-	117.474.000
Pérdida por venta de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	4.6 - 4.22	7.447.963	-
Diferencias de cambio no realizadas, netas		(357.657.546)	4.162.188.873
Gasto por estimación por deterioro cartera de créditos, neto	4.3.1	6.769.525.255	5.925.510.598
Gasto por estimaciones cuentas y comisiones por cobrar, neto	4.4.1	33.529.688	72.655.536
Gasto por estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta, neto	4.5.1 - 4.22	196.931.530	1.009.407.768
Gasto por estimaciones cuentas y comisiones por cobrar, neto		363.506.891	-
Pérdida en venta de bienes mantenidos para la venta, neta	4.5.1 - 4.22	8.422.660	4.265.362
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		349.473.741	400.282.167
Depreciaciones y amortizaciones	4.6 - 4.7.1 - 4.28.1	1.702.662.588	1.670.905.105
Pérdida por retiro de activos por derecho de uso	4.28.1	148.427.572	53.836.987
Provisión litigios traslados de cargos	5.4	115.753.725	115.753.725
Participación sobre la utilidad	4.10	15.413.090	88.909.591
Variación neta en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(4.925.234.864)	16.438.484.543
Otras cuentas por cobrar		(640.632.764)	(164.504.009)
Bienes mantenidos para la venta		(3.005.189.395)	(807.367.500)
Intereses cobrados de la cartera de crédito e inversiones		24.065.299.975	28.643.638.763
Otros activos		1.119.214.747	(905.723.143)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		8.658.065.783	26.007.190.090
Otras cuentas por pagar y provisiones		(358.455.752)	(932.125.757)
Intereses pagados de obligaciones a plazo con el público, Banco Central y entidades financieras		(12.099.794.022)	(12.775.447.343)
Impuesto sobre la renta pagado		(235.855.851)	(503.946.712)
Pago de participación sobre la utilidad		(333.407.151)	(509.838.240)
Otros pasivos		(2.929.584.958)	(7.320.262.245)
Flujos netos de efectivo provisto en las actividades de operación		¢ 5.169.037.889	¢ 48.054.684.434

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE TRES MESES TERMINADO EL 31 DE MARZO DE 2021

(Con cifras correspondientes de 2020)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2021</u>	<u>31 DE MARZO</u> <u>DE 2020</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(75.355.298.954)	(31.450.129.443)
Disminución en instrumentos financieros		18.483.911.575	39.407.137.214
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	4.6	(127.984.539)	(261.623.706)
Venta y disposición de propiedades, mobiliario y equipo, neto	4.6	14.814.349	724.933
Flujos netos de efectivo (usados) provistos en las actividades de inversión		¢ (56.984.557.569) ¢	¢ 7.696.108.998
Flujos netos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Obligaciones con el Banco Central		14.160.000.000	-
Obligaciones financieras nuevas		6.785.469.777	9.397.234.247
Pago de obligaciones financieras		(17.732.387.266)	(12.647.610.318)
Pago de pasivos por arrendamiento		(409.141.215)	(406.168.833)
Pago de dividendos		(181.601.215)	(98.442.447)
Flujos netos de efectivo provisto (usados) en las actividades de financiamiento		¢ 2.622.340.081 ¢	¢ (3.754.987.351)
Disminución (aumento) neta en efectivo y equivalentes de efectivo		(49.193.179.599)	51.995.806.081
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		306.161.317.305	226.911.962.110
Efectivo al final del período	4.1	¢ 256.968.137.706 ¢	¢ 278.907.768.191

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Salazar M.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

INFORMACIÓN GENERAL, BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES Y NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

1.1. INFORMACIÓN GENERAL

- a. **Domicilio y Forma Legal** - 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, 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.
- b. **Naturaleza de las Operaciones y sus Actividades Principales** - Los principales servicios financieros prestados por el Banco son: crédito (corporativo, personal, hipotecario, prendario, tarjeta de crédito y Banca para el Desarrollo), captación mediante certificados de inversión en colones y dólares, cuentas corrientes y de ahorro en colones y dólares, compra y venta de moneda, recaudación de impuestos, recaudación de servicios públicos, recaudación de marchamos, transferencias de fondos desde y hacia el exterior, adquirencia, entre otros.
- c. **Dirección del Sitio Web** - La dirección electrónica del Banco es <https://www.promerica.fi.cr>
- d. **Número de Sucursales, Centros de Servicio y Cajeros Automáticos** - Al 31 de marzo de 2021 el Banco cuenta con 19 sucursales, 4 centros de servicio, 3 cajas empresariales y 44 cajeros automáticos (19 sucursales, 4 centros de servicio, 3 cajas empresariales y 43 cajeros automáticos en diciembre de 2020 y 19 sucursales, 15 centros de servicio, 3 cajas empresariales y 45 cajeros automáticos en marzo de 2020).
- e. **Número de Trabajadores al Final del Período** - Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantiene 1.204 colaboradores (1.193 en diciembre 2020 y 1.317 en marzo de 2020).

1.2. BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a. **Base de Preparación** - Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) vigentes a la fecha de estos estados financieros.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- b. **Base de Medición** - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos financieros con cambios en 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.
- c. **Moneda de Presentación** - Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF.
- d. **Moneda Extranjera**
 - i. **Transacciones en Moneda Extranjera** - Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones costarricenses a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del estado de situación financiera. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el estado de resultados integral.
 - ii. **Unidad Monetaria y Regulaciones Cambiarias** - El Banco Central de Costa Rica estableció un régimen cambiario de flotación administrada. En este régimen, el Banco Central de Costa Rica permite 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.

Al 31 de marzo de 2021, el tipo de cambio se estableció en ¢610,29 y ¢615,81 (¢610,53 y ¢617,30 en diciembre de 2020 y ¢ 579,50 y ¢587,37 en marzo de 2020), por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente.

De conformidad con el acta CNS-1545 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), a partir del 1° de enero de 2020, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica, para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial “colón costarricense”.
- e. **Estados de Flujos de Efectivo** - Los estados de flujos de efectivo son preparados con base en los lineamientos establecidos por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Para la preparación de los mismos se ha utilizado el método indirecto.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- f. **Transición a Normas Internacionales de Información Financiera** - Mediante las sesiones 1442-2018 y 1443-2018 del CONASSIF, se aprueba el Acuerdo SUGEF 30-18, “Reglamento de Información Financiera”, en el cual se establece que la aplicación de las NIIF y sus interpretaciones con sus textos más recientes, son de aplicación obligatoria, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. El Reglamento entró en vigencia a partir del 1° de enero de 2020, excepto por: 1) Registro y control de las actividades de custodia en las cuentas de orden 2) Adopción de la NIC 12 “Impuesto a las ganancias” y la CINIIF 23 “La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, que se implementaron en el período 2019.

En el capítulo II del Reglamento de Información Financiera se indican los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados que se dedican a las actividades financieras y que difieren con las NIIF; las cuales se presentan a continuación:

- i. **Norma Internacional de Contabilidad (NIC 7) - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.
- ii. **Norma Internacional de Contabilidad (NIC 8) - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores** - Para los entes supervisados por SUGEF, la política contable en materia de medición del riesgo de crédito de los deudores y determinación del monto de las estimaciones, debe considerar como mínimo el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores”. Los ajustes por cambios en la estimación sobre riesgo de crédito o errores en la aplicación de las políticas sobre esta materia, deben registrarse en el resultado del período y no se debe considerar error material las pérdidas o ganancias reconocidas como resultado del desenlace de una contingencia que previamente no pudo ser estimada con suficiente fiabilidad, los cambios a las estimaciones contables, ni los ajustes indicados anteriormente.

Esto difiere con lo indicado en la NIC 8, que requiere una evaluación del impacto, para determinar si fuese necesario una reexpresión retroactiva de información.

- iii. **Norma Internacional de Contabilidad (NIC 12) – Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 – La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias** – En el caso de disputas de tratamientos impositivos por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

La NIC 37 indica que una provisión se contabiliza cuando se cumplen los siguientes criterios: la entidad tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos y pueda estimarse con fiabilidad el importe de la obligación.

- iv. **Norma Internacional de Contabilidad (NIC 16) – Propiedades, Planta y Equipo** - La normativa emitida por el CONASSIF requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes al menos una vez cada cinco años eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF. Cuando se revalúa el activo, la depreciación acumulada a la fecha de revaluación debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La NIC 16 permite adoptar para la propiedad, planta y equipo el modelo del costo o modelo de revaluación.

- v. **Norma Internacional de Contabilidad (NIC 21) - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera** - El CONASSIF indica para las Entidades Supervisadas, que sus registros contables y la presentación de los estados financieros debe ser en colones costarricenses.

La NIC 21 requiere de un análisis para la definición de la moneda funcional el cual incluye indicadores de generación y utilización del efectivo.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- vi. **Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 5) - Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas** - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Mantenedos para la Venta), una estimación gradual que formará parte del valor en libros del bien. Hasta el mes de abril de 2020, la estimación a realizar era a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta, sin embargo, el 07 de mayo de 2020 el CONASSIF modifica el artículo 16 del Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de información Financiera” indicando que a partir de esa fecha el valor del bien debe quedar estimado en su totalidad durante el plazo restante hasta alcanzar cuarenta y ocho meses, contados desde el mes de adjudicación del bien. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren al menor entre el importe en libros o valor razonable menos costos estimados para la venta, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub-valorados y con excesos de estimación.
- vii. **Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 9) - Instrumentos Financieros** - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable (con cambios en resultados y con cambios en otro resultado integral). El CONASSIF requiere que para los activos financieros con costo amortizado se debe revelar el valor razonable en los estados financieros trimestrales y la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del período si dichos activos financieros se hubieran medido al valor razonable.

Se requiere también, que en la categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se incluyan las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Además, la NIIF 9 incluye una nueva expectativa sobre modelos de pérdidas crediticias para calcular el deterioro de los instrumentos financieros lo cual ha sido adoptado de forma parcial por el CONASSIF ya que no se ha adoptado el modelo de pérdidas crediticias esperadas para la cartera de crédito.

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días. La NIIF 9 no especifica un plazo para la suspensión de intereses y comisiones.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3. PRINCIPALES POLÍTICAS UTILIZADAS

Las principales políticas contables utilizadas se resumen como sigue:

1.3.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El Banco considera como efectivo y equivalentes de efectivo los rubros correspondientes a efectivo en cajas, depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica y otros bancos, así como las inversiones en valores, en las cuales el Banco tenga la intención de convertirlas en efectivo en un plazo no mayor a tres meses de acuerdo con lo establecido por la NIC 7 - Estado de Flujos de Efectivo, y que sean negociables en una bolsa de valores regulada. El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen en el estado de situación financiera al costo amortizado.

1.3.2. 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, al valor razonable con cambios en otros resultados integrales, y al valor razonable con cambios en resultados, 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:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 valor razonable con cambios en resultados

Son aquellos activos financieros que no cumplen con los criterios para ser clasificados en la categoría de activos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales o en la categoría de activos financieros a costo amortizado.

iii. 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.

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;

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- El riesgo que afecta al rendimiento del modelo de negocio y cómo se gestionan dichos riesgos;
- 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 marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 o al valor razonable con cambios en resultados.

i. 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.

ii. 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.

iii. 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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.

1.3.3. CARTERA DE CRÉDITOS

La SUGEF define crédito como toda operación, bajo cualquier modalidad de instrumentación o documentación, excepto inversiones en valores, mediante la cual se asume un riesgo de crédito ya sea que se provee o se obliga a proveer fondos o facilidades crediticias, se adquiere derechos de cobro o se garantiza frente a terceros el cumplimiento de obligaciones como por ejemplo: préstamos, garantías otorgadas, cartas de crédito, líneas de crédito de utilización automática, y créditos pendientes de desembolsar.

Al 31 de marzo de 2021, la cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores y sus lineamientos” (en adelante Acuerdo SUGEF 1-05) aprobado por el CONASSIF. Tales disposiciones se resumen como sigue:

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- i.* **Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras, ¢100.000.000 (igual el 31 de diciembre y 31 de marzo 2020).
- ii.* **Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es menor o igual al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras, ¢100.000.000 (igual el 31 de diciembre y 31 de marzo 2020).
- El Banco debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo (establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05), las cuales se identifican con A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito. Esta clasificación considera lo siguiente:
 - i.* **La capacidad de pago:** incluye el análisis de flujos de efectivo esperados, situación financiera, ingreso neto, experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, variables del sector, vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y tipo de cambio, así como otros factores. Cuando el deudor cuente con una calificación de riesgo de una agencia calificadora, esta debe considerarse como un elemento adicional en la evaluación de la capacidad de pago del deudor.

De conformidad con el oficio CNS-1516/03 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) del día 24 de marzo de 2020, se exime de efectuar la evaluación de la capacidad de pago de los deudores bajo escenarios de estrés, en la etapa de seguimiento. Esta disposición rige a partir del 01 de abril del 2020 hasta el 31 de marzo del 2021.

El 2 de noviembre de 2020, en sesión 1617-2020 el CONASISF estableció que a partir del primero de diciembre de 2020, inclusive, y para los deudores a los que se otorguen nuevas prórrogas, readecuaciones, refinanciamientos o una combinación de estas a partir de esa fecha, deberá aplicarse la calificación de capacidad de pago de conformidad con lo dispuesto en la regulación vigente, para la asignación de la categoría de riesgo de los deudores y el cálculo de estimaciones crediticias.

- ii.* **El comportamiento de pago histórico:** el cual es determinado por la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses, considerando la atención de sus operaciones crediticias directas tanto vigentes como extintas en todo el Sistema Financiero Nacional.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La SUGEF es responsable de calcular el nivel del comportamiento de pago histórico para los deudores reportados por las entidades en el mes anterior.

iii. **Morosidad del deudor con el Banco:** las categorías de riesgo y su clasificación se resumen como sigue:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de Pago Histórico</u>	<u>Capacidad de Pago</u>
A1	Igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	Igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	Igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	Igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	Igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	Igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	Igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Se debe clasificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo definidas anteriormente, haya sido declarada la quiebra o ya se esté tramitando un procedimiento de concurso de acreedores.

Dentro de la cartera de crédito se incluyen los saldos originados por préstamos que Banco Promerica de Costa Rica, S.A. trasladó a la Banca Estatal en cumplimiento de disposiciones legales (Artículo No.59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional).

Productos por Cobrar - Los intereses corrientes sobre los préstamos son calculados por el método de interés simple sobre los saldos teóricos, sin reconocer intereses en el caso de la cartera con más de 180 días de atraso y la cartera en cobro judicial.

1.3.4. ESTIMACIÓN POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO

El Banco, según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 y SUGEF 19-16, debe mantener registradas al cierre de cada mes, tres clases de estimaciones:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- **Estimación Genérica:** El Banco debe mantener estimaciones genéricas adicionales para la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial en el indicador de cobertura al servicio de la deuda en personas físicas y en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas. El oficio establece que el Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes lo indicado en el Artículo No.13 del Acuerdo SUGEF 1-05:
 - Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05
 - Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25
 - Líneas de crédito de utilización automática: 0,50

Se requiere adicionalmente, para deudores que sean personas físicas y cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, aplicar una estimación genérica adicional de 1%, sobre la base de cálculo indicada anteriormente. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%. El Banco debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; deberá aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5%, sobre la base de cálculo indicada.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que, para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0,5%+1%+1,5%).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serán aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la modificación de la circular SUGEF SGF-2838-2016). Además, se incluye dentro de la normativa el transitorio XIII, el cual especifica una gradualidad de 5 años en el indicador prudencial de la cobertura al servicio de la deuda.

La SUGEF emitió la Circular CNS-1416/13, la cual empezó a regir el 1º de agosto de 2018, acordando suspender la aplicación de la estimación genérica, aplicable a la cartera de créditos en deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial. Las estimaciones genéricas que se hayan registrado contablemente con anterioridad a esta modificación, se mantendrán registradas, en tanto no cambien las condiciones del deudor que justificaron dicho registro contable.

Adicionalmente, referente a la estimación genérica adicional del 1,50% para los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas, se aplicó de acuerdo con la siguiente gradualidad:

<i>Fecha de aplicación</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>A partir de la entrada en vigencia de esta modificación</i>	<i>1,00%</i>
<i>A partir del 1º de junio de 2019</i>	<i>1,25%</i>
<i>A partir del 1º de junio de 2020</i>	<i>1,50%</i>

Estos porcentajes de estimación genérica fueron aplicados para las nuevas operaciones que se constituyeron a partir del 1º de agosto de 2018. Las estimaciones genéricas aplicadas con anterioridad, continuarán calculándose con base en el porcentaje de 1,50%, sin aplicar los cambios al porcentaje indicados en este transitorio.

Sistema de Banca para el Desarrollo

Al 31 de marzo de 2021, la cartera de créditos del Sistema de Banca para el Desarrollo se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo” (en adelante Acuerdo SUGEF 15-16), las disposiciones se detallan como sigue:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La categoría de riesgo 1, tanto de la cartera de microcrédito como la de Banca para el Desarrollo y la de Banca de Segundo Piso, estarán sujetas a una estimación genérica de 0,25% para los créditos denominados en moneda nacional y en moneda extranjera colocados en deudores generadores de divisas; y de 0,50% para los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas.

- **Estimación Específica:** El Banco debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 1, del Acuerdo SUGEF 1-05. La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia.

La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicando el monto resultante por el porcentaje de estimación que corresponda a la categoría de riesgo del deudor o del codeudor con la categoría de menor riesgo. Si el resultado del cálculo anterior es un monto negativo o igual a cero, la estimación es igual a cero.

En caso de que el saldo total adeudado incluya un saldo de principal contingente, debe considerarse el equivalente de crédito de este según el Artículo No.13 del Acuerdo SUGEF 1-05. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje de estimación que corresponde.

La garantía que se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de esta estimación, debe considerar el valor de mercado y su actualización al menos una vez al año. Adicionalmente, existen porcentajes de aceptación de las garantías como mitigador y debe depreciarse con el valor de los avalúos de acuerdo con lo establecido en los lineamientos del Acuerdo SUGEF 1-05.

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor se detallan a continuación:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0,5%
B2	10%	0,5%
C1	25%	0,5%
C2	50%	0,5%
D	75%	0,5%
E	100%	0,5%

Como excepción para la categoría de riesgo E, el Banco con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

<u>Morosidad en el Banco</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

A partir del 01 de diciembre de 2020, el CONASSIF aprobó modificar la política de excepción para la categoría de riesgo E quedando de la siguiente manera:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Morosidad en el Banco</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

A partir del 1° de diciembre de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2021, el saldo de estimaciones registrado para los deudores en Categoría de Riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación. Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05.

Si el deudor se encontraba antes de tener una operación crediticia especial en una categoría de riesgo E, este mantiene su calificación por lo menos durante 180 días, y durante este plazo el porcentaje de estimación será de 100%, sin aplicar la excepción anterior.

Sistema de Banca para el Desarrollo

El Banco debe determinar el monto de la estimación específica de cada operación crediticia del deudor sujeta a estimación según el Anexo 3, del Acuerdo SUGEF 15-16. Las categorías de riesgo de 2 a 6, tanto de la cartera de microcrédito como la de Banca para el Desarrollo y la de banca de segundo piso, estarán sujetas a estimaciones específicas según los porcentajes indicados en la tabla siguiente:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación Específica (sobre la exposición descubierta)
1	0%
2	5%
3	25%
4	50%
5	70%
6	100%

Con el propósito de considerar el efecto de mitigación por riesgo de crédito, y calcular el monto de las estimaciones asociadas a las categorías de riesgo 2 a 6, el Banco actualmente aplica el método de deducción, el cual consiste en determinar la exposición descubierta, restando al monto de la exposición en caso de incumplimiento, el importe recuperable de la garantía.

Sobre el monto de la exposición descubierta debe aplicarse el porcentaje de estimación específica correspondiente a la categoría de riesgo deudor. Sobre el monto correspondiente al importe recuperable, debe de aplicarse un porcentaje de estimación único igual al 0,5%.

- **Estimación Contracíclica:** Con el Acuerdo SUGEF 19-16, el Banco debe mantener registrado al cierre, el monto correspondiente a la estimación contracíclica, la cual se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales (A1 y A2), determinada por el nivel esperado de estimaciones en períodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

Se incluyó en dicha normativa el transitorio II, que establece que cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado neto mensual antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, hasta que el saldo acumulado de la cuenta de estimación (componente contracíclico) alcance el monto correspondiente según el cálculo establecido.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) emitió la Circular CNS-1416/13, en la cual modificó el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas” indicando que el Banco debe registrar el gasto por componente contracíclico equivalente a un porcentaje mínimo del resultado neto mensual antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, hasta que el saldo alcance el monto correspondiente según el cálculo establecido.

El porcentaje mínimo para calcular el registro mensual del gasto por componente contracíclico se aplicaría de acuerdo con la siguiente gradualidad:

<i>Fecha de aplicación</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>A partir de la entrada en vigencia de esta modificación</i>	<i>5,00%</i>
<i>A partir del 1° de junio de 2019</i>	<i>6,00%</i>
<i>A partir del 1° de junio de 2020</i>	<i>7,00%</i>

Según la circular SGF-0077-2019, se acuerda disminuir temporalmente el porcentaje de acumulación establecido en el Transitorio II del Acuerdo SUGEF 19-16 pasando a 2,5%.

De conformidad con el oficio SGF-0971 de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), con el objetivo de velar por la estabilidad financiera y posible impacto adverso del COVID 19, a partir del mes de marzo de 2020, se establece en 0,00% el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica.

Con fecha 10 de noviembre de 2020, se incluye el transitorio III del Acuerdo SUGEF 19-16 en el cual se indica que, hasta el 31 de diciembre de 2021, se suspende la acumulación y la desacumulación de estimaciones contracíclicas según la aplicación de la fórmula dispuesta por la entidad reguladora.

Asimismo, a partir del primero de diciembre de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2021, la reclasificación total o parcial del saldo registrado en las cuentas 139.02.M.02 (componente contra cíclico) y cuenta 139.52.M.03 (Componente contra cíclico para créditos contingentes), únicamente deberá efectuarse, en la misma cuantía, hacia la cuenta 139.01 (Estimación específica para cartera de créditos); quedando la magnitud de esta reclasificación determinada únicamente por incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05 y a las categorías 4, 5 y 6 según la Sección 2 del ANEXO 3. “Metodología Estándar” del Acuerdo SUGEF 15-16.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La suma de las estimaciones genéricas, específicas y contracíclicas constituyen la estimación regulatoria mínima requerida.

En cumplimiento con las disposiciones de los Acuerdos SUGEF 1-05, 19-16 y 15-16, al 31 de marzo de 2021, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢29.272.265.907. La estimación contable al 31 de marzo de 2021, asciende a ¢29.292.145.705 (incluye la estimación para créditos directos por ¢28.765.617.327 y la estimación para créditos contingentes por ¢526.528.378), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢19.879.798. (0,07%). Véase nota 7.1.

En cumplimiento con las disposiciones de los Acuerdos SUGEF 1-05, 19-16 y 15-16, al 31 de diciembre de 2020, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢27.520.409.267. La estimación contable al 31 de diciembre de 2020, asciende a ¢30.199.973.364 (incluye la estimación para créditos directos por ¢29.906.804.249 y la estimación para créditos contingentes por ¢293.169.115), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢2.679.564.097 (9,74%). Véase nota 7.1.

En cumplimiento con las disposiciones del Acuerdo SUGEF 1-05 y 19-16, al 31 de marzo de 2020, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢21.920.252.100. La estimación contable al 31 de marzo de 2020, asciende a ¢22.034.890.265 (incluye la estimación para créditos directos por ¢21.649.118.698 y la estimación para créditos contingentes por ¢385.771.567), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢114.638.165 (0,52%). Véase nota 7.1.

El monto del gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de la cartera de créditos corresponderá a la suma necesaria para alcanzar la estimación mínima requerida, de conformidad con lo establecido en la normativa vigente.

