



**República de Panamá
Superintendencia del Mercado de Valores**

**Acuerdo No.18-2000 de 11 de octubre de 2000, modificado por el Acuerdo
No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018**

**Anexo No.1
Formulario IN-T
Informe de Actualización Trimestral**

Presentado según el Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999 y el Acuerdo No.18-2000 de 11 de octubre de 2000, modificado por el Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018.

Instrucciones generales a los Formularios IN-A e IN-T:

A. Aplicabilidad:

Estos formularios deben ser utilizados por todos los emisores de valores registrados ante la SMV, de conformidad con lo que dispone el Acuerdo No.18-2000, modificado por el Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018 (con independencia de si el registro es por oferta pública o los otros registros obligatorios). Los Informes de Actualización serán exigibles a partir del 1 de enero de año 2001. En tal virtud, los emisores con cierres fiscales a diciembre, deberán presentar sus Informe Anual conforme las reglas que se prescriben en el referido Acuerdo. De igual forma, todos los informes interinos de emisores con cierres fiscales especiales (marzo, junio, noviembre y otros), que se deban recibir desde el 1 de enero de 2001 en adelante, tendrán que presentarse según dispone el Acuerdo No.18-2000, modificado por el Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018.

B. Responsabilidad por la información:

Los informes que se presenten a la SMV no podrán contener información ni declaraciones falsas sobre hechos de importancia, ni podrán omitir información sobre hechos de importancia que deben ser divulgados en virtud del Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999 y sus reglamentos o que deban ser divulgados para que las declaraciones hechas en dichas solicitudes e informes no sean tendenciosas o engañosas a la luz de las circunstancias en las que fueron hechas (Artículo 118: Estándar de divulgación de información. Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999).

Queda prohibido a toda persona hacer, o hacer que se hagan, en una solicitud de registro o en cualquier otro documento presentado a la SMV en virtud del Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999 y sus reglamentos, declaraciones que dicha persona sepa, o tenga motivos razonables para creer, que en el momento en que fueron hechas, y a la luz de las circunstancias en que fueron hechas, eran falsas o engañosas en algún aspecto de importancia (Artículo 251: Registros, informes y demás documentos presentados a la SMV. Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999).

La persona que viole cualquier disposición contenida en el Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999 o sus reglamentos, será responsable civilmente por los daños y los perjuicios que dicha violación ocasione. (Artículo 256: Responsabilidad Civil. Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999). La SMV podrá imponer multas administrativas o cualquier persona que viole el Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999 o sus reglamentos, de hasta Un Millón de Balboas (B/1,000,000.00) a cualquier persona que viole el Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999 o sus reglamentos, por la realización de cualesquiera de las actividades prohibidas establecidas en el Título XI del Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999, o hasta de Trescientos Mil Balboas (B/.300,000,000.00) por violaciones a las demás disposiciones del Texto Único del Decreto Ley 1 de 8 de julio de 1999.

C. Preparación de los Informes de Actualización:

Este no es un formulario para llenar espacios en blanco. Es únicamente una guía del orden en que debe presentarse la información. El formulario podrá ser igualmente descargado desde la página web de la SMV (www.supervalores.gob.pa) , bajo el botón de “Formularios” y en la sección Dirección de Emisores <http://www.supervalores.gob.pa/seri/308-formularios/141-direccion-nacional-de-registro-de-valores>

Si alguna información requerida no le es aplicable al emisor, por sus características, la naturaleza de su negocio o por cualquier otra razón, deberá consignarse expresamente tal circunstancia y las razones por las cuales no le aplica. En dos secciones de este Acuerdo se hace expresa referencia a Texto Único del Acuerdo No.2-10 de 16 de abril de 2010, sobre Registro de Valores. Es responsabilidad del emisor revisar dichas referencias.

El Informe de Actualización deberá remitirse en formato *PDF a través del Sistema Electrónico para la Remisión de Información (SERI) en un solo documento.

Una copia completa del Informe de Actualización deberá ser presentada a la Bolsa de Valores en que se encuentre listados los valores del emisor.

La información financiera deberá ser preparada de conformidad con lo establecido por los Acuerdos No.2-2000 de 28 de febrero de 2000 y No.8-2000 de 22 de mayo de 2000. Cuando durante los periodos contables que se reportan se hubiesen suscitado cambios en las políticas de contabilidad, adquisiciones o alguna forma de combinación mercantil que afecten la comparabilidad de las cifras presentadas, el emisor deberá hacer clara referencia a tales cambios y sus impactos en las cifras.