Incumplimiento en el Envío de Información - Para las entidades que no remitan la totalidad de la información de operaciones crediticias o que remitan la información fuera del plazo de entrega predefinido, por razones no atribuibles a fallas en los equipos informáticos de la SUGEF, el monto de la estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito y la estimación por incobrabilidad de créditos contingentes debe calcularse de la siguiente manera:

- i. Determinar para el último mes de envío completo de la información, el porcentaje que representa el monto de la estimación mínima respecto de la cartera de crédito sujeta a estimación de ese mismo mes.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- ii.* El monto de las estimaciones a registrar contablemente debe ser igual o mayor al monto que resulta de multiplicar: el porcentaje determinado en el punto anterior por el saldo en el mes de no envío de información de las cuentas sujetas a estimación, a este saldo se le suma el monto que resulte de multiplicar el saldo de la cartera A1 y A2 del último mes de envío completo de la información por un 0,25% y por cada mes consecutivo de no envío de información debe adicionarse un 0,25% acumulativo mensualmente. En el momento en que la entidad cumpla con el envío de la totalidad de la información, se deja de aplicar la acumulación del 0,25% mensual. En el siguiente mes, cuando se cumpla con el envío de la información, la entidad puede reversar el monto de las estimaciones adicionales originadas, y que excedan el monto de la estimación mínima requerida en ese momento.

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

1.3.5. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas y comisiones por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, las cuentas y comisiones por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro.

La estimación para cuentas y productos por cobrar no relacionados con operaciones crediticias, se establece según la mora a partir del día siguiente a su exigibilidad, o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, con base en lo establecido por el Acuerdo SUGEF 1-05.

1.3.6. BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Comprende los bienes que son propiedad del Banco cuyo destino es su realización o venta. Por lo tanto, se incluyen los bienes adquiridos en recuperación en pago de créditos, y adjudicados en remates, los bienes adquiridos para ser entregados en arrendamiento financiero, los bienes adquiridos o producidos para la venta, propiedad planta y equipo fuera de uso y otros bienes mantenidos para la venta. Los bienes mantenidos para la venta provenientes de recuperaciones de créditos están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Si el valor de mercado fuese menor al valor de costo registrado contablemente, se debe contabilizar una estimación para desvalorización (deterioro), por el importe de la diferencia entre ambos valores. Como valor de costo se toma el valor histórico de adquisición o producción en moneda nacional, estos bienes no deben ser revaluados ni depreciados contablemente y su registro contable debe realizarse con código de moneda nacional. Sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que estas incrementen su valor de realización, las demás erogaciones relacionadas con los bienes mantenidos para la venta deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Como valor de mercado debe tomarse el valor neto de realización, el cual debe determinarse aplicando criterios estrictamente conservadores y se calcula restando al precio de venta estimado del bien los gastos a incurrir para la venta del mismo.

El precio de venta estimado del bien será determinado por un perito valuador, con base en la situación actual del mercado, sin considerar expectativas futuras de mejores condiciones y considerando que estos bienes deben ser vendidos en el menor plazo posible, de forma que la entidad recupere el dinero invertido para aplicarlo nuevamente a las actividades propias de su giro.

La entidad debe contar, para todos los bienes mantenidos para la venta, con los informes de los peritos que han realizado los avalúos, los cuales deben ser actualizados con una periodicidad máxima anual.

Según el Acuerdo SUGEF 30-18, hasta el 07 de mayo de 2020, se requería constituir una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien si no se ha realizado la venta. Este registro contable debe iniciarse a partir del cierre del mes en el que el bien fue recibido, producido para su venta o dejado de utilizar y registrado con cargo a los gastos del período. A partir del 07 de mayo de 2020, el CONASSIF modifica el artículo No. 16 del Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de información Financiera” indicando que a partir de esa fecha el valor del bien debe quedar estimado en su totalidad durante el plazo restante hasta alcanzar cuarenta y ocho meses, contados desde el mes de adjudicación del bien.

1.3.7. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

- i. **Activos Propios** - Se registran inicialmente al costo. Las reparaciones y los reemplazos de importancia a los inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados. Las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil se cargan a gastos en el estado de resultados integral.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Por disposiciones establecidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, por lo menos cada cinco años el Banco debe realizar un avalúo por un perito independiente, en que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles. Si el valor de realización es menor al incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable y llevarlo al valor resultante de ese avalúo.

- ii. **Depreciación** - La depreciación se carga a las operaciones corrientes, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, según se señala a continuación:

<u>Propiedades, Maquinaria y Equipo</u>	<u>Años de Vida Útil</u>
Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo cómputo	5 años

- iii. **Deterioro de Activos** - Al cierre de cada período, el Banco evalúa el valor registrado de sus activos tangibles e intangibles para determinar si existe alguna indicación de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro. Cuando existe dicha indicación, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida, si la hubiera.

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

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

1.3.8. ARRENDAMIENTOS

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al inicio de un contrato, el Banco evalúa si este es o contiene un arrendamiento de acuerdo a lo establecido en la NIIF 16. Un contrato se clasifica como arrendamiento si transmite 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.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

1.3.9. OTROS ACTIVOS

Se registran inicialmente al costo. Corresponde principalmente a activos intangibles, mejoras a la propiedad arrendada, depósitos en garantía y gastos pagados por anticipado.

- i.* **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 de resultados 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 al periodo en que se espera que produzca beneficios económicos para el Banco.

- ii.* **Mejoras a la propiedad arrendada** - Las mejoras a la propiedad arrendada se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro. La amortización se carga a los resultados utilizando el método de línea recta según el plazo del contrato de arrendamiento.

1.3.10. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

- i.* **Cuentas por Pagar** - Las cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- ii.* **Provisiones** - Una provisión es reconocida en el balance general, cuando el Banco adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación.

La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación; no obstante, puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general afectando directamente el estado de resultados integral.

- iii.* **Cesantía** - 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 aproximada a un mes de salario por cada año de servicio continuo.

La legislación establece el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año se aplica la tabla establecida en la Ley de Protección al Trabajador (número 7983 del 18 de febrero de 2000), con un máximo de 8 años. El Banco mantiene una provisión de hasta un máximo del 10% de la exposición para cesantía del total de la planilla.

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, que corresponde a la cesantía.

- iv.* **Programas de lealtad** - El Banco cuenta con Programas de Lealtad, 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 con los cuales la entidad tiene convenio de afiliación.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La política contable de Programas de Lealtad consiste en registrar una obligación para cubrir las redenciones derivadas del programa de acuerdo con su propensión estadística de consumo. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes) requieren el reconocimiento contable de un pasivo 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.

1.3.11. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos son registrados al costo amortizado y corresponden a: ingresos diferidos y otras obligaciones. Se registran como diferidos los ingresos efectivamente percibidos de manera anticipada por el Banco, que no corresponde reconocer como resultados del período, debido a que aún no se han devengado. Se reconocen a medida que se devengan, con crédito a la cuenta de ingresos que corresponda.

1.3.12. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Se clasifican 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 a todos los demás acreedores no subordinados.

1.3.13. CARTAS DE CRÉDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS Y CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS

Representan una contingencia, excepto aquellas que se encuentran garantizadas con valores o con depósito previo.

1.3.14. UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN

Las ganancias por acción son calculadas dividiendo las utilidades netas del período, atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el número de acciones puestas en circulación al cierre del período.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.15. SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a las utilidades no distribuidas en el momento de su realización. El superávit por revaluación se realiza cuando los activos se retiran de circulación, se dispone de ellos o cuando se deprecian en su totalidad. El traslado del superávit por revaluación a utilidades no distribuidas no se registra a través de los resultados de operación.

1.3.16. RESERVA LEGAL

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.

1.3.17. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

i. **Ingresos y Gastos por Intereses** - El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados integral sobre el método de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento, calculado sobre una base de interés efectivo.

Por política del Banco y cumpliendo con la normativa del Anexo I del Reglamento de Información Financiera, no se acumulan intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra en una cuenta de orden y se traslada a resultados en el momento de su cobro.

ii. **Ingresos por Honorarios y Comisiones** - Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta el Banco incluyendo comisiones por giros y transferencias, comisiones por remesas familiares, comisiones por servicios de comercio exterior, comisiones por servicios de tarjetas de crédito. Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio, calculado sobre una base de interés efectivo.

iii. **Gastos Administrativos**- Los gastos administrativos son reconocidos en el estado de resultados integral en el momento en que se incurren, o sea por el método de devengado.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- iv. **Participaciones sobre la Utilidad**- El Artículo No.20, inciso a) de la Ley 6041 del 18 de enero de 1977, interpretado en forma auténtica por el artículo único de la Ley 6319 del 10 de abril de 1979, establece que los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del BCCR, 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.

De acuerdo con el Anexo 1 del Reglamento de Información para las Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros aprobado por CONASSIF, las participaciones sobre la utilidad del período correspondientes a CONAPE, se registran como gastos en el estado de resultados integral.

1.3.18. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIO

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

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

Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito y la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros.

1.3.19. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

- i. **Corriente** - El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores por traslados de cargos.

El 06 de enero de 2021, la Dirección General de Tributación emitió un Criterio Institucional DGT-CI-04-2020 sobre el tratamiento fiscal de las ganancias por diferencial cambiario, en el cual se establece como gravable o deducible, según corresponda, las ganancias o pérdidas por diferencial cambiario cuando éstas se realicen.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- ii.* **Diferido** - El impuesto de renta diferido se registra de acuerdo al método del balance. 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 esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos por impuestos diferidos son reconocidos por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

Obligación prudencial de registro del traslado de cargos notificado por parte de la Autoridad Tributaria:

La Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) emitió la circular SGF-2193-2018 la cual requiere contabilizar una provisión por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal, intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

La determinación de la provisión mediante la aplicación de NIC 12, deberá estar adecuadamente fundamentada y documentada, y deberá estar disponible en todo momento para que la Superintendencia, en ejercicio de sus potestades, realice las revisiones que considere pertinentes. El monto de provisión podrá contabilizarse en tramos mensuales mediante el método de línea recta hasta por un plazo máximo de 36 meses.

Al 31 de marzo de 2021, el Banco ha provisionado un monto de ¢1.327.819.203 (¢1.212.065.478 en diciembre y ¢ 864.804.303 en marzo de 2020) correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria de los períodos 2012-2013 y 2016. El gasto asociado al 31 de marzo de 2021, asciende a ¢115.753.725 (¢463.014.900 en diciembre y ¢115.753.725 en marzo 2020). Véase notas 4.10 y 5.4.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Activo:				
Disponibilidades	4.1	¢ 3.124.406.993	¢ 5.239.207.574	¢ 8.373.558.284
Cartera de crédito	4.3/7.1.1.I	12.398.667.466	12.210.792.135	11.798.864.857
Cuentas por cobrar	4.4/7.1.1.I	3.080.466	4.945.178	16.449.982
Anticipos a proveedores	4.4/7.1.1.I	<u>709.852.002</u>	<u>536.791.117</u>	<u>266.425.834</u>
Total activo		¢ <u>16.236.006.927</u>	¢ <u>17.991.736.004</u>	¢ <u>20.455.298.957</u>
Pasivo:				
Obligaciones con el público a la vista y a plazo	4.8.a	¢ 14.927.199.317	¢ 20.677.705.303	¢ 22.442.971.497
Obligaciones con entidades financieras a la vista	4.9	4.570.309.943	4.443.049.623	2.178.613.840
Cargos por pagar		56.901.720	24.999.913	107.529.338
Obligaciones subordinadas	4.12	13.794.144.000	13.827.520.000	12.834.034.500
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	4.12	47.642.178	47.756.902	42.652.601
Dividendos por pagar	4.10	<u>225.900.132</u>	<u>144.468.528</u>	<u>135.969.453</u>
Total pasivo		¢ <u>33.622.097.290</u>	¢ <u>39.165.500.269</u>	¢ <u>37.605.801.776</u>
Cuentas contingentes deudoras	5.1	¢ <u>1.381.627.031</u>	¢ <u>1.383.933.676</u>	¢ <u>1.352.953.110</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	31 de marzo de	
		2021	2020
Ingresos:			
Productos por cartera de créditos	4.16	¢ 232.531.250	¢ 243.090.308
Otros ingresos de operación por comisiones por servicios	4.21	2.930.524	2.822.643
Total ingresos		¢ <u>235.461.774</u>	¢ <u>245.912.951</u>
Gastos:			
Gastos financieros por obligaciones con el público	4.17	¢ 66.264.893	¢ 74.774.602
Gastos por interés sobre bonos subordinados	4.18	245.265.313	230.094.151
Otros gastos de administración	4.26	867.142.691	679.804.233
Total gastos		¢ <u>1.178.672.897</u>	¢ <u>984.672.986</u>

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el monto pagado por remuneraciones al personal clave (gerencia, directores y principales ejecutivos) fue de ¢177.167.328 y ¢228.180.073, respectivamente. Véase nota 4.25.

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la suma de ¢867.142.691 y ¢679.804.233 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 4.26).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

3. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

	Causa de la restricción:	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Disponibilidades	Encaje mínimo legal	4.1	¢ 210.048.994.289	¢ 252.976.440.108	¢ 209.054.644.575
	Custodia auxiliar de numerario (CAN)	4.1	8.190.000.000	6.328.000.000	13.570.000.000
	Garantía de tarjetas internacionales	4.1	866.974.494	869.072.206	826.541.231
	Sub-total		¢ 219.105.968.783	¢ 260.173.512.314	¢ 223.451.185.806
Inversiones en Instrumentos Financieros	Garantía de recaudación de servicios públicos e impuestos		511.866.200	510.996.000	535.847.400
	Cámara de compensación y mercado interbancario de liquidez		7.299.886.918	8.772.899.495	9.367.754.760
	Sub-total	4.2	¢ 7.811.753.118	¢ 9.283.895.495	¢ 9.903.602.160
Cartera de crédito	Garantías de líneas de crédito pasivas con bancos y multilaterales	4.3.2 /4.9	55.688.632.724	53.490.569.435	45.565.900.288
	Préstamos a la Banca Estatal (Artículo No. 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional)	4.3	17.373.550.063	18.330.730.197	33.258.465.842
	Sub-total		¢ 73.062.182.787	¢ 71.821.299.632	¢ 78.824.366.130
Otros Activos	Depósitos en Garantía	4.7	2.353.010.159	2.348.339.843	2.231.812.275
	Sub-total		¢ 2.353.010.159	¢ 2.348.339.843	¢ 2.231.812.275
Total			¢ 302.332.914.847	¢ 343.627.047.284	¢ 314.410.966.371

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, el porcentaje mínimo del encaje legal es del 15% para los depósitos y obligaciones en moneda extranjera y para los depósitos y obligaciones en moneda nacional, el porcentaje mínimo del encaje legal es del 12%; los cuales se calculan como un porcentaje de los recursos captados de terceros y varía de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice el Banco.

Mediante el acuerdo AG-034-07-2020 del 15 de abril de 2020, el Banco fue autorizado para operar según el inciso ii) del artículo 59 de la Ley 1644 Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, por lo que, a partir del mes de julio de 2020, el porcentaje mínimo de peaje cambia del 17% al 10%.

De conformidad con el oficio JD-5923/05 del Banco Central de Costa Rica (BCCR) del 20 de marzo de 2020, establece que a partir del 1° de abril de 2020, durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 90% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas.

El monto correspondiente a dicho encaje legal debe ser depositado en efectivo en el Banco Central de Costa Rica (BCCR), según la legislación bancaria vigente.

Adicionalmente, funciona el servicio de “Custodia Auxiliar de Numerario” (CAN), el cual corresponde al mecanismo que le permite al BCCR atender los requerimientos de numerario de las entidades financieras y mantener parte de su disponibilidad de numerario en las CAN de las entidades bajo la responsabilidad absoluta de éstas, con la finalidad de que atiendan directamente sus requerimientos sin necesidad de trasladar hacia o desde el BCCR, el numerario resultante de los depósitos y retiros de efectivo que realizan. El numerario que se deposite en la CAN, corresponde al remanente resultante de la operativa diaria de la Entidad Financiera; por lo tanto el BCCR lo podrá utilizar cuando lo considere necesario. El uso de la CAN queda a discreción de la entidad que la administra, para lo cual debe considerar la forma de cómo seguir cumpliendo con el requerimiento de Encaje Mínimo Legal.

Al 31 de marzo de 2021, el monto requerido por concepto de encaje mínimo legal (incluye custodia auxiliar de numerario (CAN)) para el Banco corresponde a ₡218.238.994.289 (₡259.304.440.108 y ₡222.624.644.575 en diciembre y marzo de 2020 respectivamente). Véase nota 4.1.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1. DISPONIBILIDADES

Para efectos de los estados de flujos de efectivo, el efectivo al final de cada período está compuesto de la siguiente forma:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Caja y bóvedas		¢ 8.316.722.068	¢ 7.740.783.288	¢ 7.583.977.036
Depósitos en entidades Financieras	7.1	29.735.032.511	24.302.737.877	46.937.036.580
Cuenta Encaje Legal en el BCCR	3	210.048.994.289	252.976.440.108	209.054.644.575
Custodia auxiliar de numerario	3	<u>8.190.000.000</u>	<u>6.328.000.000</u>	<u>13.570.000.000</u>
Total disponibilidades	7.1 / 10	<u>256.290.748.868</u>	<u>291.347.961.273</u>	<u>277.145.658.191</u>
Instrumentos al valor razonable con vencimientos de tres meses o menos	4.2	<u>677.388.838</u>	<u>14.813.356.032</u>	<u>1.762.110.000</u>
Total efectivo y los equivalentes de efectivo		¢ <u>256.968.137.706</u>	¢ <u>306.161.317.305</u>	¢ <u>279.713.370.579</u>

Al 31 de marzo de 2021, la suma de ¢3.124.406.993(¢5.239.207.574 y ¢8.373.558.284 en diciembre y marzo de 2020, respectivamente), se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas (véase nota 2).

Al 31 de marzo de 2021, la suma de ¢866.974.494 (¢869.072.206 y ¢826.541.231 en diciembre y marzo de 2020, respectivamente) fue cedida como garantía por emisión de tarjetas de crédito (VISA). Véase nota 3.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle de las inversiones en valores y depósitos es el siguiente:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	10	¢ 775.244.483	1.736.206.752	805.602.388
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	87.273.227.621	64.002.960.071	38.067.961.875
Inversiones al costo amortizado		20.275.431.107	-	-
Deterioro de inversiones al costo amortizado		(363.506.891)	-	-
Sub-total	7.1.1.L / M	<u>107.960.396.320</u>	<u>65.739.166.823</u>	<u>38.873.564.263</u>
Productos por cobrar	7.1.1.L / M /10	<u>980.501.317</u>	<u>559.515.099</u>	<u>365.244.242</u>
Total	7.1.1.L / M	<u>¢ 108.940.897.637</u>	<u>66.298.681.922</u>	<u>39.238.808.505</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

A continuación, el detalle de los instrumentos financieros por emisor:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados:				
Emisores del país:				
Emisores privados financieros		¢ 775.244.483	¢ 1.736.206.752	¢ 805.602.388
Total	10	<u>775.244.483</u>	<u>1.736.206.752</u>	<u>805.602.388</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Emisores del país:				
Gobierno de Costa Rica		¢ 18.834.252.876	¢ 9.759.489.395	¢ 9.889.409.565
Banco Central de Costa Rica		685.638.623	695.937.652	5.916.652.350
Entidades financieras del país		3.045.390.860	4.248.007.214	2.297.957.400
Sector público no financiero		-	622.391.108	558.754.831
Emisores privados financieros		<u>7.336.124.763</u>	<u>4.036.128.530</u>	<u>587.370.000</u>
Sub-total		<u>29.901.407.122</u>	<u>19.361.953.899</u>	<u>19.250.144.146</u>
Emisores del exterior:				
Gobiernos		1.619.464.411	1.830.977.684	1.186.114.455
Emisores privados financieros		25.393.392.091	9.264.819.509	7.107.427.901
Sector público no financiero		2.770.664.389	16.925.883.642	-
Banco del estado exterior		-	1.304.601.041	-
Sector privado no financiero		<u>27.588.299.608</u>	<u>15.314.724.296</u>	<u>10.524.275.373</u>
Sub-total		<u>57.371.820.499</u>	<u>44.641.006.172</u>	<u>18.817.817.729</u>
Total	10	<u>87.273.227.621</u>	<u>64.002.960.071</u>	<u>38.067.961.875</u>
Inversiones al costo amortizado				
Emisores del país				
Gobierno de Costa Rica		<u>19.911.924.216</u>	-	-
Total	10	<u>19.911.924.216</u>	-	-
Productos por cobrar sobre inversiones	7.1.1.L/M 7.1 /	<u>980.501.317</u>	<u>559.515.099</u>	<u>365.244.242</u>
Total inversiones	7.1.1.L/M	¢ <u>108.940.897.637</u>	¢ <u>66.298.681.922</u>	¢ <u>39.238.808.505</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, las tasas faciales que devengan las inversiones en instrumentos financieros en colones oscilan entre 2,76% y 10,12% anual (igual en diciembre y entre 3,83% y 10,95% en marzo de 2020); entre 0,71% y 9,50% anual para los títulos en US dólares (entre 0,76% y 6,95% en diciembre y entre 1,11% y 6,95% en marzo de 2020).

Al 31 de marzo de 2021, del total de inversiones, corresponden a valores y depósitos restringidos la suma de ₡7.811.753.118 (₡9.283.895.495 y ₡9.903.602.160 en diciembre y marzo de 2020, respectivamente), las cuales han sido otorgadas como garantía por participaciones en Cámara de Compensación, Mercado Interbancario de Liquidez, garantía por emisión de tarjetas de crédito y garantía por recaudación de servicios públicos e impuestos. Véase nota 3.

Al 31 de marzo de 2021, el movimiento de la valuación de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral generó una pérdida no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ₡8.760.541 (₡680.978.519 de ganancia no realizada en diciembre y ₡74.977.919 una pérdida no realizada en marzo de 2020). De esta forma, al 31 de marzo de 2021, 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 ₡671.915.838 (₡663.155.297 de ganancia no realizada en diciembre y ₡92.801.141 de pérdida no realizada en marzo de 2020, respectivamente). Véase nota 4.13.c.i.

Al 31 de marzo de 2021, existen instrumentos financieros con plazos de vencimiento menores o iguales a tres meses por un monto de ₡677.388.838 (₡14.813.356.032 y ₡1.762.110.000 en diciembre y marzo 2020, respectivamente). Véase nota 4.1.

Al 31 de marzo de 2021, se reconoció en el estado de resultados una pérdida neta por deterioro de inversiones al costo amortizado por ₡363.506.891 (sin saldo en marzo 2020).

Al 31 de marzo de 2021, el saldo acumulado del deterioro de estas inversiones asciende a ₡363.506.891 (sin saldo en diciembre y marzo 2020).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.3. CARTERA DE CRÉDITO

El detalle de la cartera de créditos se presenta a continuación:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Cartera de créditos:				
Créditos vigentes (A)		¢ 796.994.058.189	¢ 805.216.464.794	¢ 734.137.426.566
Préstamos a la banca estatal vigentes	3/7.1.1(C/E)	<u>17.373.550.063</u>	<u>18.330.730.197</u>	<u>33.258.465.842</u>
Sub-total		<u>814.367.608.252</u>	<u>823.547.194.991</u>	<u>767.395.892.408</u>
Créditos vencidos		47.087.138.562	42.643.439.437	62.190.763.405
Créditos en cobro judicial	7.1.1.(D/G)	<u>5.129.889.945</u>	<u>5.781.869.597</u>	<u>4.307.681.813</u>
Sub-total	7.1.1. (B/C/D/H)	<u>866.584.636.759</u>	<u>871.972.504.025</u>	<u>833.894.337.626</u>
Productos por cobrar	(B/C/D/H)	<u>21.921.786.224</u>	<u>20.151.424.157</u>	<u>6.681.938.343</u>
Sub-total	7.1.1.(E/J)	<u>888.506.422.983</u>	<u>892.123.928.182</u>	<u>840.576.275.969</u>
Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos (B)		(28.765.617.327)	(29.906.804.249)	(21.649.118.698)
Estimación por deterioro de cartera contingente	7.1	<u>(526.528.378)</u>	<u>(293.169.115)</u>	<u>(385.771.567)</u>
Sub-total	1.3.4 / 4.3.1 / 7.1	<u>(29.292.145.705)</u>	<u>(30.199.973.364)</u>	<u>(22.034.890.265)</u>
Ingresos diferidos	7.1B	<u>(7.731.990.485)</u>	<u>(8.996.557.263)</u>	<u>(8.599.419.392)</u>
Total neto	10/7.1B	¢ <u>851.482.286.793</u>	¢ <u>852.927.397.555</u>	¢ <u>809.941.966.312</u>

Al 31 de marzo de 2021, la suma de ¢12.398.667.466 (¢12.210.792.135 y ¢11.798.864.857 en diciembre y marzo de 2020, respectivamente), de cartera de crédito corresponden a partes relacionadas (véase nota 2 y 7.1.1.I).

(A) Al 31 de marzo del 2021, la cartera de crédito vigente incluye préstamos emitidos con fondos del Sistema de Banca para el Desarrollo por un monto de ¢9.349.949.167 (¢6.246.561.123 en diciembre; sin operaciones para marzo 2020), que incluye principal por ¢9.317.371.084 e intereses por cobrar por ¢32.578.083 (principal por ¢6.232.146.252 e intereses por cobrar ¢14.414.871 en diciembre 2020, sin operaciones para marzo 2020). Véase nota 7.1.B y 7.1.1.H.

(B) La estimación registrada a esa fecha para esta cartera (SBD) asciende a la suma de ¢45.053.729 (¢20.032.588 en diciembre 2020, sin operaciones para marzo de 2020).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.3.1. ESTIMACIÓN POR DETERIORO E INCOBRABILIDAD PARA CARTERA DE CRÉDITOS

El movimiento de la estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos se presenta a continuación:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Saldos al inicio del período		¢ 30.199.973.364	¢ 22.896.912.603	¢ 22.896.912.603
Incremento de estimación	4.20	9.446.625.780	29.884.329.914	6.534.355.993
Disminución de estimación		(2.677.100.526)	(2.495.886.405)	(608.845.395)
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		(40.649.663)	1.136.222.296	377.704.306
Aplicación de estimación		<u>(7.636.703.250)</u>	<u>(21.221.605.044)</u>	<u>(7.165.237.242)</u>
Saldos al final del período	4.3 / 7.1.B	¢ <u>29.292.145.705</u>	¢ <u>30.199.973.364</u>	¢ <u>22.034.890.265</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.3.2. GARANTÍAS DE LÍNEAS DE CRÉDITO PASIVAS CON BANCOS Y MULTILATERALES

Los documentos cedidos para garantizar líneas de crédito con las siguientes entidades financieras (véase nota 3 y 4.9):

	31 de marzo de 2021		31 de diciembre de 2020		31 de marzo de 2020	
	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>
Banco Centroamericano de Integración Económica (en US\$)	US\$ 23,546,733	¢ 14.500.313.926	US\$ 19,807,919	¢ 12.227.428.491	US\$ 28,520,157	¢ 16.751.884.711
Banco Nacional de Costa Rica	29,362,253	18.081.569.439	30,104,512	18.583.515.017	33,258,832	19.535.240.034
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft (D.E.G.) & Nederlandse Financierings Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. Paralela(F.M.O.)	37,522,530	23.106.749.359	36,740,039	22.679.625.927	-	-
Societe de Promotion et de Participation Pour la Cooperation Economique, S.A. (Proparco)	-	-	-	-	15,797,156	9.278.775.543
Total garantías (nota 3)	US\$ <u>90,431,516</u>	¢ <u>55.688.632.724</u>	US\$ <u>86,652,470</u>	¢ <u>53.490.569.435</u>	US\$ <u>77,576,145</u>	¢ <u>45.565.900.288</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.4. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

El detalle de las cuentas y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2/7.1.1.I	¢ <u>3.080.466</u>	¢ <u>4.945.178</u>	¢ <u>16.449.982</u>
Impuesto diferido e impuesto por cobrar				
Impuesto sobre la renta diferido	4.27.1	893.952.697	726.582.584	556.543.909
Impuesto al valor agregado por cobrar		<u>7.830</u>	<u>7.830</u>	<u>3.285.838</u>
Sub-total		<u>893.960.527</u>	<u>726.590.414</u>	<u>559.829.747</u>
Otras cuentas por cobrar:				
Tarjetas de crédito		83.576.770	87.633.866	98.027.317
Anticipos a proveedores		1.104.339.357	557.783.153	387.363.397
Anticipos a partes relacionadas	2/7.1.1.I	709.852.002	536.791.117	266.425.834
Cuentas por cobrar ex-empleados		-	181.243	-
Otras partidas por cobrar		<u>1.004.241.340</u>	<u>1.276.604.047</u>	<u>1.159.411.957</u>
Sub-total		<u>2.902.009.469</u>	<u>2.458.993.426</u>	<u>1.911.228.505</u>
Menos:				
Estimación por deterioro	4.4.1	<u>(938.659.221)</u>	<u>(933.348.429)</u>	<u>(963.941.127)</u>
Total	7.1/10	¢ <u><u>2.860.391.241</u></u>	¢ <u><u>2.257.180.589</u></u>	¢ <u><u>1.523.567.107</u></u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.4.1 ESTIMACIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR

Seguidamente se presenta el movimiento de la estimación por deterioro e incobrabilidad de las cuentas y productos por cobrar:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Saldos al inicio del período		¢ 933.348.429	¢ 912.337.143	¢ 912.337.143
Más:				
Gasto por deterioro del período	4.20	34.734.803	212.823.246	73.083.941
Menos:				
Disminución de la estimación		(1.205.115)	(22.806.465)	(428.405)
Valuación de la estimación en US\$ dólares		(337.451)	9.456.999	2.192.199
Aplicación de estimación		<u>(27.881.445)</u>	<u>(178.462.494)</u>	<u>(23.243.751)</u>
Saldos al final del período	4.4	¢ <u>938.659.221</u>	¢ <u>933.348.429</u>	¢ <u>963.941.127</u>

4.5. BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Bienes adquiridos en recuperación de créditos:				
Recibidos en dación de pago	¢	5.681.217.555	¢ 2.711.598.932	¢ 3.245.772.441
Adjudicados en remate judicial		2.826.024.006	2.826.024.006	4.716.193.762
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos		<u>545.967.562</u>	<u>694.561.363</u>	<u>1.409.224.210</u>
Sub-total		<u>9.053.209.123</u>	<u>6.232.184.301</u>	<u>9.371.190.413</u>
Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	<u>(2.846.098.868)</u>	<u>(2.824.909.251)</u>	<u>(5.317.047.445)</u>
Total	¢	<u>6.207.110.255</u>	¢ <u>3.407.275.050</u>	¢ <u>4.054.142.968</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.5.1 ESTIMACIÓN DE BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

El movimiento de la estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta es como sigue:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Saldos al inicio del período		¢ 2.824.909.251	¢ 4.384.626.235	¢ 4.384.626.235
Incremento de estimación	4.22	381.128.149	2.244.740.355	1.066.599.893
Disminución de estimación	4.22	(184.196.619)	(1.249.938.073)	(57.192.125)
Liquidación de bienes mantenidos para la venta		<u>(175.741.913)</u>	<u>(2.554.519.266)</u>	<u>(76.986.558)</u>
Saldos al final del período	4.5	<u>¢ 2.846.098.868</u>	<u>¢ 2.824.909.251</u>	<u>¢ 5.317.047.445</u>

Al 31 de marzo de 2021, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes mantenidos para la venta por la suma de ¢8.422.660 (¢4.265.362 en marzo de 2020, respectivamente). Véase nota 4.22.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.6. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

El detalle de las, propiedades, mobiliario y equipo en uso es el siguiente:

	31 de marzo de 2021				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 535.889.415	¢ 3.930.557.741	¢ 11.035.617.602	¢ 103.415.032	¢ 15.605.479.790
Adiciones	-	36.517.985	91.466.554	-	127.984.539
Retiros	-	(58.798.970)	(70.965.934)	-	(129.764.904)
Saldo al final del período	<u>535.889.415</u>	<u>3.908.276.756</u>	<u>11.056.118.222</u>	<u>103.415.032</u>	<u>15.603.699.425</u>
Revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 243.571.202	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 243.571.202
Saldo al final del período	<u>243.571.202</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>243.571.202</u>
Depreciación acumulada costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 115.064.616	¢ 2.714.103.106	¢ 7.841.238.321	¢ 54.772.819	¢ 10.725.178.862
Gasto del período	2.697.595	70.998.997	302.681.831	2.240.535	378.618.958
Retiros	-	(51.351.079)	(56.151.513)	-	(107.502.592)
Saldo al final del período	<u>117.762.211</u>	<u>2.733.751.024</u>	<u>8.087.768.639</u>	<u>57.013.354</u>	<u>10.996.295.228</u>
Depreciación acumulada revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 52.298.900	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 52.298.900
Gasto del período	<u>1.226.105</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.226.105</u>
Saldo al final del período	<u>53.525.005</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53.525.005</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 608.173.401</u>	<u>¢ 1.174.525.732</u>	<u>¢ 2.968.349.583</u>	<u>¢ 46.401.678</u>	<u>¢ 4.797.450.394</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	31 de diciembre de 2020				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 535.889.415	¢ 3.919.452.900	¢ 9.862.716.317	¢ 98.295.135	¢ 14.416.353.767
Adiciones	-	188.112.618	1.330.050.633	5.119.897	1.523.283.148
Retiros	-	(177.007.777)	(157.149.348)	-	(334.157.125)
Saldo al final del período	<u>535.889.415</u>	<u>3.930.557.741</u>	<u>11.035.617.602</u>	<u>103.415.032</u>	<u>15.605.479.790</u>
Revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 91.717.211	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 91.717.211
Adiciones	<u>151.853.991</u>	-	-	-	<u>151.853.991</u>
Saldo al final del período	<u>243.571.202</u>	-	-	-	<u>243.571.202</u>
Depreciación acumulada costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 104.274.236	¢ 2.561.423.868	¢ 6.823.502.396	¢ 45.896.011	¢ 9.535.096.511
Gasto del período	10.790.380	306.457.925	1.169.004.006	8.876.808	1.495.129.119
Retiros	-	(153.778.687)	(151.268.081)	-	(305.046.768)
Saldo al final del período	<u>115.064.616</u>	<u>2.714.103.106</u>	<u>7.841.238.321</u>	<u>54.772.819</u>	<u>10.725.178.862</u>
Depreciación acumulada revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 17.846.485	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 17.846.485
Adiciones	30.822.018	-	-	-	30.822.018
Gasto del período	<u>3.630.397</u>	-	-	-	<u>3.630.397</u>
Saldo al final del período	<u>52.298.900</u>	-	-	-	<u>52.298.900</u>
Saldo neto al final del período	¢ <u>612.097.101</u>	¢ <u>1.216.454.635</u>	¢ <u>3.194.379.281</u>	¢ <u>48.642.213</u>	¢ <u>5.071.573.230</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	31 de marzo de 2020				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 535.889.415	¢ 3.919.452.900	¢ 9.862.716.317	¢ 98.295.135	¢ 14.416.353.767
Adiciones	-	32.043.526	224.460.283	5.119.897	261.623.706
Retiros	-	-	(724.933)	-	(724.933)
Saldo al final del período	<u>535.889.415</u>	<u>3.951.496.426</u>	<u>10.086.451.667</u>	<u>103.415.032</u>	<u>14.677.252.540</u>
Revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 91.717.211	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 91.717.211
Saldo al final del período	<u>91.717.211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91.717.211</u>
Depreciación acumulada costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 104.274.236	¢ 2.561.423.869	¢ 6.823.502.395	¢ 45.896.011	9.535.096.511
Gasto del período	<u>2.697.595</u>	<u>79.352.605</u>	<u>283.908.008</u>	<u>2.155.203</u>	<u>368.113.411</u>
Saldo al final del período	<u>106.971.831</u>	<u>2.640.776.474</u>	<u>7.107.410.403</u>	<u>48.051.214</u>	<u>9.903.209.922</u>
Depreciación acumulada revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 17.846.485	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 17.846.485
Gasto del período	<u>461.692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>461.692</u>
Saldo al final del período	<u>18.308.177</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18.308.177</u>
Saldo neto al final del período	¢ <u>502.326.618</u>	¢ <u>1.310.719.952</u>	¢ <u>2.979.041.264</u>	¢ <u>55.363.818</u>	¢ <u>4.847.451.652</u>

El 05 de junio de 2015, en cumplimiento con lo establecido en el Artículo No.8 del Acuerdo SUGEF 34-02, el Banco realizó un ajuste por revaluación con base en un avalúo efectuado por un perito independiente para los inmuebles registrados a esa fecha; originando un incremento neto por la suma de ¢82.181.184.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El 09 de junio de 2020, en cumplimiento con lo establecido en el Artículo No.8 del Acuerdo SUGEF 34-02, el Banco realizó un ajuste por revaluación con base en un avalúo efectuado por un perito independiente para los inmuebles registrados a esa fecha; originando un incremento neto por la suma de ¢121.031.973.

Al 31 de marzo de 2021, se reconoció en el Estado de Resultados Integral una pérdida neta en venta de propiedades, mobiliario y equipo por la suma de ¢7.447.963 (ninguna en marzo 2020). Véase nota 4.22.

4.7. OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos es el siguiente:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Cargos diferidos:				
Mejoras a la propiedad arrendada, neto	4.7.1	¢ 1.166.197.684	¢ 1.251.454.434	¢ 1.176.443.184
Sub-total		<u>1.166.197.684</u>	<u>1.251.454.434</u>	<u>1.176.443.184</u>
Activos intangibles:				
Software y bienes intangibles, neto	4.7.1	<u>5.090.685.502</u>	<u>4.967.458.215</u>	<u>4.867.737.086</u>
Sub-total		<u>5.090.685.502</u>	<u>4.967.458.215</u>	<u>4.867.737.086</u>
Otros activos:				
Depósitos en garantía	3	2.353.010.159	2.348.339.843	2.231.812.275
Anticipos de renta		-	-	1.055.122.936
Impuestos municipales		47.877.771	32.179.043	66.636.964
Retenciones		113.838.728	29.800.526	25.193.950
Otros gastos pagados por anticipado		2.904.354.822	2.552.233.870	2.560.289.691
Bienes diversos		962.719.882	936.559.599	1.083.214.290
Consumos de clientes en comercios afiliados		726.685.670	917.811.274	667.149.343
Recaudaciones de pagos de tarjetas de crédito		449.690.617	751.275.737	347.214.100
Operaciones pendientes de imputación		<u>1.561.943.730</u>	<u>3.566.043.574</u>	<u>2.544.841.358</u>
Sub-total		<u>9.120.121.379</u>	<u>11.134.243.466</u>	<u>10.581.474.907</u>
Total		¢ <u>15.377.004.565</u>	¢ <u>17.353.156.115</u>	¢ <u>16.625.655.177</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.7.1. MOVIMIENTO DE MEJORAS A LA PROPIEDAD ARRENDADA, SOFTWARE Y ACTIVOS INTANGIBLES

El movimiento del software y mejoras a la propiedad arrendada se detallan a continuación:

	Nota	Mejoras a la Propiedad Arrendada	31 de marzo de 2021 Software y Activos Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período	¢	6.410.811.198	¢ 14.253.691.814	¢ 20.664.503.012
Adiciones		45.588.121	837.392.644	882.980.765
Retiros		-	(122.558.957)	(122.558.957)
Saldo al final del período		<u>6.456.399.319</u>	<u>14.968.525.501</u>	<u>21.424.924.820</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		5.159.356.764	9.286.233.599	14.445.590.363
Gastos del período		130.844.871	714.165.309	845.010.180
Retiros		-	(122.558.909)	(122.558.909)
Saldo al final del período		<u>5.290.201.635</u>	<u>9.877.839.999</u>	<u>15.168.041.634</u>
Neto al final del período	4.7 ¢	<u><u>1.166.197.684</u></u>	¢ <u><u>5.090.685.502</u></u>	¢ <u><u>6.256.883.186</u></u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>31 de diciembre de 2020</u>		
	Nota	Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Activos Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período		¢ 5.765.640.196	¢ 12.180.108.100	¢ 17.945.748.296
Adiciones		645.171.002	2.933.337.658	3.578.508.660
Retiros		-	(859.753.944)	(859.753.944)
Saldo al final del período		<u>6.410.811.198</u>	<u>14.253.691.814</u>	<u>20.664.503.012</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		4.401.652.798	7.415.772.140	11.817.424.938
Gastos del período		757.703.966	2.726.375.606	3.484.079.572
Retiros		-	(855.914.147)	(855.914.147)
Saldo al final del período		<u>5.159.356.764</u>	<u>9.286.233.599</u>	<u>14.445.590.363</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>1.251.454.434</u>	¢ <u>4.967.458.215</u>	¢ <u>6.218.912.649</u>

		<u>31 de marzo de 2020</u>		
	Nota	Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Bienes Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período		¢ 5.765.640.196	¢ 12.180.108.100	¢ 17.945.748.296
Adiciones		33.594.580	688.239.485	721.834.065
Retiros		-	(177.947.500)	(177.947.500)
Saldo al final del período		<u>5.799.234.776</u>	<u>12.690.400.085</u>	<u>18.489.634.861</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		4.401.652.798	7.415.772.140	11.817.424.938
Gastos del período		221.138.794	584.838.360	805.977.154
Retiros		-	(177.947.501)	(177.947.501)
Saldo al final del período		<u>4.622.791.592</u>	<u>7.822.662.999</u>	<u>12.445.454.591</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>1.176.443.184</u>	¢ <u>4.867.737.086</u>	¢ <u>6.044.180.270</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

a. **Por Monto** - Las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

	Nota	31 de marzo de 2021		Total
		A la vista (A)	A plazo (B)	
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	305.654.228.573	¢ 412.822.014.210	¢ 718.476.242.783
Depósitos restringidos e inactivos (C)		167.547.011	23.529.326.582	23.696.873.593
Retenidos por prescripción (C)		1.627.940.526	-	1.627.940.526
Emisiones estandarizadas (D)		-	134.977.358.325	134.977.358.325
Obligaciones varias (E)		1.929.039.970	-	1.929.039.970
Sub-total		<u>309.378.756.080</u>	<u>571.328.699.117</u>	<u>880.707.455.197</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	9.606.636	9.606.636
Cargos por pagar por obligaciones con el público		28.759.689	6.702.213.066	6.730.972.755
Total	10 ¢	<u>309.407.515.769</u>	<u>578.040.518.819</u>	<u>887.448.034.588</u>
	Nota	31 de diciembre de 2020		Total
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	299.195.079.389	¢ 411.361.456.106	¢ 710.556.535.495
Depósitos restringidos e inactivos (C)		142.727.469	21.373.341.770	21.516.069.239
Retenidos por prescripción (C)		1.610.833.377	-	1.610.833.377
Emisiones estandarizadas (D)		-	138.603.051.345	138.603.051.345
Obligaciones varias (E)		2.136.184.879	-	2.136.184.879
Sub-total		<u>303.084.825.114</u>	<u>571.337.849.221</u>	<u>874.422.674.335</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	1.243.336.894	1.243.336.894
Cargos por pagar por obligaciones con el público		27.927.944	6.755.073.944	6.783.001.888
Total	10 ¢	<u>303.112.753.058</u>	<u>579.336.260.059</u>	<u>882.449.013.117</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	31 de marzo de 2020		Total
		A la vista (A)	A plazo (B)	
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	253.203.171.139	¢ 416.579.112.950	¢ 669.782.284.089
Depósitos restringidos e inactivos (C)		62.060.312	19.934.776.758	19.996.837.070
Retenidos por prescripción (C)		1.561.288.966	-	1.561.288.966
Emisiones estandarizadas (D)		-	121.557.912.078	121.557.912.078
Obligaciones varias (E)		2.224.027.521	-	2.224.027.521
Sub-total		<u>257.050.547.938</u>	<u>558.071.801.786</u>	<u>815.122.349.724</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	367.223.037	367.223.037
Cargos por pagar por obligaciones con el público		18.495.827	6.388.875.146	6.407.370.973
Total	10 ¢	<u>¢ 257.069.043.765</u>	<u>¢ 564.827.899.969</u>	<u>¢ 821.896.943.734</u>

Al 31 de marzo de 2021, la suma de ¢14.927.199.317 (¢20.677.705.303 y ¢22.442.971.497 en diciembre y marzo de 2020, respectivamente) corresponden a obligaciones con el público a la vista y a plazo con partes relacionadas. Véase nota 2.

- b. **Por Número de Clientes** - Las obligaciones con el público por número de clientes se detallan como sigue:

	31 de marzo de 2021		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por clientes:			
Con el público	75.297	2.822	78.119
Restringidos e inactivos (C)	141	148	289
Retenidos por prescripción (C)	22	-	22
Emisiones estandarizadas (D)	-	1	1
Total	<u>75.460</u>	<u>2.971</u>	<u>78.431</u>

	31 de diciembre de 2020		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por clientes:			
Con el público	77.977	2.769	80.746
Restringidos e inactivos (C)	131	146	277
Retenidos por prescripción (C)	18	-	18
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	<u>78.126</u>	<u>2.917</u>	<u>81.043</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Depósitos por clientes:	31 de marzo de 2020		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Con el público	80.631	2.734	83.365
Restringidos e inactivos (C)	140	157	297
Retenidos por prescripción (C)	16	-	16
Emisiones estandarizadas (D)	-	2	2
Total	80.787	2.893	83.680

(A) Al 31 de marzo de 2021, las captaciones a la vista están constituidas principalmente por cuentas corrientes y de ahorro, con tasas de interés para cuentas en colones que oscilan entre un 0,05% y 3,00% (entre 0,05% y 3,00% en diciembre y entre 0,15% y 4,25% en marzo de 2020) y aquellas denominadas en dólares que devengan intereses que oscilan entre un 0,02% y 2,00% (entre 0,02% y 2,00% en diciembre y entre 0,05% y 2,50% en marzo de 2020); planes de ahorro con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés en colones que oscilan entre 1,75% y 6,75% (entre 1,75% y 6,75% en diciembre y entre 1,75% y 8% en marzo de 2020) y en dólares con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés entre un 0,25% y 3,50% (entre 0,25% y 3,50% en diciembre y marzo de 2020, respectivamente). También incluye certificados de inversión a la vista (vencidos).

(B) Las captaciones a plazo se originan de la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de inversión en colones y dólares con plazos mayores a un mes. Al 31 de marzo de 2021, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 1,50% y 4,45% anual (entre 2,00% y 4,70% en diciembre y entre 2,50% y 5,20% en marzo de 2020) y aquellos denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 0,25% y 2,55% anual (entre 0,50% y 2,80% y 0,92% y 3,07% en diciembre y marzo de 2020, respectivamente).

(C) El Banco mantiene depósitos restringidos e inactivos (a la vista y a plazo), constituidos principalmente por garantías de ciertas operaciones de crédito y certificados de inversión prescritos. Al 31 de marzo de 2021, el saldo de depósitos restringidos e inactivos corresponde a certificados de inversión por ₡23.667.913.119 (₡21.496.737.350 en diciembre y ₡19.983.402.959 en marzo 2020), más cuentas de efectivo por ₡28.960.474 (₡19.331.889 en diciembre y ₡13.434.111 en marzo 2020). Según el código de comercio, se denomina como certificados de inversión prescritos, a aquellos que superan los cuatro años desde su fecha de vencimiento y no han sido cobrados por el cliente. Al 31 de marzo de 2021, el monto de los certificados que cumplen con esta característica asciende a ₡1.627.940.526 (₡1.610.833.377 en diciembre y ₡1.561.288.966 en marzo 2020).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

(D) La Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para realizar la oferta pública y la inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios, de la Emisión de Bonos Estandarizados, los cuales se negocian en la Bolsa Nacional de Valores, S.A. e Interclear Central de Valores, S.A.

Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantiene colocadas 33 (27 y 26 en diciembre y marzo de 2020, respectivamente) series de Bonos Estandarizados (que corresponden a las series E, G, K, I, L) por un monto neto de ₡134.977.358.325 (₡138.603.051.345 en diciembre y ₡121.557.912.078 en marzo de 2020), con intereses en colones que oscilan entre 3,95% y 9,65% (entre 4,25% y 9,65% en diciembre y entre 5,25% y 9,65% en marzo de 2020) y en dólares entre 4,50% y 5,30% (entre 4,50% y 5,30% en diciembre y entre 4,00% y 6,00% en marzo de 2020); con vencimientos entre abril de 2021 y diciembre de 2025 (entre febrero de 2021 y diciembre de 2025 para diciembre 2020 y entre junio de 2020 y junio de 2022 para marzo 2020).