Trimestre Terminado al 31 de diciembre de 2021

Nombre del Emisor: Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Valores que ha registrado: \$50,000,000

Valores en circulación: \$30,000,000

Números de Teléfono y Fax del Emisor: (506) 2505-7022

Domicilio /Dirección física del Emisor: El Cedral. Centro Corporativo

Trejos Montealegre, Escazú. San José, Costa Rica

Nombre de la persona de contacto del Emisor: Luis Carlos Rodríguez Acuña / Lizeth Lopez Ulate / Diana Herrera Sibaja.

Dirección de correo electrónico de la persona de contacto del Emisor:

lrodriguez@promerica.fi.cr , bonosostenible@promerica.fi.cr,

www.promerica.fi.cr; dherrera@promerica.fi.cr

I Parte:

De conformidad con el Artículo 3 del Acuerdo No.18-00 de 11 de octubre de 2000, modificado por el Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018, haga un resumen de los aspectos de importancia del trimestre, según lo establecido en la sección de **Análisis de los Resultados Financieros y Operativos** a que se refiere la Sección VIII. del Artículo 7 del Texto Único del Acuerdo No.2-2010 de 16 de abril de 2010. Adicionalmente el emisor deberá reportar cualquier hecho o cambios de importancia que hayan ocurrido durante el período que se reporta (a manera de ejemplo, pero no exclusivamente: cambios en el personal ejecutivo, gerencial, asesor o de auditoría; modificaciones al Pacto Social o los estatutos; cambios en la estructura organizativa, accionistas controlantes; apertura de nuevos establecimientos, etc.)

ANÁLISIS DE RESULTADOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

A. LIQUIDEZ:

Al 31 de diciembre de 2021, los fondos disponibles (efectivo + depósitos en bancos + portafolio de inversiones) ascienden a US\$661 millones. La composición de dicho saldo es de US\$156 millones en inversiones, de las cuales corresponden un 39% a inversiones locales y un 61% en inversiones del exterior. El portafolio del exterior está conformado por bonos con grado de inversión cuya duración modificada promedio es inferior a 4. Los depósitos en bancos y el efectivo constituyen US\$504 millones.

De acuerdo con el modelo de liquidez institucional, los fondos disponibles brindan una cobertura de 28.6 días en moneda local (colones) y 56.3 días en dólares, así como 48.8 días de manera consolidada. Este modelo asume un escenario de crisis en el cual se retira el 25% de los saldos a la vista, no se realiza ninguna renovación de vencimientos de certificados, no se perciben ingresos de ningún tipo, y se cumple con todas las obligaciones financieras contraídas. Importante resaltar que a nivel regional el requerimiento es de una cobertura mínima de 25 días.

B. RECURSOS DE CAPITAL:

El patrimonio total de Banco Promerica de Costa Rica, S.A. al 31 de diciembre de 2021 es de US\$149.1 millones. Al 31 de diciembre del año 2021 se efectuó una capitalización de utilidades retenidas por US\$3 millones y se declararon dividendos preferentes por US\$1.549.061

Al 31 de diciembre de 2021, el capital social del Banco está conformado por 58,802,698 acciones comunes con un valor nominal en colones de ₡1.000 (equivalente a US\$1.55) cada acción común, para un capital social total de US\$106,122,980; las acciones se encuentran completamente pagadas y una capitalización de US\$3 millones autorizada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero local, Mediante Artículo No.06 del Acta de sesión 1667-2021 del 07 de junio de 2021.

Adicionalmente el Banco mantiene emisiones de acciones preferentes al 31 de diciembre de 2021, por un monto de US\$26,675,000, las cuales están compuestas por dos emisiones:

- a. 98,750 acciones preferentes con un valor nominal de US\$100 cada acción, para un capital preferente total de US\$9,875,000 colocadas en su totalidad.
- b. 16,800 acciones preferentes con un valor nominal de US\$1,000 cada acción, para un capital preferente total de US\$16,800,000.

El capital social autorizado del Banco no contempla acciones que no representan capital.

C. RESULTADO DE LAS OPERACIONES:

El total de activos del Banco al cierre de diciembre 2021 es de US\$2.087 millones lo cual refleja un incremento con respecto al año 2020 de US\$48.7 millones (2.39%), dicho incremento se concentra en la liquidez del Banco.

Las inversiones se encuentran concentradas en portafolios constituidos en el exterior en instrumentos con grado de inversión cuya duración modificada promedio no supera los 4. A nivel local los portafolios que se mantienen son básicamente para constituir las garantías del mercado integrado de liquidez (MIL) con mayor concentración en títulos del Banco Central de Costa Rica (BCCR).

La cartera neta al cierre de diciembre 2021 es de US\$1.310 millones, con respecto al cierre del año 2020 refleja un decrecimiento del 1.38% (US\$18.3 millones). La disminución en cartera obedece al impacto en el segmento de tarjetas de crédito por menor consumo producto de la crisis sanitaria del covid-19.

Los depósitos de clientes al cierre de diciembre de 2021 representan US\$1.441 millones, con respecto al año 2020 refleja un crecimiento de US\$15.3 millones (1.07%). Este crecimiento se da principalmente en las cuentas de efectivo, las cuales tienen un costo de fondos menor para el Banco y refleja los esfuerzos por captar estos recursos y reestructurar el mix de fondeo institucional.

El índice de adecuación de capital del Banco al 31 de diciembre de 2021 es de 12.05% el cual cumple el límite establecido por la Superintendencia de Entidades Financieras local del 10% y el apetito de riesgo institucional.

Al 31 de diciembre de 2021 el Banco cierra con una utilidad de US\$2.3 millones, a pesar de las nuevas regulaciones de control de precios para tarjetas de crédito y el impacto de la pandemia del covid-19, la cual ha afectado significativamente el segmento de tarjeta de crédito y sus estimaciones por pérdidas esperadas bajo la NIIF-9. Dichas estimaciones se calculan bajo un modelo que proyecta las pérdidas para los próximos 12 meses y considera un porcentaje por posible impacto de factores económicos

El Banco continua con las medidas para mejorar los resultados para el año 2022 las cuales contemplan acciones para contener y rebajar la pérdida esperada de cartera, aumento de margen financiero y comisiones.

D. ANÁLISIS DE PERSPECTIVAS:

Entorno Internacional

El año 2021 estuvo caracterizado por una rápida recuperación de la economía mundial, luego de la recesión provocada, en el año previo, por la pandemia del COVID-19 y, en particular, por las medidas aplicadas por los distintos países para tratar de contener la tasa de contagio. La recuperación ha sido impulsada por el paulatino levantamiento de las medidas de restricción sanitaria, el ajuste de los agentes económicos a las nuevas condiciones, el avance en la vacunación contra el COVID-19 y los estímulos monetarios y fiscales. En conjunto, estos factores permitieron que varios países, al igual que Costa Rica, alcanzaran en el transcurso del 2021 el nivel de actividad económica registrado previo a la pandemia.

La recuperación económica global y, en particular, el dinamismo de la demanda mundial, en paralelo con choques de oferta por factores geopolíticos o climáticos, se ha reflejado en un incremento en el precio de las materias primas, luego de la abrupta caída en el primer cuatrimestre del 2020. El estímulo a la demanda global, en conjunto con los cuellos de botella logísticos por las medidas sanitarias, llevaron a un elevado aumento en los costos de los fletes marítimos. No obstante, aunque los precios de las materias primas y fletes continúan en niveles superiores a los observados previo a la pandemia, han moderado su ritmo de crecimiento, y en meses recientes sus niveles se han reducido con respecto a meses previos (reducción que se reversionó rápidamente en el caso de los precios del petróleo).

En este contexto, en algunas economías las presiones inflacionarias propiciaron una postura más estricta de política monetaria. Los primeros en ajustar al alza la TPM fueron los bancos centrales de las economías emergentes, en las que las expectativas inflacionarias son más frágiles. Más recientemente algunas economías avanzadas han anunciado el retiro gradual de sus programas de compra de activos y empezaron a aumentar la TPM, aunque los ajustes han sido más moderados que en economías emergentes.

Costa Rica

Luego de la severa contracción de la producción ocurrida en el año 2020 (4,1%) debido al impacto de la pandemia por el COVID-19, la economía se ha recuperado rápidamente y más fuertemente de lo previsto. Así, mientras en el IPM de octubre del 2021 se estimó que el crecimiento de la actividad económica en el 2021 sería de 5,4% (y la proyección en julio fue de 3,9%), el fuerte crecimiento registrado en meses recientes hace que en esta ocasión se revise nuevamente al alza la estimación de crecimiento, para ubicarla en 7,6%. El mayor crecimiento de la actividad económica responde a una mejora de la demanda interna, principalmente en los componentes de consumo e inversión privada, y a un repunte mayor al esperado de la demanda externa. El crecimiento del gasto de

consumo final de los hogares es congruente con la mejora en su ingreso disponible, pese al deterioro en los términos de intercambio, y con el repunte en el crédito al sector privado en moneda nacional, sobre todo en el segundo semestre del 2021.