Las emisiones estandarizadas (E, G, K e I) fueron inscritas entre 2014 y 2018. Mediante la resolución SGV-R-3552 del 02 de junio de 2020, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Estandarizados serie L, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tramos hasta alcanzar los US\$150,000,000 (equivalente a ₡92.371.500.000). Véase nota 6.1.

(E) Las obligaciones varias corresponden a documentos de pago inmediato (principalmente cheques de gerencia) y pagos anticipados de clientes de tarjetas de crédito, compuestos por 28.950 clientes (29.259 en diciembre y 42.075 clientes en marzo de 2020) por ₡1.929.039.970 (₡2.136.184.879 en diciembre y ₡2.224.027.521 en marzo de 2020).

(F) Las otras obligaciones con el público corresponden a cartas de crédito por ₡9.606.636 (₡1.243.336.894 en diciembre y ₡367.223.037 en marzo de 2020).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.9. OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Obligaciones con el Banco Central				
Otras obligaciones a plazo con el Banco Central	4.9.1	¢ 14.160.000.000	¢ -	¢ -
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central		<u>12.886.829</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal		<u>14.172.886.829</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Obligaciones con entidades financieras:				
A la vista:				
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del país		¢ 5.304.473	¢ 1.513.784	¢ 5.279.470
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del exterior		<u>9.825.774.255</u>	<u>7.718.190.758</u>	<u>5.885.821.502</u>
Subtotal		<u>9.831.078.728</u>	<u>7.719.704.542</u>	<u>5.891.100.972</u>
A plazo:				
Préstamos con entidades financieras del país	4.9.1	¢ 11.938.903.152	¢ 12.239.493.990	¢ 14.234.252.451
Préstamos con entidades financieras del exterior	4.9.1	<u>178.294.288.166</u>	<u>189.377.695.731</u>	<u>175.869.962.103</u>
Subtotal		<u>190.233.191.318</u>	<u>201.617.189.721</u>	<u>190.104.214.554</u>
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	4.9.1/ 4.28/ 10	<u>12.698.045.616</u>	<u>12.864.929.368</u>	<u>13.261.920.876</u>
Subtotal	4.9.1	<u>202.931.236.934</u>	<u>214.482.119.089</u>	<u>203.366.135.430</u>
Otras Obligaciones con entidades financieras - Cartas de crédito emitidas		¢ <u>1.332.352.900</u>	¢ <u>1.199.191.116</u>	¢ <u>1.014.715.666</u>
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		<u>1.617.213.157</u>	<u>1.462.363.043</u>	<u>2.108.016.565</u>
Total de obligaciones con entidades financieras		¢ <u>215.711.881.719</u>	¢ <u>224.863.377.790</u>	¢ <u>212.379.968.633</u>
Total de Obligaciones con el Banco Central y entidades financieras	10	¢ <u>229.884.768.548</u>	¢ <u>224.863.377.790</u>	¢ <u>212.379.968.633</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, los préstamos por pagar con entidades financieras del país devengan intereses en dólares que oscilan entre 4% y 5,34% anual (igual en diciembre y entre 4% y 5,92% en marzo de 2020).

Al 31 de marzo de 2021, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses en dólares que oscilan entre 2,45% y 5,80% anual (entre 2,53% y 5,80% en diciembre y entre 2,75% y 5,88% en marzo de 2020). En colones, devengan intereses con una tasa de 5,85% anual (igual en diciembre 2020 y 6,15% en marzo de 2020).

Al 31 de marzo de 2021, las obligaciones por pagar con el BCCR devengan intereses en colones con una tasa de 0,80% anual (no existían para diciembre ni para marzo de 2020).

Al 31 de marzo de 2021, las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras, corresponden a cartera de crédito por ₡55.688.632.724 (₡53.490.569.435 en diciembre y ₡45.565.900.288 en marzo de 2020). Véase nota 3 y 4.3.2.

Al 31 de marzo de 2021, la suma de ₡4.570.309.943 en cuentas corrientes con entidades financieras corresponde a partes relacionadas (₡4.443.049.623 en diciembre y ₡2.178.613.840 en marzo de 2020). Véase nota 2.

4.9.1. VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES A PLAZO CON ENTIDADES FINANCIERAS

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

Nota	31 de marzo de 2021		Operaciones por leasing Financiero	Obligaciones con el Banco Central
	Préstamos Del país	Préstamos Del exterior		
Menos de un año	₡ 4.817.784.903	₡ 53.364.876.999	₡ 1.691.313.544	-
De uno a dos años	1.673.588.500	40.155.662.150	1.606.695.092	12.664.000.000
De dos a tres años	1.287.573.451	42.749.517.391	1.765.608.557	-
De tres a cinco años	3.807.479.247	34.614.468.058	3.737.397.076	1.496.000.000
Más de cinco años	352.477.051	7.409.763.568	3.897.031.347	-
4.9	₡ <u>11.938.903.152</u>	₡ <u>178.294.288.166</u>	₡ <u>12.698.045.616</u>	₡ <u>14.160.000.000</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	<u>31 de diciembre de 2020</u>		Operaciones por leasing Financiero
		Préstamos		
		<u>Del país</u>	<u>Del exterior</u>	
Menos de un año	¢	4.974.338.551	¢ 52.345.167.309	¢ 1.606.934.372
De uno a dos años		1.679.182.670	49.213.127.147	1.524.247.037
De dos a tres años		1.288.145.022	36.735.953.036	1.641.544.531
De tres a cinco años		3.813.712.518	43.543.555.825	3.541.800.109
Más de cinco años		<u>484.115.229</u>	<u>7.539.892.414</u>	<u>4.550.403.319</u>
	4.9 ¢	<u>12.239.493.990</u>	<u>189.377.695.731</u>	<u>12.864.929.368</u>

	Nota	<u>31 de marzo de 2020</u>		Operaciones por leasing Financiero
		Préstamos		
		<u>Del país</u>	<u>Del exterior</u>	
Menos de un año	¢	2.574.787.179	¢ 54.928.553.931	¢ 1.511.586.256
De uno a dos años		2.534.330.332	45.283.523.615	1.602.260.420
De dos a tres años		2.208.327.858	36.606.430.943	1.474.067.828
De tres a cinco años		5.284.049.530	36.831.032.132	3.292.474.451
Más de cinco años		<u>1.632.757.552</u>	<u>2.220.421.482</u>	<u>5.381.531.921</u>
	4.9 ¢	<u>14.234.252.451</u>	<u>175.869.962.103</u>	<u>13.261.920.876</u>

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 marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El 03 setiembre de 2020, mediante el acuerdo JD-5955/05 la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, aprobó la creación de una facilidad temporal de créditos a mediano plazo en moneda nacional para los intermediarios financieros supervisados por la SUGEF, esto con el fin de que los intermediarios financieros obtengan fondos a bajo costo y puedan mejorar las condiciones crediticias ofrecidas a los deudores afectados por la pandemia. Los recursos serán dirigidos principalmente a readecuaciones, refinanciamientos y prórrogas, así como reducciones en las tasas de interés y ampliación de los plazos originales de las operaciones.

Al 31 de marzo de 2021, el monto de obligaciones con el BCCR por el uso de esos fondos asciende a ¢14.160.000.000 (sin saldo en diciembre y marzo de 2020), garantizados por medio de títulos valores disponibles y elegibles para el Mercado Integrado de Liquidez (MIL).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.10. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

El detalle de otras cuentas por pagar y provisiones es el siguiente:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Impuesto sobre la renta diferido	4.27.1 1.3.19/	¢ 233.154.427	¢ 215.996.752	¢ 92.066.323
Provisión por litigios	5.4	1.327.819.203	1.212.065.478	864.804.303
Provisiones para cesantía		<u>169.757.971</u>	<u>167.036.100</u>	<u>177.916.677</u>
Sub-total		<u>1.497.577.174</u>	<u>1.379.101.578</u>	<u>1.042.720.980</u>
Cuentas por pagar diversas:				
Aguinaldo por pagar		432.901.609	108.163.967	460.383.212
Vacaciones por pagar		462.372.830	440.358.603	408.857.185
Aportaciones patronales por pagar		342.140.140	344.238.743	388.351.645
Impuestos retenidos por pagar		619.856.172	592.578.639	430.584.073
Aportaciones laborales retenidas		141.740.242	142.318.816	219.337.323
Recaudación de impuestos		25.334.414	-	13.370.414
Cuentas denegadas		258.811.484	422.942.317	337.408.982
Comisiones por pagar		23.733.668	66.801.892	33.281.456
Otras provisiones		172.143.996	124.176.911	399.490.065
Pagos o abonos por acreditar		123.248.566	8.005.591	8.817.246
Programas de lealtad	1.3.10. iv	327.734.405	605.797.629	1.341.047.067
Programas de protección a clientes		101.029.572	101.637.649	117.257.182
Partidas por aplicar		637.175.190	707.192.321	735.316.379
Impuestos sobre la renta por pagar		-	573.288.545	-
Impuestos al valor agregado		80.540.675	67.359.914	166.196.396
Proveedores		278.250.645	110.639.979	358.584.093
Proyectos para promoción de marca de tarjetas de crédito		200.380.651	343.608.192	94.622.634
Derechos de marca de tarjetas de crédito		353.168.932	311.229.549	385.457.962
Acreedores varios		136.785.568	255.236.845	276.523.069
Dividendos por pagar		239.721.217	158.630.927	149.299.005
Participación sobre utilidad		<u>15.413.090</u>	<u>333.407.151</u>	<u>88.909.591</u>
Sub-total		<u>4.972.483.066</u>	<u>5.817.614.180</u>	<u>6.413.094.979</u>
Total	10	¢ <u>6.703.214.667</u>	¢ <u>7.412.712.510</u>	¢ <u>7.547.882.282</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, la suma de ¢225.900.132 corresponde a dividendos por pagar a partes relacionadas (¢144.468.528 en diciembre y ¢135.969.453 en marzo de 2020). Véase nota 2.

4.11. OTROS PASIVOS

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Ingresos financieros diferidos:			
Intereses diferidos de cartera de crédito	¢ <u>198.465.008</u>	¢ <u>142.513.740</u>	¢ <u>15.113.858</u>
Sub-total	<u>198.465.008</u>	<u>142.513.740</u>	<u>15.113.858</u>
Otras operaciones pendientes de imputación:			
Operaciones por liquidar	1.372.863.792	3.005.549.984	1.692.441.263
Documentos de cobro inmediato	340.390.535	409.197.856	1.113.704.299
Otras operaciones pendientes de imputación	<u>72.773.719</u>	<u>1.125.117.443</u>	<u>438.856.279</u>
Sub-total otros pasivos	<u>1.786.028.046</u>	<u>4.539.865.283</u>	<u>3.245.001.841</u>
Total	¢ <u><u>1.984.493.054</u></u>	¢ <u><u>4.682.379.023</u></u>	¢ <u><u>3.260.115.699</u></u>

4.12. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Las obligaciones subordinadas se detallan como sigue:

	Nota	31 de marzo 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Obligaciones subordinadas (bonos)	6.1	¢ <u>30.975.243.000</u>	¢ <u>31.050.190.000</u>	¢ <u>27.459.547.500</u>
Préstamos subordinados		<u>15.395.250.000</u>	<u>15.432.500.000</u>	<u>14.684.250.000</u>
Sub-total	4.12.1	<u>46.370.493.000</u>	<u>46.482.690.000</u>	<u>42.143.797.500</u>
Cargos por pagar		<u>585.269.827</u>	<u>335.797.095</u>	<u>575.488.580</u>
Total	10	¢ <u><u>46.955.762.827</u></u>	¢ <u><u>46.818.487.095</u></u>	¢ <u><u>42.719.286.080</u></u>

La Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para realizar la oferta pública y la inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios de la Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados los cuales se custodian en Interclear Central de Valores, S.A.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantiene colocados Bonos Subordinados Estandarizados de 13 (13 y 11 en diciembre y marzo de 2020, respectivamente) series F y J correspondientes a 20 emisiones (20 en diciembre y 18 en marzo de 2020), por un monto neto de ¢30.975.243.000 (¢31.050.190.000 en diciembre y ¢27.459.547.500 en marzo de 2020), con intereses en dólares que oscilan entre 7,61% y 11,52% anual (entre 7,61% y 11,52% en diciembre y 7,61% y 11,52% en marzo de 2020) y con vencimientos entre noviembre de 2026 y julio de 2030 (entre diciembre de 2026 y julio de 2030 en diciembre y entre noviembre de 2026 y diciembre de 2029 en marzo de 2020). Véase nota 6.1.

Al 31 de marzo de 2021, las obligaciones por préstamos subordinados devengan intereses en dólares que oscilan entre 7,40% y 8,25% anual (entre 7,40% y 8,25% en diciembre y entre 8,13% y 8,98% en marzo de 2020).

Al 31 de marzo de 2021, la suma de ¢13.794.144.000 de principal y ¢ 47.642.178 de cargos por pagar de bonos subordinados corresponde a partes relacionadas (¢13.827.520.000 de principal y ¢47.756.902 de cargos por pagar para diciembre y ¢12.834.034.500 de principal y ¢42.652.601 de cargos por pagar de bonos subordinados para marzo de 2020). Véase nota 2.

4.12.1 VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

El vencimiento de las obligaciones subordinadas se detalla como sigue:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Menos de un año	¢	6.158.100.000	¢ 3.703.800.000	¢ 5.873.700.000
De uno a dos años		-	2.469.200.000	-
De dos a tres años		-	2.314.875.000	-
De tres a cinco años		-	6.944.625.000	6.607.912.500
Más de cinco años		40.212.393.000	31.050.190.000	29.662.185.000
Total	4.12 ¢	<u>46.370.493.000</u>	<u>¢ 46.482.690.000</u>	<u>¢ 42.143.797.500</u>

4.13. PATRIMONIO

- Capital Social** - Al 31 de marzo de 2021, el capital social del Banco asciende a ¢71.343.763.250 (¢71.343.763.250 en diciembre y ¢67.166.153.250 en marzo de 2020) conformado de la siguiente manera:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Acciones comunes: Al 31 de marzo de 2021, existen 56.956.408 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1.000 cada una, cuyo monto total es de ¢56.956.408.000 (¢56.956.408.000 en diciembre y ¢55.202.758.000 en marzo de 2020). A diciembre de 2020, la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 55.202.758, fue modificada mediante capitalización de utilidades retenidas para un total de 56.956.408 acciones comunes. Véase notas 4.14 y 8.

Acciones preferentes: Al 31 de marzo de 2021, el monto correspondiente a acciones preferentes del Banco asciende a ¢14.387.355.250 (¢14.387.355.250 en diciembre y ¢11.963.395.250 en marzo de 2020), las cuales están compuestas por las siguientes dos emisiones (véase nota 8):

- i. 98.750 acciones preferentes, con un valor nominal de US\$100 cada una, cuyo monto total es de ¢4.760.673.750 (igual en el 2020).
- ii. 16.800 (16.800 en diciembre y 12.800 en marzo de 2020) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$1,000 cada acción, para un capital preferente total de ¢9.626.681.500 (¢9.626.681.500 en diciembre y ¢7.202.721.500 en marzo de 2020).

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. Véase nota 6.1.

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. Véase nota 6.1.

- b. **Aportes patrimoniales no capitalizados** – En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 25 de marzo de 2021, se acordó aumentar el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢1.846.290.000 (equivalente a US\$3,000,000). Este aumento de capital se encuentra en proceso de aprobación por parte del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Véase nota 6.1
- c. **Ajustes al Patrimonio - Otros Resultados Integrales** - Corresponden a las variaciones en el valor justo de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, valuación de instrumentos financieros restringidos y revaluaciones de propiedades, mobiliario y equipo netos de impuesto sobre la renta.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio corresponde a ¢814.165.047 (¢805.404.506 en diciembre y ¢35.274.313 en marzo de 2020), compuestos por:

- i. La valuación de instrumentos financieros por ¢671.915.838 (¢663.155.297 en diciembre y ¢92.801.141 en marzo de 2020), está compuesta por una ganancia no realizada en valuación de instrumentos financieros que asciende a la suma de ¢107.101.959 (¢202.804.847 de ganancia no realizada en diciembre y ¢273.443.398 de pérdida no realizada en marzo de 2020), y el deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral por ¢564.813.879 (¢460.350.450 en diciembre y ¢180.642.257 en marzo de 2020). Véase nota 4.2.

La ganancia no realizada de ¢107.101.959 (¢202.804.847 de ganancia no realizada en diciembre y ¢273.443.398 de pérdida no realizada en marzo de 2020), está compuesta por el efecto de la valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de deterioro e impuesto sobre la renta por un monto de ¢63.013.318 (¢354.637.928 de ganancia no realizada en diciembre y ¢349.188.466 de pérdida no realizada en marzo de 2020) de ganancia no realizada; y una ganancia no realizada de la valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de deterioro e impuesto sobre la renta por ¢44.088.641 (¢151.833.081 de pérdida no realizada en diciembre y ¢75.745.068 de ganancia no realizada en marzo de 2020).

- ii. Superávit por revaluación de inmuebles que asciende a la suma de ¢142.249.209 (¢142.249.209 en diciembre y ¢57.526.828 en marzo de 2020), neto de impuesto de renta.
- d. **Reservas** - De conformidad con la legislación bancaria costarricense, el Banco asigna semestralmente el 10% de la utilidad obtenida después de impuesto de cada semestre para la constitución de dicha reserva.

Al 31 de marzo de 2021, el saldo de reserva legal asciende a un monto de ¢6.877.191.511 (¢6.877.191.511 en diciembre y ¢6.447.669.309 en marzo de 2020). Véase nota 8.

- e. **Dividendos** – Al 31 de marzo de 2021, los dividendos declarados ascienden a ¢262.691.505 (¢637.576.108 en diciembre y ¢157.156.846 en marzo de 2020), según se detalla a continuación:

En sesión Ordinaria y Extraordinaria de Asamblea de Accionistas; celebrada el 25 de marzo de 2021, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3, A4 y B1 por el monto de US\$426,842 (equivalente a ¢262.691.505) del período que comprende del 16 de enero de 2021 al 15 de abril de 2021 (véase nota 6.1).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

En la Junta Directiva celebrada el 9 de diciembre de 2020, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$270,500 (equivalente a ¢163.955.733) del período que comprende del 16 de octubre de 2020 al 15 de enero de 2021 (véase nota 6.1).

En la Junta Directiva celebrada el 16 de setiembre de 2020, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$270,500 (equivalente a ¢161.845.829) del período que comprende del 16 de julio de 2020 al 15 de octubre de 2020 (véase nota 6.1).

En la Junta Directiva celebrada el 16 de junio de 2020, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$267,560 (equivalente a ¢154.617.700) del período que comprende del 16 de abril de 2020 al 15 de julio de 2020 (véase nota 6.1).

Con base en la Asamblea de Accionistas; realizada el 30 de marzo de 2020, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$267,560 (equivalente a ¢157.156.846) del período que comprende del 16 de enero de 2020 al 15 de abril de 2020 (véase nota 6.1).

Al 01 de enero de 2020, como parte de la adopción de las nuevas normas NIIF 9 y NIIF 16, según lo estipulado en el Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de Información Financiera”, se reconoció en los resultados acumulados un efecto de ¢721.136.346, el cual se detalla como sigue:

	<u>Impacto acumulado</u>
Deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 205.777.406
Impuesto sobre la renta diferido - deterioro de inversiones	(61.733.222)
Activos por derecho de uso	493.083.453
Baja de arrendamientos financieros reconocidos como activos por derecho de uso	(3.967.716)
Reclasificación de inversiones al valor razonable con cambios en resultados	87.976.425
	<u>¢ 721.136.346</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.14. 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 marzo de 2021 asciende a la suma de ¢233.792.109 (¢1.286.550.437 al 31 de marzo de 2020) y la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 56.956.408 (al 31 de marzo de 2020, 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:

		<u>31 de marzo de</u>	
	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Utilidad del período		¢ 292.848.680	¢ 1.565.368.234
Utilidad correspondiente a las acciones preferentes		<u>(59.056.571)</u>	<u>(278.817.797)</u>
Utilidad para acciones comunes		233.792.109	1.286.550.437
Cantidad de acciones comunes en circulación	4.13.a	<u>56.956.408</u>	<u>56.956.408</u>
Utilidad por acción		¢ <u><u>4,10</u></u>	¢ <u><u>22,59</u></u>

4.15. INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El detalle de los ingresos por inversiones en valores y depósitos se presenta a continuación:

		<u>31 de marzo de</u>	
		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Por inversiones en instrumentos financieros:			
Valor razonable con cambios en otro resultado integral		¢ 506.332.038	¢ 313.444.420
Al costo amortizado		41.779.697	-
Valores restringidos		<u>348.967.568</u>	<u>223.585.861</u>
Total		¢ <u><u>897.079.303</u></u>	¢ <u><u>537.030.281</u></u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.16. INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

El detalle de los ingresos financieros por cartera de crédito se presenta a continuación:

	31 de marzo de	
	2021	2020
Por créditos vigentes:		
Productos por créditos de personas físicas	¢ 13.239.136.523	¢ 16.186.750.868
Productos por créditos empresarial	5.303.216.076	6.113.026.716
Productos por créditos corporativo	6.330.663.375	4.790.351.299
Productos por créditos sector público	32.067	-
Productos por créditos de Sistema de Banca para el Desarrollo	73.750.079	-
Sub-total	¢ 24.946.798.120	¢ 27.090.128.883
Por créditos vencidos:		
Productos por créditos personas físicas	213.042.118	74.670.474
Productos por créditos empresarial	154.633.996	98.353.387
Productos por créditos corporativo	44.995.383	52.013.046
Productos por créditos de Sistema de Banca para el Desarrollo	99.340	-
Sub-total	¢ 412.770.837	¢ 225.036.907
Total	¢ 25.359.568.957	¢ 27.315.165.790

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la suma de ¢232.531.250 y ¢243.090.308, respectivamente, de ingresos financieros por cartera de crédito corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.17. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

El detalle de los gastos financieros por obligaciones con el público se presenta a continuación:

	31 de marzo de	
	2021	2020
Por captaciones a la vista	¢ 711.005.554	¢ 635.201.791
Por captaciones a plazo	8.623.224.823	9.240.216.871
Total	¢ 9.334.230.377	¢ 9.875.418.662

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la suma de ¢66.264.893 y ¢74.774.602, respectivamente, de gastos financieros corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

4.18. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS, NO FINANCIERAS Y OBLIGACIONES SUBORDINADAS CONVERTIBLES Y PREFERENTES

El detalle de los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras se presenta a continuación:

	Nota	31 de marzo de	
		2021	2020
Por obligaciones con el Banco Central		¢ 13.261.829	¢ -
Por financiamiento con entidades financieras		2.075.572.303	2.495.665.010
Por activos por derecho de uso	4.28.2	264.039.219	286.038.311
Por obligaciones por pacto de recompra		810.637	197.917
Subtotal		2.340.422.159	2.781.901.238
Por obligaciones subordinadas		777.060.199	892.904.212
Total		¢ 3.130.744.187	¢ 3.674.805.450

Al 31 de marzo de 2021, la suma de ¢245.265.313 (¢230.094.151 en marzo de 2020) de gastos financieros corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.19. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

Como resultado de la conversión de los saldos y transacciones en monedas extranjeras, en los estados financieros se originan ganancias o pérdidas, las cuales se presentan en el estado de resultados integral como diferencias de cambio netas.