En línea con el comportamiento de la producción, los principales indicadores del mercado laboral muestran un mejor desempeño, aunque su recuperación ha sido más lenta que la de la actividad económica. En el trimestre móvil finalizado en noviembre, la tasa de desempleo se ubicó en 14,4%, equivalente a una reducción de 10 p.p. respecto al valor máximo alcanzado en julio del 2020 (24,4%) y 5,6 p.p. menor al valor registrado en diciembre de ese año, pero todavía 2,2 p.p. por encima de la tasa de desempleo observada previo a la pandemia. Por otra parte, se observó una menor participación de las personas en edad de trabajar durante el año comparado con los niveles prepandemia.

En conjunto, los flujos comerciales y financieros netos ejercieron presión al alza sobre el tipo de cambio, y llevaron a una reducción de los activos de reserva de USD 263 millones, con lo que su saldo al término del año se ubicó en USD 6.921 millones, equivalente a 10,8% del PIB.

Al igual que en el caso de la actividad económica, el desempeño fiscal ha sido mucho mejor no solo al del 2020, sino también al proyectado inicialmente e incluso en octubre. A diciembre del 2021, el Gobierno Central acumuló un déficit primario equivalente a 0,3% del PIB (0,9% estimado en octubre pasado), que se compara con un déficit de 3,4% del PIB en el 2020, en tanto que el déficit financiero fue de 5,0% del PIB (5,8% estimado en octubre y 8,0% un año antes).

Los mejores resultados se mantienen aún si se ajustan las cifras para hacerlas comparables, mediante la exclusión de los efectos de las reformas introducidas en las leyes 9635, 9524, 9371, 9830 y 9925. Al considerar estos ajustes, para el 2021 se tendría un déficit primario y financiero de 0,9% y 5,7% del PIB, respectivamente (déficit de 3,3% y 8,0% a diciembre del 2020). Esa mejora se explica por el significativo aumento en la recaudación, dada la recuperación en la actividad económica y la implementación de las reformas tributarias introducidas en la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas (Ley 9635), de diciembre de 2018. Adicionalmente, el mejor desempeño fiscal también reflejó la contracción del gasto primario (gasto total menos intereses), asociada a la aplicación de la regla fiscal.

Sistema Bancario

En el año 2021, la tasa de variación de los agregados monetarios se desaceleró en comparación con el año anterior, como consecuencia de la normalización gradual de la demanda por liquidez después de la alta incertidumbre inicial por la pandemia. Este comportamiento es particularmente notorio en los agregados más líquidos en moneda nacional, cuya variación interanual promedio pasó de 30,2% en el 2020 a 16,7% en el 2021 (sin efecto cambiario). Asimismo, se observó una mayor preferencia relativa por los instrumentos emitidos en moneda extranjera por las entidades bancarias, comportamiento coherente con los valores negativos que presenta el premio por ahorrar en moneda nacional desde mediados del 2021 y el traslado de recursos desde instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda (MH) en dólares a depósitos bancarios, dada la menor participación del MH en el mercado financiero en dicha moneda.

El crecimiento del crédito al sector privado (CSP) en moneda nacional mantuvo a lo largo del 2021 la tendencia al alza mostrada desde mediados del 2020, si bien sus tasas se mantienen más moderadas que las del crecimiento nominal estimado para la economía. El incremento en el crédito en moneda nacional fue parcialmente compensado por la contracción del componente en moneda extranjera. En forma agregada, la variación interanual del CSP en el 2021 fue de 2,6%, comparado con una caída de 0,2% un año atrás.

II Parte:

Estados Financieros interinos del emisor correspondientes al Trimestre para el cual está reportando.

III Parte:

Cuando aplique, Estados Financieros interinos correspondientes al Trimestre para el cual está reportado el emisor, de las personas que han servido de garantes o fiadores de los valores registrados en la Superintendencia. En caso que el garante o fiadores de los valores registrados no consolide con el emisor, este deberá presentar sus Estados Financieros Interinos.

IV Parte:

Cuando aplique, Certificación del fiduciario en la cual consten los bienes que constituyen el patrimonio fideicomitido, en el caso de los valores registrados en la Superintendencia que se encuentren garantizados por el fideicomiso.

**V Parte:
Divulgación**

De conformidad con los Artículos 2 y 6 del Acuerdo No.18-2000 de 11 de octubre de 2000, modificado por el Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018, el emisor deberá divulgar el Informe de Actualización Trimestral entre los inversionistas y al público en general, dentro de los dos (2) meses siguientes al cierre del trimestre correspondiente, por alguno de los medios que allí se indican.

1. Identifique el medio de divulgación por el cual ha divulgado o divulgará el Informe de Actualización Trimestral y el nombre del medio:

El Informe de Actualización Trimestral será publicado en la página web oficial del Banco: <https://www.promerica.fi.cr/quienes-somos/emision-de-bonos/>, sección: **Información relacionada al programa de Bonos Sostenibles autorizados por la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá.**

2. Fecha de divulgación:

La publicación se realizará en el sitio web el día 28 de febrero de 2022.

Firma (s)

El Informe de Actualización Trimestral deberá ser firmado por la o las personas que, individual o conjuntamente, ejerza(n) la representación legal del emisor, según su Pacto Social. El nombre de cada persona que suscribe deberá estar escrito debajo de su firma.


Luis Carlos Rodríguez Acuña
Representante Legal

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros del período 2021

Contenido	Páginas
Estados de situación financiera	1-2
Estados de Ganancias o Pérdidas y Otro Resultado Integral	3-4
Estados de cambios en el patrimonio	5
Estados de flujos de efectivo	6-7
Notas a los estados financieros	8-121

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de situación financiera

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2021	2020
Activos			
Efectivo y efectos de caja	8	US\$ 19 781 202	US\$ 28 193 539
Depósitos en bancos:			
A la vista		483 962 356	473 237 859
A plazo	6	748 497	827 793
Total de depósitos en bancos		484 710 853	474 065 652
Total de efectivo y depósitos en bancos	8	504 492 055	502 259 191
Valores comprados bajo acuerdo de reventa	9	36 273 389	-
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	6-10	1 230 430	2 812 581
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6-11	119 176 146	102 854 308
Inversiones a costo amortizado			
Préstamos		1 346 368 373	1 378 444 742
Menos:			
Estimación para posibles préstamos incobrables	12.1	(27 647 007)	(39 476 108)
Intereses y comisiones descontadas no ganadas		(8 692 668)	(10 576 655)
Préstamos, neto	12	1 310 028 698	1 328 391 979
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	13	8 857 334	10 533 860
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar	15	29 002 739	32 695 490
Depósitos en garantía		3 783 795	3 804 211
Obligaciones de clientes por aceptaciones		4 895 678	4 418 977
Gastos pagados por anticipado		4 760 039	2 732 071
Impuesto sobre la renta diferido	32.3	1 158 630	708 932
Bienes realizables, neto	16	23 236 714	9 014 665
Derechos de uso de activos arrendados	14	18 002 909	18 680 949
Otros activos	17	22 300 058	19 616 945
Total de activos varios		107 140 562	91 672 240
Total de activos		US\$ 2 087 198 614	US\$ 2 038 524 159

Continúa

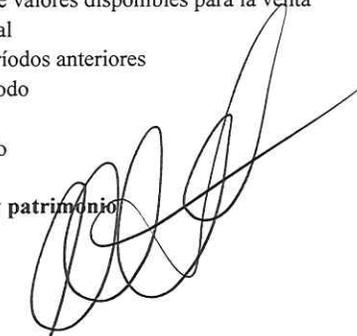
Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de situación financiera

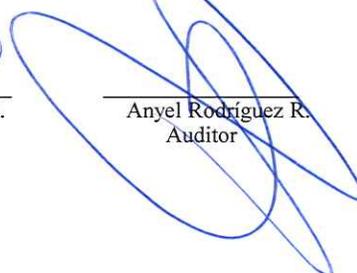
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2021	2020
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos de clientes:			
A la vista	18	US\$ 457 241 604	US\$ 386 305 011
De ahorros	18	129 447 025	101 216 610
A plazo fijo	18	848 240 761	925 545 752
Depósitos interbancarios	18	5 727 644	12 270 557
Total de depósitos de clientes	6	<u>1 440 657 034</u>	<u>1 425 337 930</u>
Valores vendidos bajo acuerdos de recompra			
Financiamientos recibidos, neto	6-19	362 878 201	324 642 339
Deuda subordinada	6-20	71 300 000	75 300 000
Arrendamiento por pagar	6-21	20 688 880	20 840 644
Pasivos varios:			
Intereses acumulados por pagar	22	13 049 106	13 901 121
Cheques en circulación		1 468 029	3 460 530
Aceptaciones pendientes		4 715 260	3 956 792
Impuesto sobre la renta diferido	31.2	5 195 259	4 949 305
Otros pasivos	23	18 076 885	16 317 398
Total de pasivos varios		<u>42 504 539</u>	<u>42 585 146</u>
Total de pasivos		<u>1 938 028 654</u>	<u>1 888 706 059</u>
Patrimonio:			
Acciones comunes	24	106 122 980	103 122 980
Acciones preferentes	25	26 675 000	26 675 000
Cambios netos de valores disponibles para la venta		21 380	1 393 888
Reserva de capital		13 769 397	13 069 799
Utilidades de periodos anteriores		307 774	2 816 337
Utilidad del periodo	24.1	2 273 429	2 740 096
Total de patrimonio		<u>149 169 960</u>	<u>149 818 100</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u>US\$ 2 087 198 614</u>	<u>US\$ 2 038 524 159</u>