Un detalle de los ingresos y gastos por diferencial cambiario, se presenta a continuación:

		31 de marzo de	
	Nota	2021	2020
Ingresos:			
Por obligaciones con el público	¢	1.412.136.495	¢ 948.749.321
Por otras obligaciones financieras		575.524.661	353.152.329
Por cuentas por pagar y provisiones		76.999.581	149.320.011
Por obligaciones subordinadas		113.269.581	76.080.423
Por disponibilidades		211.771.240	5.489.618.648
Por inversiones en instrumentos financieros		256.724.174	902.066.762
Por crédito vigentes		74.772.291	20.245.463.311
Por crédito vencidos y en cobro judicial		43.085.780	326.695.199
Otras cuentas por cobrar		4.320.049	45.205.749
Total de ingresos	¢	<u>2.768.603.852</u>	¢ <u>28.536.351.753</u>
Gastos:			
Por obligaciones con el público	¢	(69.211.200)	¢ (16.966.324.506)
Por otras obligaciones financieras		(1.077.069)	(6.178.514.252)
Por cuentas por pagar y provisiones		(67.938.633)	(711.329.339)
Por obligaciones subordinadas		(439.082)	(1.327.746.762)
Por disponibilidades		(555.942.349)	(470.693.584)
Por inversiones en instrumentos financieros		(621.965.938)	(319.676.860)
Por crédito vigentes		(1.571.001.987)	(1.848.848.416)
Por crédito vencidos y en cobro judicial		(28.386.829)	(452.801.298)
Otras cuentas por cobrar		(45.873.642)	(13.914.045)
Total de gastos	¢	<u>(2.961.836.729)</u>	¢ <u>(28.289.849.062)</u>
Total pérdida por diferencial cambiario, neto	7.3.2 ¢	<u>(193.232.877)</u>	¢ <u>246.502.691</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.20. GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS

El detalle de los gastos por estimación de deterioro de activos se presenta a continuación:

		<u>31 de marzo de</u>	
	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	4.3.1	¢ 9.199.379.426	¢ 6.393.819.995
Deterioro e incobrabilidad créditos contingentes	4.3.1	247.246.354	140.535.998
Deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	4.4.1	34.734.803	73.083.941
Deterioro de instrumentos financieros		<u>856.365.027</u>	<u>95.604.441</u>
Total		¢ <u>10.337.725.610</u>	¢ <u>6.703.044.375</u>

4.21. OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN POR COMISIONES POR SERVICIOS

El detalle de los otros ingresos de operación por comisiones por servicios se presenta a continuación:

		<u>31 de marzo de</u>	
		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Por giros y transferencias	¢	376.889.784	¢ 320.134.381
Por certificación de cheques		-	15.683
Por cobranzas		1.050.949	122.982
Por otras comisiones de confianza		154.236.207	187.332.071
Por adquirencia		1.341.146.881	1.546.739.010
Por tarjetas de crédito		3.139.094.619	6.221.529.311
Otras comisiones		<u>722.471.260</u>	<u>723.421.766</u>
Total	¢	<u>5.734.889.700</u>	¢ <u>8.999.295.204</u>

Al 31 de marzo de 2021, la suma de ¢2.930.524 (¢2.822.643 en marzo de 2020) de otras comisiones, corresponden a partes relacionadas (véase nota 2).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.22. OTROS INGRESOS Y GASTOS DE OPERACIÓN POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y ACTIVOS FUERA DE USO

El detalle de los otros ingresos y gastos generados por los bienes mantenidos para la venta (incluyendo activos fuera de uso) se presenta a continuación:

		<u>31 de marzo de</u>	
	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos:			
Disminución de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	184.196.619	57.192.125
Otros ingresos por bienes mantenidos para la venta		<u>9.653.837</u>	<u>-</u>
Sub-total		¢ <u>193.850.456</u>	¢ <u>57.192.125</u>
Gastos:			
Pérdida en venta de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	¢ (8.422.660)	¢ (4.265.362)
Pérdida en venta de propiedades mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	(7.447.963)	-
Gasto por estimación de deterioro y disposición legal de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	(381.128.149)	(1.066.599.893)
Gastos por administración		<u>(132.440.188)</u>	<u>(88.130.894)</u>
Sub-total		¢ <u>(529.438.960)</u>	¢ <u>(1.158.996.149)</u>
Total (pérdida) neta en venta de bienes mantenidos para la venta y activos fuera de uso		¢ <u>(335.588.504)</u>	¢ <u>(1.101.804.024)</u>

Al 31 de marzo de 2021, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes mantenidos para la venta por la suma de ¢8.422.660 (¢4.265.362 en el 2020). Véase nota 4.5.1.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.23. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN POR COMISIONES POR SERVICIOS

El detalle de los otros gastos de operación por comisiones por servicios se presenta a continuación:

	31 de marzo de	
	2021	2020
Por giros y transferencias	¢ 138.155.960	¢ 127.567.544
Por servicios bursátiles	116.111.792	103.682.495
Por adquirencia	1.115.436.225	1.403.856.161
Por tarjetas de crédito	1.317.002.077	1.649.209.634
Otros servicios	751.642.183	1.364.616.102
Total	¢ 3.438.348.237	¢ 4.648.931.936

4.24. OTROS GASTOS OPERATIVOS

El detalle de otros gastos operativos se presenta a continuación:

		31 de marzo de	
	Nota	2021	2020
Por programas de lealtad	1.3.10 iv	¢ 231.378.578	¢ 1.528.284.794
Por impuestos municipales y patentes		213.157.660	109.174.209
Por diferencias de cambio en otros activos		56.274.529	235.047.734
Gastos operativos varios		333.339.042	382.178.110
Total		¢ 834.149.809	¢ 2.254.684.847

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.25. GASTOS DE PERSONAL

El detalle de gastos de personal se presenta a continuación:

	31 de marzo de	
	2021	2020
Salarios	¢ 3.760.393.598	¢ 4.115.119.652
Cargas sociales	909.569.266	998.489.584
Aguinaldo	321.585.171	353.246.090
Vacaciones	114.398.790	162.885.821
Preaviso y cesantía	26.939.627	49.551.968
Aporte patronal Asociación Solidarista	81.116.502	94.715.954
Alimentación y eventos especiales	7.670.394	41.157.693
Capacitación	26.879.559	27.385.173
Gastos de representación	5.889.528	17.339.522
Seguros para el personal	63.784.380	65.555.765
Fondo de capitalización laboral	115.374.575	126.828.064
Vestimenta	4.834.648	23.325.608
Otros gastos de personal	17.506.888	32.727.862
Total	¢ <u>5.455.942.926</u>	¢ <u>6.108.328.756</u>

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el monto pagado por remuneraciones al personal clave fue de ¢177.167.328 y ¢228.180.073, respectivamente. Véase nota 2.

4.26. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los otros gastos de administración se presenta a continuación:

	Nota	31 de marzo de	
		2021	2020
Gastos por servicios externos		¢ 897.184.736	¢ 1.097.269.029
Gastos de movilidad y comunicaciones		204.949.924	236.989.827
Gastos por depreciación activos por derecho de uso	4.28.1	477.807.346	496.352.848
Gastos de infraestructura		877.027.607	1.075.313.250
Gastos generales		<u>2.807.832.297</u>	<u>2.838.316.982</u>
Total		¢ <u>5.264.801.910</u>	¢ <u>5.744.241.936</u>

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la suma de ¢867.142.691 y ¢679.804.233, respectivamente, de otros gastos de administración corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.27. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

	31 de marzo de	
	2021	2020
Impuesto sobre la renta corriente	¢ -	¢ 117.474.000
Disminución de impuesto sobre la renta:		
Períodos anteriores	(367.831)	(790.408)
Impuesto sobre la renta diferido	(153.599.074)	(208.615.753)
Subtotal	(153.966.905)	(209.406.161)
Total	¢ (153.966.905)	¢ (91.932.161)

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.

Precios de transferencia:

A la fecha de los estados financieros, el Banco cuenta con el estudio de precios de transferencia del período 2020, sin embargo, la Administración del Banco no espera ser objeto de posibles ajustes por precios de transferencia, por parte de la Administración Tributaria. 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, y 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 marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.27.1 NATURALEZA DEL IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO

Los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible. Los pasivos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal gravable.

El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

		<u>31 de marzo de</u>	
	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		Activo (Pasivo)	Activo (Pasivo)
Impuesto sobre la renta diferido activo:			
Pérdida no realizada por			
valoración de inversiones	¢	130.239.769	¢ 187.233.653
Activos por derecho de uso	4.28	654.621.361	369.310.256
Deterioro de inversiones		<u>109.091.567</u>	<u>-</u>
Subtotal	4.4	<u>893.952.697</u>	<u>556.543.909</u>
Impuesto sobre la renta diferido pasivo:			
Ganancia no realizada por			
valoración de inversiones		(176.140.568)	(70.043.612)
Revaluación de edificios		<u>(57.013.859)</u>	<u>(22.022.711)</u>
Subtotal	4.10	<u>(233.154.427)</u>	<u>(92.066.323)</u>
Total neto	¢	<u>¢ 660.798.270</u>	<u>¢ 464.477.586</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.28. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

El detalle del activo y pasivo por derecho de uso es como sigue:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Activo por derecho de uso	4.28.1	10.515.974.405	10.681.983.065	12.032.112.436
	4.9/4.28.2/			
Arrendamientos por pagar	10	12.698.045.616	12.864.929.368	13.261.920.876
Diferencia		(2.182.071.211)	(2.182.946.303)	(1.229.808.440)
Tasa de impuesto sobre la renta		30%	30%	30%
Activo por impuesto de renta diferido	4.27.1	¢ 654.621.361 ¢	¢ 654.883.893 ¢	¢ 369.310.256 ¢

4.28.1 ACTIVOS POR DERECHO DE USO

El detalle de los activos por derecho de uso es como sigue:

	Nota	31 de marzo de 2021		
		Edificio y terrenos	Vehículos	Total
Costo:				
Saldo inicial del periodo		¢ 14.031.890.677 ¢	¢ 232.043.224 ¢	¢ 4.263.933.901 ¢
Adiciones		527.046.974	53.079.389	580.126.363
Retiros		(232.160.107)	-	(232.160.107)
Ajustes por valoración		(119.900.105)	-	(119.900.105)
Saldo al final del período		14.206.877.439	285.122.613	14.492.000.052
Depreciación y amortización acumulada:				
Saldo inicial del periodo		¢ 3.486.066.617 ¢	¢ 95.884.219 ¢	¢ 3.581.950.836 ¢
Gasto del período	4.26	460.741.801	17.065.545	477.807.346
Retiros		(83.732.535)	-	(83.732.535)
Saldo al final del período		3.863.075.883	112.949.764	3.976.025.647
Saldo neto al final del período	4.28	¢ 10.343.801.556 ¢	¢ 172.172.849 ¢	¢ 10.515.974.405 ¢

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de 2020		
	Nota	Edificio y terrenos	Vehículos	Total
Costo:				
Saldo inicial del periodo-				
Impacto NIIF 16	¢	13.930.405.599	¢ 230.757.802	¢ 14.161.163.401
Adiciones		847.182.672	96.862.214	944.044.886
Retiros		(658.133.744)	(97.544.436)	(755.678.180)
Ajustes por valoración		(87.563.850)	1.967.644	(85.596.206)
Saldo al final del período		<u>14.031.890.677</u>	<u>232.043.224</u>	<u>14.263.933.901</u>
Depreciación y amortización acumulada:				
Saldo inicial del periodo-				
Impacto NIIF 16	¢	1.883.894.560	¢ 74.306.893	¢ 1.958.201.453
Gasto del período		1.907.703.425	63.636.499	1.971.339.924
Retiros		<u>(305.531.368)</u>	<u>(42.059.173)</u>	<u>(347.590.541)</u>
Saldo al final del período		<u>3.486.066.617</u>	<u>95.884.219</u>	<u>3.581.950.836</u>
Saldo neto al final del período	4.28	¢ <u>10.545.824.060</u>	¢ <u>136.159.005</u>	¢ <u>10.681.983.065</u>

		31 de marzo del 2020		
	Nota	Edificio y terrenos	Equipo rodante	Total
Costo:				
Saldo inicial del periodo-				
Impacto NIIF 16	¢	13.930.405.599	¢ 230.757.802	¢ 14.161.163.401
Adiciones		326.485.627	52.854.696	379.340.323
Retiros		-	(63.835.284)	(63.835.284)
Saldo al final del período		<u>14.256.891.226</u>	<u>219.777.214</u>	<u>14.476.668.440</u>
Depreciación y amortización acumulada:				
Saldo inicial del periodo-				
Impacto NIIF 16	¢	1.883.894.560	¢ 74.306.893	¢ 1.958.201.453
Gasto del período	4.26	478.701.477	17.651.371	496.352.848
Retiros		-	(9.998.297)	(9.998.297)
Saldo al final del período		<u>2.362.596.037</u>	<u>81.959.967</u>	<u>2.444.556.004</u>
Saldo neto al final del período	4.28	¢ <u>11.894.295.189</u>	¢ <u>137.817.247</u>	¢ <u>12.032.112.436</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantiene activos por derecho de uso denominados en colones y dólares, con tasas de interés que oscilan entre 12,08% y 12,92% en colones (igual en diciembre de 2020 y entre 12,39% y 12,91% en marzo de 2020), y entre 3,38% y 9,04% en dólares (igual en diciembre de 2020 y entre 5,13% y 9,04% en marzo de 2020), con vencimientos entre abril de 2021 y julio de 2030 (entre enero de 2021 y agosto de 2031 para diciembre de 2020 y entre agosto de 2020 y octubre de 2029 para marzo de 2020).

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el gasto por concepto de otros alquileres (renta de autos, plantas ornamentales, equipos, otros) asciende a la suma de ¢29.980.591 y ¢43.331.107, respectivamente.

4.28.2 ARRENDAMIENTOS POR PAGAR

El movimiento de los arrendamientos por pagar es como sigue:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Saldo inicial del periodo-				
Impacto NIIF 16	¢	12.864.929.368	¢ 12.907.366.928	¢ 12.907.366.928
Nuevos arrendamientos		580.126.363	944.044.886	379.340.323
Pagos realizados		(409.141.215)	(1.456.715.795)	(406.168.833)
Ajuste por valoración		(119.900.105)	(85.596.206)	-
Efecto por conversión de moneda		(40.026.373)	1.035.141.142	381.382.458
Cancelaciones anticipadas de contratos		(177.942.422)	(479.311.587)	-
	4.9/			
Saldo al final del periodo	4.28/10	¢ <u>12.698.045.616</u>	¢ <u>12.864.929.368</u>	¢ <u>13.261.920.876</u>

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el gasto por interés de activos bajo arrendamiento del periodo asciende a la suma de ¢264.039.219 y ¢286.038.311, respectivamente. Véase nota 4.18.

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, el ingreso por impuesto de renta diferido producto de los activos por derecho de uso asciende a la suma de ¢285.311.105 y ¢369.310.256, respectivamente.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5. CUENTAS DE ORDEN

5.1. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

El detalle de las cuentas contingentes deudoras es el siguiente:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Garantías de cumplimiento y participación	7.1	¢ 47.321.630.262	¢ 53.288.241.151	¢ 51.524.988.797
Cartas de crédito emitidas no negociadas	7.1	12.100.879.071	10.303.305.990	7.897.371.353
Sub-total	7.1/7.1.1	59.422.509.333	63.591.547.141	59.422.360.150
Líneas de crédito de utilización automática		360.405.025.253	357.886.643.938	369.767.261.053
Total		¢ 419.827.534.586	¢ 421.478.191.079	¢ 429.189.621.203

Al 31 de marzo de 2021, la suma de ¢1.381.627.031 (¢1.383.933.676 en diciembre y ¢1.352.953.110 en marzo de 2020) de garantías de cumplimiento y cartas de crédito emitidas no negociadas corresponde a partes relacionadas. Véase nota 2.

5.2. ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS

El Banco provee servicios de fideicomisos, en los cuales se compromete a administrar activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. El Banco recibe una comisión por servicios de fiduciario de estos fideicomisos. Los activos y pasivos de los fideicomisos no se reconocen en los estados financieros del Banco. El Banco no está expuesto a riesgo crediticio, ni otorga garantía sobre esos activos.

Los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos se presentan a continuación:

	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Disponibilidades	¢ 1.318	¢ 1.321	¢ 1.257
Cuentas y comisiones por cobrar	180.648	181.085	172.305
Propiedad, mobiliario y equipo	177.681.907	178.111.822	169.476.010
Total	¢ 177.863.873	¢ 178.294.228	¢ 169.649.572

Las cifras corresponden a la sumatoria de los importes de los activos en los fideicomisos, en los cuales el Banco estaba actuando como fiduciario. Los bienes fideicometidos constituyen un patrimonio autónomo apartado para los propósitos del fideicomiso.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Los bienes y documentos representativos de los derechos y obligaciones del fideicomiso se guardan segregados claramente de los bienes propios del Banco.

Fideicomisos de Administración

Desarrollo Inmobiliario - En esta modalidad se da la conjunción de esfuerzos y recursos (materiales, intelectuales y patrimoniales) para la realización de proyectos inmobiliarios con seguridad y eficiencia, sin necesidad de crear empresas de objeto específico y con la ventaja de la intervención de un tercero (el Banco como Fiduciario) que, por ser ajeno al negocio, asegura el cumplimiento de los términos y condiciones acordados para la consecución del negocio. Se ofrece al cliente el contacto con un socio desarrollador, trámite del financiamiento para el proyecto, la fiscalización del desarrollo de la obra y manejo contable del proyecto.

Al 31 de marzo de 2021, el Banco en calidad de fiduciario mantiene 1 fideicomiso de administración.

5.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

Las otras cuentas de orden por cuenta propia y deudoras se detallan como sigue:

	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Garantías recibidas en poder de la entidad	¢ 4.782.472.164.405	¢ 4.667.753.485.360	¢ 3.992.375.762.118
Garantías recibidas en poder de terceros	205.710.586.444	206.902.412.140	184.683.513.394
Cuentas castigadas	10.292.201.293	9.352.990.537	8.021.025.780
Productos en suspenso	417.494.491	479.972.106	293.440.953
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	84.541.167.161	79.217.115.982	75.056.698.031
Cobranzas encomendadas a terceros	83.313.926	150.386.496	29.197.840
Cartas de crédito notificadas	178.584.900	441.369.500	419.969.550
Documentos por cobrar en poder de abogados	11.585.806	11.585.806	11.585.806
Contratos	1.844.298.150.314	1.734.547.729.103	1.386.839.315.172
Documentos recibidos en custodia	368.415.783.578	370.060.380.622	205.977.512.144
Otras cuentas de registro	314.440.736.938	290.968.385.238	301.352.128.289
Total	¢ <u>7.610.861.769.256</u>	¢ <u>7.359.885.812.890</u>	¢ <u>6.155.060.149.077</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5.4. LITIGIOS

i. Traslado de Cargos No.2752000013007 / 2752000015825 por Modificación al 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). 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.

El 29 de abril de 2021 se presenta un escrito al Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda, apoyando la defensa de este litigio por medio de la sentencia N°0051-2021-IV emitida el 22 de abril de 2021 con el fin que se considere la misma en la tramitación y resolución de este proceso.

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 marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

ii. **Traslado de Cargos No.1100171503804103 por Modificación el Impuesto sobre la Renta Correspondiente a los Períodos Fiscales 2012 y 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 más ₡800.899.204 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 de 2019, en fecha 13 de junio de 2019 se presentó el recurso de revocatoria contra esa resolución determinativa y en fecha 18 de junio de 2019, se aportó una prueba adicional en apoyo al recurso.

El 11 de octubre de 2019, la Administración Tributaria notificó la resolución N° AU10R-200-19, en la cual confirmó la resolución N° DT10R-107-19. El 22 de noviembre de 2019, se presentó el recurso de apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo. El 29 de noviembre de 2019, se notificó la resolución N° 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.

Al 31 de marzo de 2021, el Banco ha provisionado un monto de ₡954.243.990 (₡872.451.648 en diciembre y ₡627.074.622 en marzo de 2020), correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria (circular SGF2193-2018). El gasto asociado al 31 de marzo de 2021 y 2020, asciende a ₡81.792.342. Véase notas 1.3.19, 4.10.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 (incluye intereses por ₡130.959.059).

El 02 de abril de 2020, se notificó la Resolución Determinativa N°. DT10R-057-2020. El 07 de mayo de 2020, se presentó Recurso de Revocatoria en contra de la Resolución Determinativa N°. 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.

El 27 de abril de 2021, Hacienda emite la Propuesta de Regularización No. DGCN-SF-PD-29-2017-5-341-03 en la cual indica una serie de ajustes en la determinación de la base fiscal (monto total de ₡1.090.909.039 el cual incluye intereses por ₡366.301.716). Ante esta propuesta, el Banco presenta el 29 de abril de 2021, una disconformidad y solicita las oportunidades procesales para ejercer su defensa y apelar los ajustes determinados en la Propuesta de Regularización.

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.

Al 31 de marzo de 2021, el Banco ha provisionado un monto de ₡373.575.213 (₡339.613.830 en diciembre y ₡237.729.681 en marzo de 2020) correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria (circular SGF-2193-2018). El gasto asociado al 31 de marzo de 2021 y 2020 asciende a ₡33.961.383. Véase notas 1.3.19, 4.10.

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 marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

6. HECHOS RELEVANTES

6.1. CAPITAL SOCIAL, DIVIDENDOS Y EMISIÓN DE BONOS ESTANDARIZADOS

En sesión Ordinaria y Extraordinaria de Asamblea de Accionistas; celebrada el 25 de marzo de 2021, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3, A4 y B1 por el monto de US\$426,842 (equivalente a ¢262.691.505) del período que comprende del 16 de enero de 2021 al 15 de abril de 2021 (véase nota 4.13.e).

En la Junta Directiva celebrada el 9 de diciembre de 2020, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$270,500 (equivalente a ¢163.955.733) del período que comprende del 16 de octubre de 2020 al 15 de enero de 2021(véase nota 4.13.e).

En la Junta Directiva celebrada el 16 de setiembre de 2020, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$270,500 (equivalente a ¢161.845.829) del período que comprende del 16 de julio de 2020 al 15 de octubre de 2020 (véase nota 4.13.e).

En la Junta Directiva celebrada el 16 de junio de 2020, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$267,560 (equivalente a ¢154.617.700) del período que comprende del 16 de abril de 2020 al 15 de julio de 2020 (véase nota 4.13.e).

Con base en la Asamblea de Accionistas; celebrada el 30 de marzo de 2020, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3 y A4 por el monto de US\$267,560 (equivalente a ¢157.156.846) del período que comprende del 16 de enero de 2020 al 15 de abril de 2020 (véase nota 4.13.e).

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 del capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢1.753.650.000. Véase nota 4.13.a

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 Véase nota 4.13.a.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

En sesión Ordinaria y Extraordinaria de Asamblea de Accionistas, celebrada el 25 de marzo de 2021, se acordó aumentar el capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢1.846.290.000 (equivalente a US\$3,000,000). Este aumento de capital se encuentra en proceso de aprobación por parte del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero. Véase 4.13.b

Mediante la resolución SGV-R-3552 del 02 de junio de 2020, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Estandarizados serie L, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tractos hasta alcanzar los US\$150,000,000 (equivalente a ¢92.371.500.000). Véase 4.8.D.

A la fecha de este informe, han sido colocados Bonos Subordinados Estandarizados de las 13 series F y J correspondientes a 20 emisiones por US\$50,300,000 (equivalente a ¢30.975.243.000), según se indica (véase nota 4.12):

- i. Mediante la resolución SGV-R-3166 del 09 de agosto de 2016, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados serie F, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tractos hasta alcanzar los US\$30,000,000 (equivalente a ¢18.474.300.000) y con una denominación facial de US\$1,000 y ¢1.000.000 según corresponda. A la fecha de este informe han sido colocados US\$29,000,000 (equivalente a ¢17.858.490.000).
- ii. Mediante la resolución SGV-R-3336 del 18 de mayo de 2018, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados serie J, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tractos hasta alcanzar los US\$40,000,000 (equivalente a ¢24.632.400.000) y con una denominación facial de US\$1,000 y ¢1.000.000 según corresponda. A la fecha de este informe han sido colocados US\$21,300,000 (equivalente a ¢13.116.753.000).

6.2. ACREDITACIÓN BANCA PARA EL DESARROLLO

Mediante el Acuerdo AG-022-04-2020 del 26 de febrero de 2020, el Banco fue acreditado como Operador Financiero del Sistema de Banca para el Desarrollo con una licencia -AAA- con lo cual puede utilizar los recursos del Fondo Nacional para el Desarrollo (FONADE) para la ejecución de los programas denominados “créditos verdes y financiamiento de los sectores de industria, comercio y servicios”.