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Gustavo Salazar M.
Contador


Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de Ganancias o Pérdidas y Otro Resultado Integral

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2021	2020
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		US\$ 157 995 162	US\$ 179 256 878
Depósitos		143 914	404 013
Inversiones		4 884 351	4 520 996
Total de intereses ganados		<u>163 023 427</u>	<u>184 181 887</u>
Comisiones ganadas sobre:			
Préstamos		4 145 702	4 026 598
Cartas de crédito		449 884	358 852
Cobranza		3 442	1 167
Tranferencias, giros y cheques de gerencia		2 917 856	3 133 406
Tarjetas de crédito		29 306 947	34 635 960
Otras		7 674 649	5 755 168
Total de comisiones ganadas		<u>44 498 480</u>	<u>47 911 151</u>
Total de ingresos por intereses y comisiones		<u>207 521 907</u>	<u>232 093 038</u>
Gastos de intereses y comisiones:			
Intereses	26	77 144 872	88 976 672
Comisiones	27	25 631 463	25 348 206
Total de gastos por intereses y comisiones		<u>102 776 335</u>	<u>114 324 878</u>
Ingreso neto por intereses y comisiones, antes de provisiones		<u>104 745 572</u>	<u>117 768 160</u>
Pérdida por deterioro en activos financieros:			
Préstamos		40 708 883	34 335 559
Bienes adjudicados		107 843	1 003 215
Inversiones		(376 746)	704 398
Ingreso neto por intereses y comisiones, después de provisiones		<u>64 305 592</u>	<u>81 724 988</u>
Otros ingresos financieros:			
Ganancia en venta de inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	11.1	3 954 502	1 945 504
Ganancia en venta de inversiones a valor razonable con cambio en resultados		771 844	506 593
Ganancia en compra/venta de moneda		7 480 307	5 541 301
Otros ingresos	28	8 520 478	5 456 458
Total de otros ingresos		<u>20 727 131</u>	<u>13 449 856</u>
Total de ingresos operacionales, neto		US\$ <u>85 032 723</u>	US\$ <u>95 174 844</u>

Continúa

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de Ganancias o Pérdidas y Otro Resultado Integral

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2021	2020
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otras remuneraciones	US\$	26 560 645	US\$ 29 451 160
Gastos de representación		31 571	28 287
Prestaciones laborales		6 543 899	7 271 610
Prima de antigüedad y fondo de cesantía		207 420	339 668
Contribuciones y cuotas		2 453 001	2 281 913
Agua y electricidad		425 919	653 966
Seguridad		1 242 538	1 397 784
Honorarios y servicios profesionales		4 580 776	4 927 499
Publicidad y promoción		2 243 583	2 358 904
Depreciación y amortización	13	3 457 217	4 021 797
Reparación y mantenimiento		2 262 376	2 630 405
Impuestos varios		1 213 655	1 193 495
Alquileres	14	127 382	284 490
Comunicaciones y correos		1 242 834	1 270 294
Papelería y útiles de oficina		593 109	914 854
Gasto de viajes		31 756	50 433
Seguros		1 377 165	1 498 726
Otros gastos	28	26 392 243	28 357 048
Total de gastos generales y administrativos		<u>80 987 089</u>	<u>88 932 333</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	31.1	<u>4 045 634</u>	<u>6 242 511</u>
Impuesto sobre la renta, neto	31	<u>1 772 205</u>	<u>3 502 415</u>
Utilidad neta del período		<u>US\$ 2 273 429</u>	<u>US\$ 2 740 096</u>
Otros resultados integrales, netos de impuesto de renta			
Partidas que se reclasificarán a resultados:			
Valoración de instrumentos financieros a valor razonable:			
Cambio neto en el valor razonable		(5 327 010)	(929 815)
Monto neto transferido a resultados	11.1	<u>3 954 502</u>	<u>1 945 504</u>
Total otros resultados integrales, netos de impuesto de renta		<u>(1 372 508)</u>	<u>1 015 689</u>
Resultado integral total del período		<u>US\$ 900 921</u>	<u>US\$ 3 755 785</u>

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Salazar M.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de cambios en el patrimonio
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

Nota	Acciones comunes	Acciones preferentes	Cambios netos en inversiones con cambios en otro valor razonable resultado integral	Reserva de capital	Utilidades acumuladas	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2019	US\$ 100 122 980	US\$ 22 675 000	US\$ 378 199	US\$ 12 343 531	US\$ 7 618 726	US\$ 143 138 436
Resultado integral total del año:						
Utilidad neta del periodo	-	-	-	-	2 740 096	2 740 096
Valoración de instrumentos financieros a valor razonable	-	-	1 015 689	-	-	1 015 689
Resultado integral total del periodo	-	-	1 015 689	-	2 740 096	3 755 785
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en el patrimonio:						
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	3 000 000	-	-	-	(3 000 000)	-
Emisión de acciones preferentes	-	4 000 000	-	-	-	4 000 000
Dividendos declarados	-	-	-	-	(1 076 121)	(1 076 121)
Aumento en reserva de capital	-	-	-	726 268	(726 268)	-
Total transacciones con los propietarios	3 000 000	4 000 000	-	726 268	(4 802 389)	2 923 879
Saldo al 31 de diciembre de 2020	US\$ 103 122 980	US\$ 26 675 000	US\$ 1 393 888	US\$ 13 069 799	US\$ 5 556 433	US\$ 149 818 100
Resultado integral total del año:						
Utilidad neta del periodo	-	-	-	-	2 273 429	2 273 429
Valoración de instrumentos financieros a valor razonable	-	-	(1 372 508)	-	-	(1 372 508)
Resultado integral total del periodo	-	-	(1 372 508)	-	2 273 429	900 921
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en el patrimonio:						
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	3 000 000	-	-	-	(3 000 000)	-
Emisión de acciones preferentes	-	-	-	-	-	-
Dividendos declarados	-	-	-	-	(1 549 061)	(1 549 061)
Aumento en reserva de capital	-	-	-	699 598	(699 598)	-
Total transacciones con los propietarios	3 000 000	-	-	699 598	(5 248 659)	(1 549 061)
Saldo Al 31 de diciembre de 2021	US\$ 106 122 980	US\$ 26 675 000	US\$ 21 380	US\$ 13 769 397	US\$ 2 581 203	US\$ 149 169 960

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Sánchez M.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de flujos de efectivo

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2021	2020
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad del período		US\$ 2 273 429	US\$ 2 740 096
Ajustes por:			
Estimación para préstamos incobrables e intereses		40 708 883	34 335 559
Estimación para pérdidas en bienes adjudicados	16.1	159 391	1 535 329
Depreciación de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras	13	3 457 217	4 021 797
Depreciación de activos por derecho de uso	14 - 28	3 368 467	3 441 614
Amortización de software	17.1 - 28	5 765 190	4 750 030
Amortización de primas y descuentos en inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral	11,1	887 916	1 031 748
Pérdida en venta activos fijos	13 - 28	28 744	48 195
Estimación deterioro de inversiones		(376 746)	704 398
Pérdida en venta de bienes adjudicados, neta	16.1 - 28	809 976	4 373 107
Ganancia inversiones valor razonable cambio otro resultado integral	11.1	(3 954 502)	(1 945 504)
(Ganancia) pérdida en disposición de activos por derecho de uso		(51 092)	(9 606)
Ganancia en inversiones valor razonable cambio en resultados	10	(771 884)	(506 593)
Pérdida por diferencias de cambio no realizadas, netas		7 932 248	15 750 896
Gasto impuesto sobre la renta corriente	31	1 549 191	2 292 226
Gasto (ingreso) impuesto sobre la renta diferido	31	223 014	1 210 189
Amortización comisiones diferidas financiamientos	19.2 - 27	955 970	739 629
Ingreso por intereses		(163 023 427)	(184 181 887)
Gasto de intereses	26	77 144 872	88 976 672
Cambios netos en activos y pasivos de operación:			
Depósitos en bancos con vencimientos mayores a 90 días		79 296	(30 899)
Créditos y avances de efectivo		(36 958 761)	(40 355 016)
Activos varios		(26 146 912)	(25 957)
Depósitos recibidos de clientes		25 443 375	78 656 840
Pasivos varios		390 889	(1 594 002)
Impuesto sobre la renta pagado		(1 486 051)	(2 292 226)
Intereses cobrados		165 760 621	163 613 506
Intereses pagados		(77 996 887)	(89 662 896)
Efectivo neto provisto (usado en) por las actividades de operación		26 172 427	87 617 245
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Compra de inversiones valor razonable cambio en resultados	10	(1 481 763 609)	(663 510 085)
Venta inversiones valor razonable cambio en resultados	10	1 483 385 355	662 590 388
Compra de inversiones valor razonable cambio otro resultado integral	11.1	(294 897 536)	(214 565 117)
Venta y redenciones inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral		278 174 219	185 185 770
Compra de activos al costo amortizado		-	-
Compra de Valores bajo acuerdo de reventa	9	(36 273 389)	
Adiciones de activos fijos	13	(1 807 417)	(3 673 110)
Retiro y disposición de activos fijos		(2 018)	4 446
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión		US\$ (53 184 395)	US\$ (33 967 708)