Como Operador Financiero del Sistema Banca para el Desarrollo, el Banco debe cumplir con las siguientes condiciones:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- Debe incorporarse como parte de su gobierno corporativo un control y seguimiento de los resultados de los programas acreditados ante el Consejo Rector.
- Trasladar los beneficios estatales de manera íntegra a la tasa de interés efectiva que se cobra a los usuarios de los créditos.
- Desarrollar campañas promocionales y de proyección en las zonas de influencia sobre los beneficios del Sistema Banca para el Desarrollo e impulsar la utilización de los diferentes productos. Adicionalmente en toda la información y documentación que se brinde los usuarios de los créditos, se debe incluir que los beneficios brindados corresponden a las ventajas facilitadas por la Ley de Banca para el Desarrollo.
- Los programas deben ser dirigidos a los usuarios definidos en el artículo 6 de la Ley de Banca para el Desarrollo.
- No se pueden imponer condiciones en los créditos que impidan, dificulten o penalicen el pago anticipado total o parcial de los saldos.
- A más tardar en octubre de cada año se deben presentar los planes anuales de colocación aprobados.
- Mensualmente se debe presentar a la entidad reguladora el detalle de colocaciones realizadas.
- Velar por el cumplimiento de las metas de colocación.

Adicionalmente, mediante el Acuerdo AG-034-07-2020 del 15 de abril de 2020, el Banco fue autorizado para operar según el inciso ii) del artículo 59 de la Ley 1644 Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, por lo que a partir del mes de julio de 2020, el porcentaje mínimo de peaje cambia del 17% al 10%. Con lo anterior se autoriza al Banco a operar los programas: créditos verdes, financiamiento de los sectores de industria, comercio y servicios y por último el fortalecimiento de las mipymes y encadenamientos turísticos.

A partir del 14 de mayo de 2020, el Banco fue autorizado para iniciar la colocación de operaciones del Sistema de Banca para el Desarrollo. Estas colocaciones se realizaron utilizando fondos propios, debido a que los fondos administrados por los bancos estatales, se recibieron hasta el mes de julio de 2020, esto como ayuda a los clientes que enfrentaban necesidades ante el COVID 19. Una vez recibidos dichos recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD) se clasificaron como créditos con recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD). Véase nota 4.3.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

6.3. ENTRADA EN VIGENCIA LEYES REGULATORIAS

El 20 de junio de 2020, se publicó en el Diario Oficial La Gaceta, la reforma a la Ley de promoción de la competencia y defensa efectiva del consumidor conocida como la Ley contra la Usura crediticia, en la cual se establecen las bases para fijar una tasa máxima de intereses que se pueden cobrar en las operaciones de préstamos en el país. La Ley establece que el Banco Central de Costa Rica debe fijar un tope al interés máximo dos veces al año (en julio y enero). El Banco implementó las acciones correspondientes para el cumplimiento de esta Ley entre las cuales se encuentran las disminuciones en tasas de interés y cierres de operaciones de crédito por baja rentabilidad (principalmente de tarjetas) lo cual generó disminuciones en los ingresos financieros y comisiones.

El 24 de setiembre de 2020, se publicó en el diario oficial La Gaceta, la Ley 9831 “Comisiones máximas del sistema de tarjetas” la cual establece que el Banco Central es quien debe determinar las comisiones máximas de intercambio que podrán cobrar los emisores, así como las comisiones máximas de adquierecia y límites máximos a otras comisiones y cargos que establezcan los proveedores de servicio por el uso de dispositivos de pago con el fin de promover la eficiencia y seguridad del sistema de tarjetas y garantizar el menos costo posible para los afiliados. La Ley entró a regir dos meses a partir de la publicación en el diario oficial La Gaceta y la misma impacta los resultados principalmente de los ingresos por adquierecia.

7. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

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.
- **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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 lo 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.
- 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:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 7.1 Riesgo crediticio
- 7.2 Riesgo de liquidez
- 7.3 Riesgo de mercado
 - 7.3.1 Riesgo de tasa de interés
 - 7.3.2 Riesgo de tipo de cambio
 - 7.3.3 Riesgo de precio
- 7.4 Riesgo operativo
 - 7.4.1 Riesgo tecnológico
 - 7.4.2 Riesgo legal
- 7.5 Riesgo reputacional
- 7.6 Riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo

7.1. RIESGO DE CRÉDITO

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba realizar, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores; la exposición al riesgo de crédito de esos activos está representada por el monto de los activos del balance. Adicionalmente, el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balance, como son los compromisos, cartas de crédito y avales y garantías. La máxima exposición al riesgo crediticio está representada por el monto en libros de cada activo financiero y las cartas de crédito no utilizadas, tal y como se describe a continuación:

	Notas	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Disponibilidades (A)	4.1/10	¢ 256.290.748.868	¢ 291.347.961.273	¢ 277.145.658.191
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	108.940.897.637	66.298.681.922	39.238.808.505
Cartera de créditos (B)	4.3/10	851.482.286.793	852.927.397.555	809.941.966.312
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4/10	2.860.391.241	2.257.180.589	1.523.567.107
Sub-total		<u>1.219.574.324.539</u>	<u>1.212.831.221.339</u>	<u>1.127.850.000.115</u>
Garantías otorgadas	5.1	47.321.630.262	53.288.241.151	51.524.988.797
Cartas de crédito emitidas no negociadas	5.1	12.100.879.071	10.303.305.990	7.897.371.353
Cartera contingente (B)	5.1/7.1B	<u>59.422.509.333</u>	<u>63.591.547.141</u>	<u>59.422.360.150</u>
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.3	<u>(526.528.378)</u>	<u>(293.169.115)</u>	<u>(385.771.567)</u>
Sub-total		<u>58.895.980.955</u>	<u>63.298.378.026</u>	<u>59.036.588.583</u>
Total		<u>¢ 1.278.470.305.494</u>	<u>¢ 1.276.129.599.365</u>	<u>¢ 1.186.886.588.698</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

(A) El riesgo de crédito asociado a las disponibilidades corresponde a depósitos en bancos comerciales por un monto de ¢29.735.032.511 (¢24.302.737.877 en diciembre y ¢46.937.036.580 en marzo de 2020), véase nota 4.1. Estos depósitos están colocados con instituciones financieras reguladas, 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 esto, 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 marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

B) La exposición del Banco al riesgo crediticio, se detalla como sigue:

	Cartera directa (nota 4.3)			Cartera contingente (nota 5.1)		
	Marzo 2021	Diciembre 2020	Marzo 2020	Marzo 2021	Diciembre 2020	Marzo 2020
Créditos evaluados individualmente						
A1	¢ 672.736.600.441	¢ 721.356.841.327	¢ 728.696.993.143	¢ 52.496.704.619	¢ 60.565.134.886	¢ 55.099.100.472
A2	6.585.800.493	5.343.369.742	6.752.915.044	90.303.259	18.221.362	140.481
B1	58.401.791.020	65.259.945.882	40.402.595.855	5.045.801.082	2.622.392.439	2.768.681.262
B2	6.616.869.185	11.867.333.954	1.402.897.676	48.444.995	120.701.658	158.226.063
C1	69.336.674.238	39.686.647.831	36.315.421.294	1.578.622.070	232.596.796	1.307.848.178
C2	7.780.655.149	5.156.000.299	6.645.320.152	-	-	-
D	43.194.626.458	23.517.946.919	11.641.825.522	123.162.000	-	-
E	14.503.456.832	13.689.281.105	8.718.307.283	39.471.308	32.500.000	88.363.694
1-SBD	9.233.182.432	6.246.561.123	-	-	-	-
2-SBD	73.958.789	-	-	-	-	-
3-SBD	42.807.946	-	-	-	-	-
Sub-total (4.3 y 5.1)	¢ 888.506.422.983	¢ 892.123.928.182	¢ 840.576.275.969	¢ 59.422.509.333	¢ 63.591.547.141	¢ 59.422.360.150
Estimación estructural requerida para créditos incobrables por tipo						
Genérica (A1 y A2)	¢ (6.796.520.075)	¢ (7.366.408.859)	¢ (7.558.379.690)			
Componente contra cíclico (A1 y A2)	(2.050.407)	(1.840.482.189)	(1.840.482.189)			
Específica (B1, B2, C1, C2, D y E)	(22.473.695.425)	(18.313.518.219)	(12.521.390.221)			
Sub-total (1.3.4)	(29.272.265.907)	(27.520.409.267)	(21.920.252.100)			
Ajuste de estimación contable sobre la estructural (1.3.4)	(19.879.798)	(2.679.564.097)	(114.638.165)			
Total estimación contable (1.3.4 / 4.3.1)	(29.292.145.705)	(30.199.973.364)	(22.034.890.265)			
Ingresos diferidos	(7.731.990.485)	(8.996.557.263)	(8.599.419.392)			
Valor en libros (nota 7.1 y 4.3)	¢ 851.482.286.793	¢ 852.927.397.555	¢ 809.941.966.312			

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de marzo de 2021, la estimación para créditos contingentes por un monto de ¢526.528.378 (¢293.169.115 en diciembre y ¢385.771.567 en marzo de 2020), corresponde a ¢234.455.104 de genérica y ¢292.073.274 de específica (¢223.556.491 de genérica y ¢69.612.624 de específica en diciembre 2020 y ¢385.771.567 de genérica en marzo de 2020) se encuentra incluida dentro la estimación contable de ¢29.292.145.705 (¢30.199.973.364 en diciembre y ¢22.034.890.265 en marzo de 2020). Véase nota 4.3

Las categorías de riesgo del 1 al 6 corresponden a las utilizadas para la clasificación del deudor de los créditos de Banca para el Desarrollo, según Acuerdo SUGEF 15-16.

Indicador de riesgo de crédito - Para apoyar la gestión del riesgo de crédito, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de crédito, el cual, mide el porcentaje de la cartera actual que de acuerdo con los datos históricos, se espera que al cabo de un año haya caído en “default”. Para esto se utiliza una cadena de Markov de orden uno (conocida como matriz de transición de categorías de riesgo) para los productos de hipotecas, prendario y corporativo, mientras que para el caso de tarjetas se utiliza un modelo de análisis multivariable.

Para ello, en primer lugar, la cartera se subdivide en grupos homogéneos, de forma que presenten factores de riesgo similares: créditos para vehículos, vivienda, empresas (subdividido en inmobiliario, consumo, sobregiros, entre otros). Seguidamente, con el método de cohortes y una historia de los últimos 60 meses, se calcula la probabilidad de incumplimiento de los deudores (PD). Finalmente, se calculan las tasas de recuperación, la exposición por cada segmento y la categoría de riesgo; y a partir de estos datos, la pérdida esperada a un año plazo.

Como se mencionó anteriormente, en los segmentos de Viviendas, Prendas y Corporativo se utilizan matrices de transición y para el segmento de tarjetas de crédito se utilizan modelos predictivos multivariados basados en minería de datos (Behavior Score), esto con el fin de aplicar la técnica más adecuada en cada segmento.

Actualmente el modelo de pérdida esperada para tarjetas de crédito está basado en el cálculo de la pérdida individual. Para esto se estima la probabilidad de default por persona, el loss given default (LGD) y la exposición del cliente al corte; la multiplicatoria de estas variables representa su pérdida potencial. Posteriormente, para obtener la pérdida total de cartera se suman las pérdidas de todos los clientes.

Las probabilidades de default de cada cliente se calculan mediante el modelo de Behavior Score, la LGD es un valor fijo de 85% (debido a que se vende la cartera) la exposición en el saldo del cliente al corte de cada mes.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El modelo Behavior Score, de manera general, consiste en un análisis multivariable en el que se incluye información del comportamiento de pagos y variables demográficas para proyectar la probabilidad de impago de cada cliente a un año.

<u>Segmento</u>	<u>31 de marzo de 2021</u>		<u>31 de diciembre de 2020</u>		<u>31 de marzo de 2020</u>	
	<u>Pérdida Esperada (Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada (Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>	<u>Pérdida Esperada (Millones de Colones)</u>	<u>Porcentaje de la Cartera</u>
Hipotecario	477	0,57%	536	0,63%	674	0,90%
Prendario	311	0,66%	363	0,77%	257	0,60%
Corporativo	6.100	1,07%	6.105	1,11%	4.921	1,00%
Tarjetas	23.319	13,53%	24.919	13,14%	22.641	12,20%
Total	<u>30.207</u>	<u>3,47%</u>	<u>31.923</u>	<u>3,65%</u>	<u>28.493</u>	<u>3,53%</u>

La pérdida esperada se calcula por separado para cada una de las carteras. En los segmentos de Viviendas, Prendas y Corporativo se utilizan matrices de transición y para el segmento de tarjetas de crédito se utilizan modelos predictivos multivariados basados en minería de datos (Behavior Score), esto con el fin de aplicar la técnica más adecuada en cada segmento.

La pérdida esperada total en marzo de 2021 disminuye en relación a diciembre de 2020 en 1.717 millones de colones, pasando de 31.923 millones de colones en diciembre de 2020 a 30.207 millones de colones en marzo de 2021; el ajuste se debe principalmente a la disminución de la pérdida en el portafolio de tarjetas de crédito.

Particularmente, la pérdida esperada del segmento de Tarjetas de este portafolio disminuye en 1.600 millones de colones, esta mejora en el indicador está asociada a una probabilidad de incumplimiento más baja a una disminución en la exposición de dicho segmento.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.1.1. NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE EL RIESGO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS E INVERSIONES

A. Origen de la cartera: La totalidad de la cartera es originada por el Banco.

B. Concentración de la cartera de créditos por tipo de garantía

	31 de marzo de 2021		
	Principal (Nota 4.3/ 7.1.1H)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3/ 7.1.1H)	Cartera contingente (Nota 5.1/ 7.1.1H)
Certificados de inversión	¢ 20.346.944.535	¢ 515.324.920	¢ 925.767.431
Fiduciaria	262.444.249.365	2.958.561.657	34.019.668.934
Hipotecaria	120.041.237.845	4.473.972.079	1.805.312.348
Prendaria	85.890.783.704	2.142.041.038	17.895.972.869
Fideicomisos	343.096.860.599	11.757.458.818	4.001.546.692
Descuento facturas	17.391.010.648	74.427.712	774.241.059
Banca estatal	17.373.550.063	-	-
Total	¢ 866.584.636.759	¢ 21.921.786.224	¢ 59.422.509.333
	31 de diciembre de 2020		
	Principal (Nota 4.3/ 7.1.1H)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3/ 7.1.1H)	Cartera contingente (Nota 5.1/ 7.1.1H)
Certificados de inversión	¢ 21.593.190.849	¢ 540.191.025	¢ 1.177.776.258
Fiduciaria	288.971.315.693	3.155.200.822	49.298.963.655
Hipotecaria	122.393.097.864	3.862.683.118	5.537.801.909
Prendaria	82.382.611.924	1.922.844.763	395.966.395
Fideicomisos	321.593.620.987	10.585.404.406	6.108.566.356
Descuento facturas	16.707.936.511	85.100.023	1.072.472.568
Banca estatal	18.330.730.197	-	-
Total	¢ 871.972.504.025	¢ 20.151.424.157	¢ 63.591.547.141

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de marzo de 2020	
	Principal (Nota 4.3/ 7.1.1H)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3/ 7.1.1H)	Cartera contingente (Nota 5.1/ 7.1.1H)
Certificados de inversión	¢ 10.877.788.074	¢ 64.812.574	¢ 1.606.621.348
Fiduciaria	254.267.550.460	2.952.696.105	46.138.957.680
Hipotecaria	119.153.071.171	1.007.338.963	5.007.122.825
Prendaria	85.129.072.576	706.004.177	564.187.952
Fideicomisos	309.676.903.481	1.851.673.821	6.105.470.345
Descuento facturas	21.531.486.022	99.412.703	-
Banca estatal	33.258.465.842	-	-
Total	¢ <u>833.894.337.626</u>	¢ <u>6.681.938.343</u>	¢ <u>59.422.360.150</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

C. Concentración de la cartera de créditos por actividad

		<u>31 de marzo de 2021</u>	
	Principal (Nota 4.3/7.1.1H)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3/7.1.1H)	Cartera contingente (Nota 5.1/7.1.1H)
Actividad financiera y bursátil	¢ 4.724.080.280	¢ 40.567.933	-
Actividades empresariales y de alquiler	89.967.538.315	3.659.773.088	240.825.728
Actividades inmobiliarias	131.448.761.562	5.328.476.828	1.163.421.126
Agricultura, ganadería y caza	47.125.749.955	427.240.947	3.740.410.318
Banca Estatal	4.3 17.373.550.063	-	-
Comercio	90.608.851.062	1.592.079.028	9.110.367.850
Construcción, compra y reparación de inmuebles	28.008.885.864	449.865.764	30.765.715.334
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	4.082.378.377	36.264.078	3.118.956.923
Enseñanza	3.630.802.224	62.343.422	546.839
Hotel y restaurante	30.716.520.094	1.787.317.227	1.253.673.552
Industria manufacturera	11.078.710.374	223.268.077	1.054.873.324
Otras actividades del sector privado no financiero	3.509.069.350	16.668.679	-
Pesca y acuicultura	698.883.293	3.501.557	-
Servicios	60.889.121.170	1.375.959.183	7.639.831.510
Transporte	26.248.861.349	1.200.822.746	894.392.358
Turismo	14.545.413.009	617.563.365	398.594.471
Vivienda	81.860.917.604	2.412.094.720	8.400.000
Tarjetas de crédito	157.991.544.242	1.456.455.478	-
Vehículos	46.251.264.044	870.810.782	-
Otros consumos	15.823.734.528	360.713.322	32.500.000
Total	¢ 866.584.636.759	¢ 21.921.786.224	¢ 59.422.509.333

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>31 de diciembre de 2020</u>		
	<u>Principal</u> <u>(Nota 4.3/7.1.1H)</u>	<u>Cuentas y</u> <u>productos por</u> <u>cobrar (Nota</u> <u>4.3/7.1.1H)</u>	<u>Cartera</u> <u>contingente</u> <u>(Nota 5.1/7.1.1H)</u>
Actividad financiera y bursátil	¢ 3.541.534.731	¢ 45.234.971	¢ 1.937.087
Actividades empresariales y de alquiler	83.285.522.320	3.289.273.884	103.897.763
Actividades inmobiliarias	136.152.297.749	5.040.212.812	1.407.422.903
Agricultura, ganadería y caza	45.382.546.746	405.372.937	3.709.973.000
Banca Estatal 4.3	18.330.730.197	-	-
Comercio	89.386.883.382	1.513.245.029	8.737.926.602
Construcción, compra y reparación de inmuebles	26.590.781.418	412.146.159	36.332.373.969
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	4.168.630.874	28.616.986	3.244.651.224
Enseñanza	3.829.238.908	61.558.117	548.162
Hotel y restaurante	30.213.137.536	1.361.203.656	635.553.975
Industria manufacturera	11.002.739.885	202.603.499	893.866.883
Otras actividades del sector privado no financiero	3.472.233.678	10.292.085	-
Pesca y acuicultura	379.216.131	1.959.857	-
Servicios	57.565.458.098	1.184.025.629	7.366.841.374
Transporte	26.854.628.036	804.000.098	716.826.341
Turismo	12.901.804.544	586.737.570	398.827.858
Vivienda	82.608.023.025	2.292.891.282	8.400.000
Tarjetas de crédito	177.426.562.556	1.693.514.150	-
Vehículos	46.254.569.761	895.459.670	-
Otros consumos	12.625.964.450	323.075.766	32.500.000
Total	¢ 871.972.504.025	¢ 20.151.424.157	¢ 63.591.547.141

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>31 de marzo de 2020</u>	
	Principal (Nota 4.3/7.1.1H)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3/7.1.1H)	Cartera contingente (Nota 5.1/7.1.1H)
Actividad financiera y bursátil	¢ 2.768.823.634	¢ 44.165.430	-
Actividades empresariales y de alquiler	86.756.821.290	464.890.000	139.388.845
Actividades inmobiliarias	122.790.637.128	899.747.581	1.863.749.317
Agricultura, ganadería y caza	33.626.578.315	229.135.496	2.232.006.000
Banca Estatal 4.3	33.258.465.842	-	-
Comercio	82.482.018.952	516.857.515	8.898.105.852
Construcción, compra y reparación de inmuebles	28.679.501.638	158.492.843	34.431.137.397
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	3.914.929.290	26.055.198	2.385.893.155
Enseñanza	3.919.479.893	17.565.218	5.413.789
Hotel y restaurante	26.902.734.878	128.553.629	604.738.924
Industria manufacturera	13.907.394.821	101.149.059	1.185.885.120
Otras actividades del sector privado no financiero	3.340.243.887	23.917.993	-
Pesca y acuicultura	253.001.597	1.742.645	-
Servicios	56.764.052.281	351.098.299	6.709.675.233
Transporte	20.510.114.565	112.851.905	365.330.817
Turismo	8.294.741.779	40.764.465	530.498.001
Vivienda	78.354.449.333	600.996.851	8.400.000
Tarjetas de crédito	177.076.367.665	2.390.924.028	-
Vehículos	42.583.572.575	471.565.209	8.637.700
Otros consumos	7.710.408.263	101.464.979	53.500.000
Total	¢ 833.894.337.626	¢ 6.681.938.343	¢ 59.422.360.150

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

D. Morosidad de la cartera de créditos

	<u>31 de marzo de 2021</u>		
	<u>Principal (Nota 4.3)</u>	<u>Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)</u>	<u>Cartera contingente (Nota 5.1)</u>
Al día	¢ 814.367.608.252 ¢	20.246.155.360 ¢	59.422.509.333
De 1 a 30 días	15.556.713.809	380.948.115	-
De 31 a 60 días	8.857.667.368	304.712.896	-
De 61 a 90 días	14.233.469.543	609.232.161	-
De 91 a 120 días	3.844.571.865	92.100.687	-
De 121 a 180 días	3.923.776.733	50.615.472	-
Más de 180 días	670.939.244	27.346.042	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	<u>5.129.889.945</u>	<u>210.675.491</u>	-
Total	¢ <u>866.584.636.759</u> ¢	¢ <u>21.921.786.224</u> ¢	<u>59.422.509.333</u>
<u>31 de diciembre de 2020</u>			
	<u>Principal (Nota 4.3)</u>	<u>Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)</u>	<u>Cartera contingente (Nota 5.1)</u>
Al día	¢ 823.547.194.991 ¢	18.918.727.369 ¢	63.591.547.141
De 1 a 30 días	14.321.833.306	410.410.149	-
De 31 a 60 días	16.063.056.980	316.517.322	-
De 61 a 90 días	6.048.160.420	80.238.596	-
De 91 a 120 días	3.139.733.994	94.030.527	-
De 121 a 180 días	2.582.521.990	48.104.220	-
Más de 180 días	488.132.747	25.267.260	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	<u>5.781.869.597</u>	<u>258.128.714</u>	-
Total	¢ <u>871.972.504.025</u> ¢	¢ <u>20.151.424.157</u> ¢	<u>63.591.547.141</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>31 de marzo de 2020</u>	
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 767.395.892.408	¢ 5.464.132.753	¢ 59.422.360.150
De 1 a 30 días	37.729.399.327	478.010.878	-
De 31 a 60 días	10.107.869.533	186.733.594	-
De 61 a 90 días	10.211.958.908	247.802.289	-
De 91 a 120 días	3.139.197.766	95.841.893	-
De 121 a 180 días	821.857.716	20.805.503	-
Más de 180 días	180.480.155	6.700.565	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	4.307.681.813	181.910.868	-
Total	¢ <u>833.894.337.626</u>	¢ <u>6.681.938.343</u>	¢ <u>59.422.360.150</u>

E. Concentración de la cartera en deudores individuales por número de clientes y monto según los siguientes rangos determinados por el 5% del capital social más reservas patrimoniales

		<u>31 de marzo de 2021</u>			
		<u>Cartera directa (Nota 4.3)</u>		<u>Cartera contingente (Nota 5.1)</u>	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	3.911.047.738	136.377	¢ 697.129.919.278	207	¢ 43.756.736.650
3.911.047.739	7.822.095.476	17	89.609.880.564	1	4.032.093.119
7.822.095.477	11.733.143.214	6	52.792.259.238	1	11.633.679.564
11.733.143.215	15.644.190.952	2	31.600.813.840	-	-
Sub-total		<u>136.402</u>	<u>871.132.872.920</u>	<u>209</u>	<u>59.422.509.333</u>
Préstamos a la Banca Estatal		2	17.373.550.063	-	-
		<u>136.404</u>	¢ <u>888.506.422.983</u>	<u>209</u>	¢ <u>59.422.509.333</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de 2020			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	3.911.047.738	142.679	¢ 711.430.132.328	206	¢ 44.943.559.698
3.911.047.739	7.822.095.476	18	99.802.594.264	1	7.097.559.941
7.822.095.477	11.733.143.214	4	32.850.368.525	1	11.550.427.428
11.733.143.215	15.644.190.952	2	29.710.102.868	-	-
Sub-total		142.703	873.793.197.985	208	63.591.547.067
Préstamos a la Banca Estatal		2	18.330.730.197	-	-
		142.705	¢ 892.123.928.182	208	¢ 63.591.547.067
		31 de marzo de 2020			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	3.680.691.128	154.651	¢ 670.714.829.818	213	¢ 42.694.305.702
3.680.691.129	7.361.382.256	19	89.797.226.638	-	-
7.361.382.257	11.042.073.384	4	33.690.620.042	2	16.728.054.448
11.042.073.385	14.722.764.512	1	13.115.133.629	-	-
Sub-total		154.675	807.317.810.127	215	59.422.360.150
Préstamos a la Banca Estatal		2	33.258.465.842	-	-
		154.677	¢ 840.576.275.969	215	¢ 59.422.360.150

F. Préstamos sin acumulación de intereses - Al 31 de marzo de 2021, existían 46.535 (59.128 en diciembre y 63.703 en marzo de 2020) operaciones sin acumulación de interés por un monto de ¢11.891.516.169 (¢16.319.481.185 en diciembre y ¢12.016.595.583 en marzo de 2020). De estas, un total de 41.120 (52.970 en diciembre y 56.136 en marzo de 2020) operaciones otorgadas a clientes del Banco por un monto de ¢5.579.926.727 (¢9.226.010.767 en diciembre y ¢6.760.925.588 en marzo de 2020) corresponden a extra-financiamientos a tasa cero.

G. Préstamos en proceso de cobro judicial - Al 31 de marzo de 2021, los préstamos en proceso de cobro judicial representan un 0,59% (0,66% en diciembre y 0,52% en marzo de 2020) del total de la cartera de créditos y corresponden a 81 (88 en diciembre y 95 marzo de 2020) operaciones por la suma de ¢5.129.889.945 (¢5.781.869.597 en diciembre y ¢4.307.681.813 en marzo de 2020). Véase nota 4.3 y 7.1.1.D.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

H. Cartera de créditos, intereses por cobrar y contingencias por categoría de riesgo definida por la SUGEF

<u>31 de marzo de 2021</u>			
Categoría	Principal (Nota 4.3 / 7.1.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1.1)
A1	¢ 659.855.626.977	¢ 12.880.973.464	¢ 52.496.704.619
A2	6.302.795.143	283.005.350	90.303.259
B1	56.789.773.592	1.612.017.428	5.045.801.082
B2	6.368.495.043	248.374.142	48.444.995
C1	65.764.310.312	3.572.363.926	1.578.622.070
C2	7.166.542.913	614.112.236	-
D	40.911.452.987	2.283.173.471	123.162.000
E	14.108.268.708	395.188.124	39.471.308
1-SBD	9.201.642.564	31.539.868	-
2-SBD	73.769.124	189.665	-
3-SBD	41.959.396	848.550	-
Total	¢ <u>866.584.636.759</u>	¢ <u>21.921.786.224</u>	¢ <u>59.422.509.333</u>

<u>31 de diciembre de 2020</u>			
Categoría	Principal (Nota 4.3 / 7.1.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1.1)
A1	¢ 706.846.480.144	¢ 14.510.361.183	¢ 60.565.134.886
A2	5.154.944.837	188.424.905	18.221.362
B1	63.917.936.613	1.342.009.269	2.622.392.439
B2	11.224.483.757	642.850.197	120.701.658
C1	38.406.728.548	1.279.919.283	232.596.796
C2	4.894.566.570	261.433.729	-
D	22.054.765.476	1.463.181.443	-
E	13.240.451.828	448.829.277	32.500.000
1-SBD	6.232.146.252	14.414.871	-
Total	¢ <u>871.972.504.025</u>	¢ <u>20.151.424.157</u>	¢ <u>63.591.547.141</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Categoría	31 de marzo de 2020		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1.1)
A1	¢ 723.438.831.138 ¢	¢ 5.258.162.005 ¢	55.099.100.472
A2	6.675.531.282	77.383.762	140.481
B1	40.030.223.760	372.372.095	2.768.681.262
B2	1.384.746.217	18.151.459	158.226.063
C1	35.886.738.293	428.683.001	1.307.848.178
C2	6.529.012.002	116.308.150	-
D	11.478.865.432	162.960.090	-
E	8.470.389.502	247.917.781	88.363.694
Total	¢ <u>833.894.337.626 ¢</u>	¢ <u>6.681.938.343 ¢</u>	<u>59.422.360.150</u>

I. Cartera de crédito y cuentas por cobrar con partes relacionadas - Al 31 de marzo de 2021, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de ¢12.398.667.466 (¢12.210.792.135 en diciembre y ¢11.798.864.857 en marzo de 2020). Véase nota 2 y 4.3. Además, existen cuentas por cobrar con partes relacionadas por ¢712.932.468 (¢541.736.295 en diciembre y ¢282.875.816 en marzo de 2020). Véase nota 2 y 4.4.

J. Concentración geográfica - A continuación, se presenta la concentración por sector geográfico de algunas de las partidas de los estados financieros:

Sector geográfico	31 de marzo de 2021		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Cartera Contingente (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 291.687.770.609 ¢	¢ 872.599.917.545 ¢	56.987.326.597
Panamá	700.483.284	814.227.751	1.360.940.100
Nicaragua	54.420.115	9.658.359.360	985.296.000
Guatemala	2.463.854.578	1.971.042.151	-
Estados Unidos	37.891.104.923	2.510.851.972	32.355.889
México	6.427.479.859	-	56.590.747
América del Sur	12.254.195.839	952.024.204	-
África	4.449.642.891	-	-
Asia	1.194.418.894	-	-
Europa	8.108.275.513	-	-
	¢ <u>365.231.646.505 ¢</u>	¢ <u>888.506.422.983 ¢</u>	<u>59.422.509.333</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Sector geográfico	31 de diciembre de 2020		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Cartera Contingente (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 298.505.089.661	¢ 874.502.244.314	¢ 60.835.824.996
Panamá	5.239.783.391	816.197.838	1.364.233.000
Nicaragua	54.438.144	11.524.550.242	987.680.000
Honduras	-	11.346.474	-
Guatemala	-	2.055.767.807	-
Estados Unidos	39.362.546.661	2.554.023.816	32.434.177
México	3.025.285.859	-	67.678.800
América del Sur	4.625.517.609	659.797.691	303.696.168
Asia	1.198.051.896	-	-
Europa	5.635.929.974	-	-
	¢ <u>357.646.643.195</u>	¢ <u>892.123.928.182</u>	¢ <u>63.591.547.141</u>

País	31 de marzo de 2020		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Contingencias (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 264.966.459.430	¢ 823.647.164.546	¢ 58.394.986.584
Panamá	8.365.464.309	1.864.203.636	-
Nicaragua	51.469.776	9.622.343.105	939.792.000
Honduras	-	587.369.912	-
Guatemala	-	2.117.771.105	-
Estados Unidos	35.795.913.279	2.140.691.698	30.861.595
Canadá	427.561.983	-	-
México	541.378.342	-	-
América del Sur	1.520.851.509	596.731.967	56.719.971
Asia	771.435.200	-	-
Europa	3.943.932.868	-	-
	¢ <u>316.384.466.696</u>	¢ <u>840.576.275.969</u>	¢ <u>59.422.360.150</u>

K. Préstamos reestructurados - Al 31 de marzo de 2021, existían 2 (24 en diciembre y 9 en marzo de 2020) operaciones de crédito reestructuradas especiales (con dos o más modificaciones) por un monto de ¢8.472.382 (¢140.390.632 en diciembre y ¢1.851.036.097 en marzo de 2020).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Los préstamos reestructurados son aquellos a los que el Banco les ha cambiado las condiciones contractuales que inicialmente se otorgaron, debido a algún deterioro en la condición financiera del deudor. Además, el Banco ha hecho concesiones que no habría considerado bajo otras circunstancias. Los deudores que han tenido más de dos cambios en las condiciones inicialmente pactadas en un período de 24 meses, se clasifican como operación especial de acuerdo con la normativa vigente, y se les asigna la categoría de riesgo correspondiente por el plazo establecido en la normativa. A continuación, se indican los diferentes tipos de préstamos reestructurados.

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

De conformidad con el oficio CNS-1641/08 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) del 02 de febrero de 2021, se exceptúa la modificación por otorgamiento de periodo de gracia o la ampliación de un periodo de gracia ya otorgado de la definición de operación readecuada. Rige a partir del 02 de febrero de 2021 hasta el 31 de diciembre de 2021.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

L. Inversiones por calificación de riesgo - A continuación, se presentan las inversiones en instrumentos financieros según su clasificación de riesgo:

	Nota	31 de marzo de 2021		
		Saldo principal	Productos por cobrar	Total cartera de inversiones
Calificación AAA	¢	677.388.839 ¢	- ¢	677.388.839
Calificación AA+		416.595.834	4.738.658	421.334.492
Calificación AA		309.459.766	4.061.569	313.521.335
Calificación A+		1.352.778.080	13.297.647	1.366.075.727
Calificación A		656.186.925	638.496	656.825.421
Calificación A-		8.173.620.894	45.295.757	8.218.916.651
Calificación BBB+		9.648.555.443	82.968.334	9.731.523.777
Calificación BBB		10.861.079.076	138.876.067	10.999.955.143
Calificación BBB-		24.190.188.434	223.147.122	24.413.335.556
Calificación BB+		640.430.989	8.686.345	649.117.334
Calificación BB		5.295.304.392	22.132.168	5.317.436.560
Calificación BB-		926.825.974	3.738.478	930.564.452
Calificación B		44.811.981.674	432.920.676	45.244.902.350
Total	4.2	¢ <u>107.960.396.320 ¢</u>	<u>980.501.317 ¢</u>	<u>108.940.897.637</u>

	Nota	31 de diciembre de 2020		
		Saldo principal	Productos por cobrar	Total cartera de inversiones
Calificación AAA	¢	16.117.957.075 ¢	810.206 ¢	16.118.767.281
Calificación AA+		420.543.298	1.781.299	422.324.597
Calificación AA		312.818.201	1.274.255	314.092.456
Calificación A+		1.359.251.241	4.359.681	1.363.610.922
Calificación A		657.909.266	609.479	658.518.745
Calificación A-		3.982.825.680	25.652.834	4.008.478.514
Calificación BBB+		7.274.128.005	53.359.153	7.327.487.158
Calificación BBB		6.807.650.328	65.048.969	6.872.699.297
Calificación BBB-		6.004.363.453	77.135.599	6.081.499.052
Calificación BB+		1.268.391.021	14.280.211	1.282.671.232
Calificación BB		7.884.903.684	35.839.221	7.920.742.905
Calificación B		13.648.425.571	279.364.192	13.927.789.763
Total	4.2	¢ <u>65.739.166.823 ¢</u>	<u>559.515.099 ¢</u>	<u>66.298.681.922</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

			31 de marzo de 2020	
	Nota	Saldo principal	Productos por cobrar	Total cartera de inversiones
Calificación AA+	¢	404.151.823	4.519.812 ¢	408.671.635
Calificación AA		303.669.914	3.873.993	307.543.907
Calificación AA-		426.011.438	1.550.545	427.561.983
Calificación A+		2.497.488.882	17.944.077	2.515.432.959
Calificación A		401.203.079	920.708	402.123.787
Calificación A-		3.147.399.942	9.688.979	3.157.088.921
Calificación BBB+		1.373.488.880	10.576.472	1.384.065.352
Calificación BBB		3.934.550.303	31.833.463	3.966.383.766
Calificación BBB-		5.489.749.281	57.249.322	5.546.998.603
Calificación BB+		1.398.859.018	20.127.073	1.418.986.091
Calificación BB		3.690.929.788	20.434.934	3.711.364.722
Calificación B		15.806.061.915	186.524.864	15.992.586.779
Total	4.2	<u>38.873.564.263 ¢</u>	<u>365.244.242 ¢</u>	<u>39.238.808.505</u>

M. Niveles de valoración de las inversiones - La NIIF 13 especifica una jerarquía basados en las técnicas de valuación las cuales considera 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 tipos de fuente 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 Banco mantiene inversiones financieras registradas al valor razonable, los cuales se detallan a continuación considerando su nivel de jerarquía:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		<u>31 de marzo de 2021</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 107.960.396.320	¢ 980.501.317	¢ 108.940.897.637
Total	4.2	¢ <u>107.960.396.320</u>	¢ <u>980.501.317</u>	¢ <u>108.940.897.637</u>

		<u>31 de diciembre de 2020</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 65.739.166.823	¢ 559.515.099	¢ 66.298.681.922
Total	4.2	¢ <u>65.739.166.823</u>	¢ <u>559.515.099</u>	¢ <u>66.298.681.922</u>

		<u>31 de marzo de 2020</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ 38.873.564.263	¢ 365.244.242	¢ 39.238.808.505
Total	4.2	¢ <u>38.873.564.263</u>	¢ <u>365.244.242</u>	¢ <u>39.238.808.505</u>

7.2. RIESGO DE LIQUIDEZ

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad financiera 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.

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 marzo de 2021, la razón de cobertura de liquidez a 30 días muestra los siguientes resultados:

	<u>Razón de cobertura</u>
Moneda consolidada (dólares y colones)	145% (214% y 123% en diciembre y marzo de 2020 respectivamente)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Para el cierre de marzo de 2021, se observa una contracción en la razón de cobertura de 69 p.p. respecto a diciembre de 2020. La disminución del indicador respecto a diciembre 2020 es producto de un aumento en los requerimientos de cobertura, principalmente debido al aumento en los requerimientos por volatilidad (\$63 millones).

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 (3,66 veces y 1,47 veces), calce de plazos dólares 1 mes y 3 meses (2,76 veces y 1,49 veces), ICL colones (135,60%), ICL dólares (219,14%), días de cobertura (44,4 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. A continuación, se muestran los calces de plazos de las cuentas más importantes expresados en miles de colones y dólares estadounidenses (US\$):

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos - Al 31 de marzo de 2021, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Marzo 2021								Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 5.763.791	-	-	-	-	-	-	-	¢ 5.763.791
Cuenta Encaje con el BCCR	26.050.746	911.064	2.163.753	1.544.176	3.365.530	6.341.143	7.061.692	-	47.438.104
Inversiones	311.847	171.053	3.534.699	1.099.348	221.450	865.049	17.784.259	-	23.987.705
Cartera de Créditos	3.757.980	20.358.882	5.027.197	4.988.029	12.832.257	23.115.594	113.411.132	16.995.303	200.486.374
Total Recuperación de Activos	35.884.364	21.440.999	10.725.649	7.631.553	16.419.237	30.321.786	138.257.083	16.995.303	277.675.974
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	81.555.236	7.592.198	18.031.273	12.868.133	28.046.084	52.842.854	58.847.450	-	259.783.228
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	14.160.000	-	14.160.000
Obligaciones con Entidades Financieras	57.422	-	-	-	-	3.986.500	211.457	-	4.255.379
Cargos por pagar	4.739	127.112	237.328	169.371	369.144	695.517	774.550	-	2.377.761
Total Vencimiento de Pasivos	81.617.397	7.719.310	18.268.601	13.037.504	28.415.228	57.524.871	73.993.457	-	280.576.368
Diferencia moneda nacional	¢ (45.733.033)	¢ 13.721.689	¢ (7.542.952)	¢ (5.405.951)	¢ (11.995.991)	¢ (27.203.085)	¢ 64.263.626	¢ 16.995.303	¢ (2.900.394)
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 32.287.964	-	-	-	-	-	-	-	¢ 32.287.964
Cuenta Encaje con el BCCR	111.835.783	4.623.109	3.437.952	7.591.371	13.588.955	19.405.045	10.318.675	-	170.800.890
Inversiones	463.397	1.099.788	1.731.345	2.576.194	2.394.155	3.043.423	73.644.891	-	84.953.193
Cartera de Créditos	13.394.317	33.908.431	14.288.174	17.795.057	37.940.627	50.966.809	492.769.501	19.225.142	680.288.058
Total Recuperación de Activos	157.981.461	39.631.328	19.457.471	27.962.622	53.923.737	73.415.277	576.733.067	19.225.142	968.330.105
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	227.823.520	30.820.724	22.919.679	50.618.748	90.593.033	129.366.964	68.791.166	-	620.933.834
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Entidades Financieras	9.773.657	1.149.207	2.087.793	5.760.845	7.422.066	29.951.393	152.361.976	-	208.506.937
Cargos por pagar	24.021	1.375.469	779.512	519.888	930.626	1.328.935	1.024.861	-	5.983.312
Total Vencimiento de Pasivos	237.621.198	33.345.400	25.786.984	56.899.481	98.945.725	160.647.292	222.178.003	-	835.424.083
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (79.639.737)	¢ 6.285.928	¢ (6.329.513)	¢ (28.936.859)	¢ (45.021.988)	¢ (87.232.015)	¢ 354.555.064	¢ 19.225.142	¢ 132.906.022

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos - Al 31 de diciembre de 2020, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Diciembre 2020								Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 5.202.652	-	-	-	-	-	-	-	¢ 5.202.652
Cuenta Encaje con el BCCR	21.651.345	1.977.105	1.205.370	3.270.571	4.271.554	6.195.281	6.123.881	-	44.695.107
Inversiones	-	446.308	60.183	2.626.058	4.714.362	258.315	11.238.120	-	19.343.346
Cartera de Créditos	6.007.531	24.642.097	8.323.440	4.825.552	12.839.421	22.305.968	104.926.504	19.111.576	202.982.089
Total Recuperación de Activos	32.861.528	27.065.510	9.588.993	10.722.181	21.825.337	28.759.564	122.288.505	19.111.576	272.223.194
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	75.577.601	16.475.877	10.044.753	27.254.758	35.596.282	51.627.341	51.032.340	-	267.608.952
Obligaciones con Entidades									
Financieras	73.464	-	-	-	457.135	-	3.769.756	-	4.300.355
Cargos por pagar	1.505	290.613	125.105	339.452	443.343	643.002	635.592	-	2.478.612
Total Vencimiento de Pasivos	75.652.570	16.766.490	10.169.858	27.594.210	36.496.760	52.270.343	55.437.688	-	274.387.919
Diferencia moneda nacional	¢ (42.791.042)	¢ 10.299.020	¢ (580.865)	¢ (16.872.029)	¢ (14.671.423)	¢ (23.510.779)	¢ 66.850.817	¢ 19.111.576	¢ (2.164.725)
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 26.840.869	-	-	-	-	-	-	-	¢ 26.840.869
Cuenta Encaje con el BCCR	157.713.358	4.666.022	4.907.287	3.354.510	14.007.177	20.064.861	9.896.118	-	214.609.333
Inversiones	-	6.659.177	15.675	10.637.108	3.545.333	4.812.934	21.285.109	-	46.955.336
Cartera de Créditos	11.968.217	36.634.442	24.553.812	11.200.978	43.194.696	48.087.201	490.916.113	13.589.823	680.145.282
Total Recuperación de Activos	196.522.444	47.959.641	29.476.774	25.192.596	60.747.206	72.964.996	522.097.340	13.589.823	968.550.820
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	227.507.224	31.189.785	33.252.571	22.986.439	93.381.181	133.765.738	65.974.121	-	608.057.059
Obligaciones con Entidades									
Financieras	7.646.241	2.735.183	4.745.105	12.574.981	9.947.210	26.423.124	153.829.625	-	217.901.469
Cargos por pagar	26.423	1.707.718	347.867	237.794	992.938	1.422.354	1.031.659	-	5.766.753
Total Vencimiento de Pasivos	235.179.888	35.632.686	38.345.543	35.799.214	104.321.329	161.611.216	220.835.405	-	831.725.281
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (38.657.444)	¢ 12.326.955	¢ (8.868.769)	¢ (10.606.618)	¢ (43.574.123)	¢ (88.646.220)	¢ 301.261.935	¢ 13.589.823	¢ 136.825.539

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos - Al 31 de marzo de 2020, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Marzo 2020								Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 9.064.725	-	-	-	-	-	-	-	¢ 9.064.725
Cuenta Encaje con el BCCR	29.207.002	1.847.027	1.249.385	1.666.164	3.881.785	9.440.711	5.504.802	-	52.796.876
Inversiones	-	638.421	-	14.410	273.271	2.222.538	13.694.502	-	16.843.142
Cartera de Créditos	8.270.059	29.918.034	5.825.952	4.584.470	12.969.707	20.778.941	103.828.074	7.466.489	193.641.726
Total Recuperación de Activos	46.541.786	32.403.482	7.075.337	6.265.044	17.124.763	32.442.190	123.027.378	7.466.489	272.346.469
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	59.200.876	15.391.893	10.411.542	13.884.700	32.348.208	78.672.589	45.873.344	-	255.783.152
Obligaciones con Entidades									
Financieras	67.999	-	-	-	468.988	484.250	3.437.488	-	4.458.725
Cargos por pagar	1.422	208.139	129.413	172.578	402.082	977.884	570.186	-	2.461.704
Total Vencimiento de Pasivos	59.270.297	15.600.032	10.540.955	14.057.278	33.219.278	80.134.723	49.881.018	-	262.703.581
Diferencia moneda nacional	¢ (12.728.511)	¢ 16.803.450	¢ (3.465.618)	¢ (7.792.234)	¢ (16.094.515)	¢ (47.692.533)	¢ 73.146.360	¢ 7.466.489	¢ 9.642.888
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 45.456.288	-	-	-	-	-	-	-	¢ 45.456.288
Cuenta Encaje con el BCCR	115.604.340	6.142.104	2.853.880	3.027.508	12.718.038	17.499.190	11.982.709	-	169.827.769
Inversiones	-	2.325.451	52.474	16.110	1.688.365	4.378.269	13.934.998	-	22.395.667
Cartera de Créditos	24.284.328	33.627.682	19.748.149	16.010.839	35.183.947	41.309.542	446.470.214	21.700.430	638.335.131
Total Recuperación de Activos	185.344.956	42.095.237	22.654.503	19.054.457	49.590.350	63.187.001	472.387.921	21.700.430	876.014.855
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	197.849.672	41.099.560	19.064.677	20.359.598	84.786.923	116.661.264	79.884.727	-	559.706.421
Obligaciones con Entidades									
Financieras	5.823.102	5.007.804	3.096.574	6.903.425	15.636.710	25.941.111	142.389.785	-	204.798.511
Cargos por pagar	17.074	2.506.556	192.994	204.736	860.060	1.183.387	1.088.877	-	6.053.684
Total Vencimiento de Pasivos	203.689.848	48.613.920	22.354.245	27.467.759	101.283.693	143.785.762	223.363.389	-	770.558.616
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (18.344.892)	¢ (6.518.683)	¢ 300.258	¢ (8.413.302)	¢ (51.693.343)	¢ (80.598.761)	¢ 249.024.532	¢ 21.700.430	¢ 105.456.239

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de Activos y Pasivos - El calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de US dólares), se detallan como sigue:

	Marzo 2021							Partidas vencidas a más de 30 días	Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días		
Activos:									
Disponibilidades	US\$ 52.432	-	-	-	-	-	-	-	US\$ 52.432
Cuenta Encaje con el BCCR	181.608	7.507	5.583	12.327	22.067	31.511	16.756	-	277.359
Inversiones en valores y depósitos	752	1.786	2.811	4.183	3.888	4.942	119.592	-	137.954
Cartera de Créditos	21.751	55.063	23.202	28.897	61.611	82.764	800.197	31.219	1.104.704
Total activo	256.543	64.356	31.596	45.407	87.566	119.217	936.545	31.219	1.572.449
Pasivos:									
Obligaciones con el Público	369.957	50.049	37.219	82.199	147.112	210.076	111.708	-	1.008.320
Obligaciones con Entidades Financieras	15.871	1.866	3.390	9.355	12.053	48.637	247.418	-	338.590
Cargos financieros por pagar	39	2.234	1.266	844	1.511	2.158	1.664	-	9.716
Total pasivo	385.867	54.149	41.875	92.398	160.676	260.871	360.790	-	1.356.626
Neto	US\$ (129.324)	US\$ 10.207	US\$ (10.279)	US\$ (46.991)	US\$ (73.110)	US\$ (141.654)	US\$ 575.755	US\$ 31.219	US\$ 215.823

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Diciembre 2020									
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Total
Activos:									
Disponibilidades	US\$ 43,481	-	-	-	-	-	-	-	US\$ 43,481
Cuenta Encaje con el BCCR	255,489	7,559	7,950	5,434	22,691	32,504	16,031	-	347,658
Inversiones en valores y depósitos	-	10,788	25	17,232	5,743	7,797	34,481	-	76,066
Cartera de Créditos	19,388	59,346	39,776	18,145	69,974	77,899	795,263	22,016	1,101,807
Total activo	318,358	77,693	47,751	40,811	98,408	118,200	845,775	22,016	1,569,012
Pasivos:									
Obligaciones con el Público	368,552	50,526	53,868	37,237	151,274	216,695	106,875	-	985,027
Obligaciones con Entidades Financieras	12,387	4,431	7,687	20,371	16,114	42,804	249,197	-	352,991
Cargos financieros por pagar	43	2,766	564	385	1,609	2,304	1,671	-	9,342
Total pasivo	380,982	57,723	62,119	57,993	168,997	261,803	357,743	-	1,347,360
Neto	US\$ (62,624)	US\$ 19,970	US\$ (14,368)	US\$ (17,182)	US\$ (70,589)	US\$ (143,603)	US\$ 488,032	US\$ 22,016	US\$ 221,652
Marzo 2020									
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Total
Activos:									
Disponibilidades	US\$ 77,390	-	-	-	-	-	-	-	US\$ 77,390
Cuenta Encaje con el BCCR	196,817	10,457	4,859	5,154	21,653	29,792	20,400	-	289,132
Inversiones en valores y depósitos	-	3,959	89	27	2,874	7,454	23,726	-	38,129
Cartera de Créditos	41,344	57,251	33,621	27,259	59,901	70,330	760,117	36,945	1,086,768
Total activo	315,551	71,667	38,569	32,440	84,428	107,576	804,243	36,945	1,491,419
Pasivos:									
Obligaciones con el Público	336,840	69,972	32,458	34,662	144,350	198,616	136,005	-	952,903
Obligaciones con Entidades Financieras	9,914	8,526	5,272	11,753	26,622	44,165	242,418	-	348,670
Cargos financieros por pagar	29	4,267	329	349	1,464	2,015	1,853	-	10,306
Total pasivo	346,783	82,765	38,059	46,764	172,436	244,796	380,276	-	1,311,879
Neto	US\$ (31,232)	US\$ (11,098)	US\$ 510	US\$ (14,324)	US\$ (88,008)	US\$ (137,220)	US\$ 423,967	US\$ 36,945	US\$ 179,540

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

7.3. 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:

7.3.1. RIESGO DE TASA 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Al 31 de marzo de 2021:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	409
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	447
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0,09%

Al 31 de diciembre de 2020:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
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%

Al 31 de marzo de 2020:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (millones de colones)
Riesgo por tasas de interés colones	479
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	220
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0,07%

La disminución en el indicador es producto de una disminución en el patrimonio en riesgo en moneda extranjera, producto de un cambio en la sensibilización de los activos a cambios en las tasas de interés.

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 marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos y Pasivos Sensibles a Tasas - De conformidad con las disposiciones emitidas por la SUGEF, el siguiente es el detalle de activos y pasivos sensibles a tasas de interés (Expresado en miles de colones):

	Marzo 2021						Total
	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 720 Días	
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 480.597	¢ 4.729.777	¢ 777.333	¢ 1.482.719	¢ 2.347.323	¢ 19.035.339	¢ 28.853.088
Cartera de Créditos MN	149.442.256	8.571.954	3.041.409	3.024.518	7.295.857	18.237.310	189.613.304
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	149.922.853	13.301.731	3.818.742	4.507.237	9.643.180	37.272.649	218.466.392
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	8.738.457	33.312.244	30.327.734	56.840.934	41.323.402	23.474.916	194.017.687
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	12.858.342	1.544.570	14.402.912
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	-	4.096.768	80.386	-	131.072	4.308.226
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	8.738.457	33.312.244	34.424.502	56.921.320	54.181.744	25.150.558	212.728.825
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	141.184.396	(20.010.513)	(30.605.760)	(52.414.083)	(44.538.564)	12.122.091	5.737.567
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	1.621.379	4.428.517	3.585.042	4.326.051	15.657.352	66.557.604	96.175.945
Cartera de Créditos ME	446.946.126	113.346.555	7.987.271	17.746.110	8.575.153	84.692.835	679.294.050
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	448.567.505	117.775.072	11.572.313	22.072.161	24.232.505	151.250.439	775.469.995
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	32.428.459	76.576.081	94.629.226	135.513.798	58.844.737	14.858.851	412.851.152
Obligaciones con Entidades Financieras ME	43.316.124	63.934.633	14.012.717	13.875.170	15.568.111	57.745.202	208.451.957
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	75.744.583	140.510.714	108.641.943	149.388.968	74.412.848	72.604.053	621.303.109
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	372.822.922	(22.735.642)	(97.069.630)	(127.316.807)	(50.180.343)	78.646.386	154.166.886
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	598.490.358	131.076.803	15.391.055	26.579.398	33.875.685	188.523.088	993.936.387
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	84.483.040	173.822.958	143.066.445	206.310.288	128.594.592	97.754.611	834.031.934
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 514.007.318	¢ (42.746.155)	¢ (127.675.390)	¢ (179.730.890)	¢ (94.718.907)	¢ 90.768.477	¢ 159.904.453

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Diciembre 2020						Total
	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 720 Días	
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 455.201	¢ 2.902.661	¢ 4.765.927	¢ 741.018	¢ 2.576.143	¢ 12.035.153	¢ 23.476.103
Cartera de Créditos MN	156.220.678	6.488.344	1.197.491	2.671.438	5.784.508	11.595.523	183.957.982
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	156.675.879	9.391.005	5.963.418	3.412.456	8.360.651	23.630.676	207.434.085
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	17.491.424	39.817.698	38.847.635	55.335.754	36.075.292	20.903.575	208.471.378
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	4.121.584	-	-	102.213	138.177	4.361.974
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	17.491.424	43.939.282	38.847.635	55.335.754	36.177.505	21.041.752	212.833.352
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	139.184.455	(34.548.277)	(32.884.217)	(51.923.298)	(27.816.854)	2.588.924	(5.399.267)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	6.569.988	10.693.624	3.663.482	4.210.145	7.337.316	15.220.803	47.695.358
Cartera de Créditos ME	492.151.835	79.073.319	8.242.015	11.055.408	8.887.480	94.319.611	693.729.668
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	498.721.823	89.766.943	11.905.497	15.265.553	16.224.796	109.540.414	741.425.026
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	32.689.946	58.159.601	97.630.548	139.725.122	50.253.664	20.711.697	399.170.578
Obligaciones con Entidades Financieras ME	34.550.767	67.638.102	36.127.075	7.543.325	15.391.191	59.360.138	220.610.598
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	67.240.713	125.797.703	133.757.623	147.268.447	65.644.855	80.071.835	619.781.176
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	431.481.110	(36.030.760)	(121.852.126)	(132.002.894)	(49.420.059)	29.468.579	121.643.850
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	655.397.702	99.157.948	17.868.915	18.678.009	24.585.447	133.171.090	948.859.111
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	84.732.137	169.736.985	172.605.258	202.604.201	101.822.360	101.113.587	832.614.528
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 570.665.565	¢ (70.579.037)	¢ (154.736.343)	¢ (183.926.192)	¢ (77.236.913)	¢ 32.057.503	¢ 116.244.583

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Marzo 2020						
	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 720 Días	Total
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 657.608	¢ 27.543	¢ 762.370	¢ 2.836.077	¢ 3.903.320	¢ 12.811.187	¢ 20.998.105
Cartera de Créditos MN	160.367.771	5.167.105	1.634.577	2.182.534	3.405.918	9.131.747	181.889.652
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	161.025.379	5.194.648	2.396.947	5.018.611	7.309.238	21.942.934	202.887.757
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	16.465.059	27.229.474	35.757.444	83.823.672	38.804.006	10.565.806	212.645.461
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	-	4.112.130	-	231.073	171.921	4.515.124
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	16.465.059	27.229.474	39.869.574	83.823.672	39.035.079	10.737.727	217.160.585
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	144.560.320	(22.034.826)	(37.472.627)	(78.805.061)	(31.725.841)	11.205.207	(14.272.828)
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	2.334.505	110.396	1.857.302	4.715.351	7.674.257	7.233.484	23.925.295
Cartera de Créditos ME	450.279.773	75.868.242	7.426.197	11.832.117	9.046.491	93.388.500	647.841.320
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	452.614.278	75.978.638	9.283.499	16.547.468	16.720.748	100.621.984	671.766.615
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	42.802.030	42.064.192	88.658.442	122.470.013	70.244.324	14.319.541	380.558.542
Obligaciones con Entidades Financieras ME	74.838.058	59.024.856	20.548.158	12.295.953	7.460.155	31.316.656	205.483.836
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	117.640.088	101.089.048	109.206.600	134.765.966	77.704.479	45.636.197	586.042.378
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	334.974.190	(25.110.410)	(99.923.101)	(118.218.498)	(60.983.731)	54.985.787	85.724.237
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	613.639.657	81.173.286	11.680.446	21.566.079	24.029.986	122.564.918	874.654.372
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	134.105.147	128.318.522	149.076.174	218.589.638	116.739.558	56.373.924	803.202.963
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 479.534.510	¢ (47.145.236)	¢ (137.395.728)	¢ (197.023.559)	¢ (92.709.572)	¢ 66.190.994	¢ 71.451.409

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.2. RIESGO DE TIPO DE CAMBIO

Conforme al Acuerdo SUGEF 24-00 “Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas”, una entidad se enfrenta a riesgo cambiario cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos de esos activos y pasivos se encuentran descalzados. Este riesgo depende de la posición del balance correspondiente al nivel de exposición cambiaria del Banco (relación de los activos con los pasivos en moneda extranjera). Ante esta situación la entidad dispone de una Posición Monetaria solvente para mitigar el riesgo patrimonial generado por las fluctuaciones cambiarias. El indicador mide la pérdida potencial por fluctuaciones en el tipo de cambio, la cual se calcula multiplicando la posición neta en dólares por la variación esperada en el tipo de cambio (según los datos históricos). Para cuantificar la variación esperada se utiliza el modelo EWMA (promedio móvil ponderado exponencialmente). Este modelo asigna un mayor peso a los datos más recientes, por lo que permite reflejar de forma más inmediata la ocurrencia de ‘shocks’ en el tipo de cambio. Finalmente, el resultado de la volatilidad se compara contra el saldo contable del Patrimonio. Este modelo de valor en riesgo no parte del supuesto de varianza constante. Los resultados de este indicador se calculan con un horizonte de tiempo de un mes, un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0,99.

Al 31 de marzo de 2021, la pérdida máxima posible es de ¢1.249 millones (¢1.684 millones en diciembre y ¢1.362 millones en marzo de 2020), dando como resultado un indicador de riesgo de 0,12% sobre el capital base (0,17% en diciembre y 0,14% en marzo de 2020). La disminución en el indicador se da principalmente por una reducción en la volatilidad del tipo de cambio (36,0% aproximadamente).

El Comité de Activos y Pasivos del Banco monitorea constantemente las variaciones en tipos de cambio y dadas las condiciones actuales, se considera que, de materializarse la volatilidad máxima esperada, se obtendría una ganancia. La exposición al riesgo de tipo de cambio 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 marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos:	31 de marzo de 2021		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 53.201.896.359	¢ 203.088.852.509	¢ 256.290.748.868
Inversiones en valores y depósitos	23.987.704.701	84.953.192.936	108.940.897.637
Cartera de créditos, neta	186.750.114.443	664.732.172.350	851.482.286.793
Cuentas y productos por cobrar	930.920.970	1.929.470.271	2.860.391.241
Otros activos (monetarios)	1.092.274.612	3.999.055.564	5.091.330.176
Total activos	265.962.911.085	958.702.743.630	1.224.665.654.715
Pasivos:			
Obligaciones con el público	262.133.815.051	625.314.219.537	887.448.034.588
Obligaciones con el Banco Central	14.172.886.829	-	14.172.886.829
Obligaciones con entidades	4.269.665.311	211.442.216.408	215.711.881.719
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.514.729.155	2.188.485.512	6.703.214.667
Otros pasivos	1.257.315.312	727.177.742	1.984.493.054
Obligaciones subordinadas	-	46.955.762.827	46.955.762.827
Total pasivos	286.348.411.658	886.627.862.026	1.172.976.273.684
Posición Neta	¢ (20.385.500.573)	¢ 72.074.881.604	¢ 51.689.381.031

Activos:	31 de diciembre de 2020		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 49.897.759.287	¢ 241.450.201.986	¢ 291.347.961.273
Inversiones en valores y depósitos	19.343.345.498	46.955.336.424	66.298.681.922
Cartera de créditos, neta	189.197.053.472	663.730.344.083	852.927.397.555
Cuentas y productos por cobrar	966.093.596	1.291.086.993	2.257.180.589
Otros activos (monetarios)	1.709.913.811	5.873.556.617	7.583.470.428
Total activos	261.114.165.664	959.300.526.103	1.220.414.691.767
Pasivos:			
Obligaciones con el público	270.002.155.116	612.446.858.001	882.449.013.117
Obligaciones con entidades	4.385.763.768	220.477.614.022	224.863.377.790
Otras cuentas por pagar y provisiones	5.296.690.168	2.116.022.342	7.412.712.510
Otros pasivos	3.473.051.643	1.209.327.380	4.682.379.023
Obligaciones subordinadas	-	46.818.487.095	46.818.487.095
Total pasivos	283.157.660.695	883.068.308.840	1.166.225.969.535
Posición Neta	¢ (22.043.495.031)	¢ 76.232.217.263	¢ 54.188.722.232

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos:	31 de marzo de 2020		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 61.861.600.954	¢ 215.284.057.237	¢ 277.145.658.191
Inversiones en valores y depósitos	16.843.141.205	22.395.667.300	39.238.808.505
Cartera de créditos, neta	184.736.039.111	625.205.927.201	809.941.966.312
Cuentas y productos por cobrar	707.986.335	815.580.772	1.523.567.107
Otros activos (monetarios)	1.405.625.273	4.385.391.803	5.791.017.076
Total activos	<u>265.554.392.878</u>	<u>868.086.624.313</u>	<u>1.133.641.017.191</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	258.228.034.598	563.668.909.136	821.896.943.734
Obligaciones con entidades	4.475.545.539	207.904.423.094	212.379.968.633
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.995.301.501	2.552.580.781	7.547.882.282
Otros pasivos	1.652.693.624	1.607.422.075	3.260.115.699
Obligaciones subordinadas	-	42.719.286.080	42.719.286.080
Total pasivos	<u>269.351.575.262</u>	<u>818.452.621.166</u>	<u>1.087.804.196.428</u>
Posición Neta	¢ <u>(3.797.182.384)</u>	¢ <u>49.634.003.147</u>	¢ <u>45.836.820.763</u>

La posición monetaria neta no es cubierta con ningún instrumento financiero; sin embargo, el Banco considera que esta se mantiene en un nivel aceptable y congruente con los límites de política internos que a estos efectos se acordaron en el Comité de Activos y Pasivos.

El Banco se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en moneda extranjera se ven expuestos a las variaciones en el tipo de cambio, lo cual se reconoce en el estado de resultados integral.

Al 31 de marzo de 2021, los estados financieros muestran una pérdida neta por diferencias de cambio de ¢193.232.877 (ganancia neta de ¢246.502.691 en marzo de 2020; véase nota 4.19). El monto de los ingresos devengados por cambio y arbitraje de divisas al 31 de marzo de 2021 y 2020, ascendió a ¢1.063.917.893 y ¢912.210.131, respectivamente.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.3. 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 marzo de 2021, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0,05% (0,03% en diciembre y 0,08% en marzo de 2020) del capital base; a un mes plazo con un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0,98. El cambio en el indicador se asocia a un incremento del 85,34% en la volatilidad principalmente de los instrumentos en moneda extranjera.

VaR EWMA (millones ₡) 470 (263 y 767 en diciembre y marzo de 2020 respectivamente)

7.4. 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

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El Banco establece un nivel de riesgo tanto para riesgo inherente, como para riesgo residual. Este nivel, es el resultado de la combinación de la probabilidad y 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 y escenarios de los procesos evaluados. 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, a un 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 el Acuerdo SUGEF 03-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras”, 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 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 marzo de 2021, este indicador tiene un valor de ¢5.962 (¢5.985 y ¢5.979 en diciembre y marzo del 2020, respectivamente) millones de colones.

7.4.1. RIESGO TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN

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.

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:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- **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.
- **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.

7.4.2. 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

7.5. 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.

7.6. 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 la entidad sea involucrada 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 8204 “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento 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 8204, la Ley 8719 “Ley de fortalecimiento de la legislación contra el terrorismo” y Acuerdo SUGEF 12-10 “Normativa para el cumplimiento de la ley 8204”, con sus reformas en todos los procesos del Banco.

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, Procedimiento de Riesgo de Legitimación, Política de Gestión de Riesgo y Control Interno, 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 8204.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 evaluado independientemente por la Auditoría Interna y la Auditoría Externa.

8. ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL

El capital del Banco deberá cumplir siempre con los indicadores de suficiencia patrimonial establecidos por la normativa vigente 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 marzo de 2021, el Banco se encuentra por encima del porcentaje establecido del 10% 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 y la suficiencia patrimonial, según las disposiciones de los Acuerdos SUGEF 24-00 y SUGEF 3-06.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

La entidad es calificada por suficiencia patrimonial 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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 patrimonial, 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 contar una base de capital sólida para mantener 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 marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El capital primario y secundario del Banco, según la normativa aplicable. se detalla como sigue:

	Nota	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Capital base:				
Capital primario:				
Capital pagado ordinario	4.13.a	¢ 56.956.408.000	¢ 56.956.408.000	¢ 55.202.758.000
Capital pagado adicional	4.13.a	14.387.355.250	14.387.355.250	11.963.395.250
Reserva legal	4.13.d	6.877.191.511	6.877.191.511	6.447.669.309
Sub-total		<u>78.220.954.761</u>	<u>78.220.954.761</u>	<u>73.613.822.559</u>
Capital secundario:				
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b	1.846.290.000	-	-
Resultados acumulados períodos anteriores		2.321.331.986	227.180.178	2.461.249.440
Resultado del período menos deducciones de ley		292.848.680	3.865.699.819	1.565.368.234
Deuda subordinada		<u>39.110.477.381</u>	<u>37.099.730.000</u>	<u>35.682.727.500</u>
Sub-total		<u>43.570.948.047</u>	<u>41.192.609.997</u>	<u>39.709.345.174</u>
Ajustes al patrimonio		<u>106.686.907</u>	<u>106.686.907</u>	<u>(35.274.313)</u>
Total capital base regulatorio	¢	<u>¢ 121.898.589.715</u>	<u>¢ 119.520.251.665</u>	<u>¢ 113.287.893.420</u>

9. INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad se detallan a continuación:

	31 de marzo de 2021	31 de diciembre de 2020	31 de marzo de 2020
Retorno sobre el activo (ROA)	0,09%	0,34%	0,54%
Retorno sobre el capital (ROE)	1,40%	5,17%	8,07%
Relación de endeudamiento a recursos propios	13.94 veces	13.89 veces	13.88 veces
Margen financiero	5,84%	6,77%	6,97%
Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedios	73,15%	75,74%	75,52%

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

10. 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.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros, así como su valor registrado en el Estado de Situación Financiera, se detalla como sigue:

		31 de marzo de 2021	
	Nota	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
Disponibilidades	4.1	¢ 256.290.748.868	¢ 256.290.748.868
Inversiones en instrumentos financieros:			
Al valor razonable con cambios en resultados	4.2	775.244.483	775.244.483
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.2	87.273.227.621	87.273.227.621
Al costo amortizado	4.2	19.911.924.216	20.688.992.310
Productos por cobrar	4.2	980.501.317	980.501.317
Cartera de crédito	4.3	851.482.286.793	944.571.477.118
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	2.860.391.241	2.860.391.241
		¢ <u>1.219.574.324.539</u>	¢ <u>1.313.440.582.958</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 887.448.034.588	¢ 892.685.254.549
Obligaciones con el Banco Central	4.9	14.172.886.829	14.172.886.829
Obligaciones con entidades	4.9	203.013.836.103	203.040.376.862
Arrendamientos por pagar	4.9/4.28	12.698.045.616	13.749.753.348
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	6.703.214.667	6.703.214.667
Obligaciones subordinadas	4.12	46.955.762.827	44.264.360.581
		¢ <u>1.170.991.780.630</u>	¢ <u>1.174.615.846.836</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	31 de diciembre de 2020	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	4.1	¢ 291.347.961.273	¢ 291.347.961.273
Inversiones en instrumentos financieros:			
Al valor razonable con cambios en resultados	4.2	1.736.206.752	1.736.206.752
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.2	64.002.960.071	64.002.960.071
Productos por cobrar	4.2	559.515.099	559.515.099
Cartera de crédito	4.3	852.927.397.555	926.935.938.743
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	2.257.180.589	2.257.180.589
		¢ 1.212.831.221.339	¢ 1.286.839.762.527
Obligaciones con el público	4.8	¢ 882.449.013.117	¢ 887.312.749.280
Obligaciones con entidades	4.9	211.998.448.422	211.992.832.329
Arrendamientos por pagar	4.9/4.28	12.864.929.368	14.276.270.510
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	7.412.712.510	7.412.712.510
Obligaciones subordinadas	4.12	46.818.487.095	44.021.863.133
		¢ 1.161.543.590.512	¢ 1.165.016.427.762

	Nota	31 de marzo de 2020	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	4.1	¢ 277.145.658.191	¢ 277.145.658.191
Inversiones en instrumentos financieros:			
Al valor razonable con cambios en resultados	4.2	805.602.388	805.602.388
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.2	38.067.961.875	38.067.961.875
Productos por cobrar	4.2	365.244.242	365.244.242
Cartera de crédito	4.3	809.941.966.312	884.315.773.360
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4	1.523.567.107	1.523.567.107
		¢ 1.127.850.000.115	¢ 1.202.223.807.163
Obligaciones con el público	4.8	¢ 821.896.943.734	¢ 827.102.621.529
Obligaciones con entidades	4.9	199.118.047.757	199.103.170.141
Arrendamientos por pagar	4.9/4.28	13.261.920.876	13.276.954.650
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	7.547.882.282	7.547.882.282
Obligaciones subordinadas	4.12	42.719.286.080	41.704.403.452
		¢ 1.084.544.080.729	¢ 1.088.735.032.054

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Los siguientes supuestos fueron efectuados por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el Estado de Situación Financiera:

- a) **Disponibilidades, productos por cobrar, cuentas y comisiones por cobrar, obligaciones con el público a la vista, obligaciones con el Banco Central, productos por pagar y cuentas por pagar y provisiones** - Para estos instrumentos financieros, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo (menos de tres meses).
- b) **Inversiones en instrumentos financieros** - Los valores razonables para la cartera de inversiones son determinados 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.
- c) **Cartera de crédito** - 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.
- d) **Obligaciones con el público a plazo** - El valor razonable de las captaciones 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.
- e) **Obligaciones con entidades y obligaciones subordinadas** - El valor razonable de las obligaciones con entidades y la deuda subordinada está basado en los flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes a la fecha de cierre.
- f) **Arrendamientos por pagar** - El valor razonable de los arrendamientos por pagar está basado en los flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes a la fecha de cierre. Se utiliza un promedio de las tasas de descuento calculadas por Promerica Financial Corporation para el segmento Inmuebles según el periodo del arrendamiento.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2021, 31 de diciembre y 31 de marzo 2020

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11. MEDIDAS ADOPTADAS POR LA SITUACIÓN DE EMERGENCIA SANITARIA DEL COVID 19

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.

* * * *