Continúa

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estado de flujos de efectivo

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2021	2020
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Valores readquiridos bajo acuerdos de recompra		-	-
Financiamientos recibidos	19.2	US\$ 135 301 928	US\$ 128 196 765
Pago de financiamientos		(97 742 299)	(129 795 959)
Nuevos préstamos subordinados		-	-
Emisión de bonos subordinados	20.2	2 000 000	3 550 000
Pagos de préstamos subordinados	20.2	(6 000 000)	-
Pagos de arrendamientos financieros	21	(2 780 805)	(2 463 068)
Cancelación de bonos subordinados		-	-
Valores comprados bajo acuerdo de recompra		-	-
Emisión de acciones preferentes	25	-	4 000 000
Emisión de acciones comunes		-	-
Pago de dividendos		(1 454 696)	(1 093 419)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		<u>29 324 128</u>	<u>2 394 319</u>
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		2 312 160	56 043 856
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		<u>501 431 398</u>	<u>445 387 542</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	8	<u>US\$ 503 743 558</u>	<u>US\$ 501 431 398</u>


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Gustavo Salazar M.
Contador


Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

1. Información general

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

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

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

2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

2.1 Adopción de Enmiendas y de Nuevas Normas: Durante el período 2021, el Banco adoptó NIIF nuevas y/o modificadas, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB" por sus siglas en inglés) las cuales son obligatorias y entraron en vigor a partir de los ejercicios que iniciaron en o después del 1 de enero de 2021. La adopción no ha tenido algún impacto material en las revelaciones o en las cantidades de estos estados financieros. A continuación, se detallan:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Modificaciones a la NIIF 16, Concesiones en renta relacionadas con COVID-19

Las modificaciones a la IFRS 16 extienden por un año adicional la modificación emitida en mayo de 2020, las modificaciones introducen un expediente práctico que provee a los arrendatarios la opción de no evaluar si una concesión de renta relacionada con COVID-19 es una modificación de arrendamiento. El expediente práctico es aplicable a concesiones de renta ocurridas como consecuencia directa de la pandemia del COVID-19, y solo si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- El cambio en los pagos de renta es sustancialmente igual o menor a la renta que se pagaba inmediatamente previo al cambio.
- Cualquier reducción en los pagos de renta afecta únicamente a los pagos comprometidos hasta o antes del 30 de junio de 2022 (originalmente hasta o antes del 30 de junio de 2021); y
- No existen cambios sustanciales a otros términos y condiciones del contrato de arrendamiento.

Adicionalmente, las modificaciones incluyen los siguientes cambios:

- Que el arrendatario aplique dichas modificaciones para periodos anuales que comiencen a partir del 1 de abril de 2021.
- Que los arrendatarios que apliquen dichas modificaciones lo hagan retrospectivamente, reconociendo el efecto acumulativo de haber aplicado las modificaciones inicialmente como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas al comienzo del periodo anual en el cual el arrendatario aplica estas modificaciones.

Fase 2 de la reforma de tasas de interés de referencia (IBOR- Modificaciones a la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16)

Las tasas interbancarias de referencia como la LIBOR, EURIBOR y TIBOR, que representan el costo de obtener fondos no garantizados, han sido cuestionadas sobre su viabilidad como referencias de financiamiento en el largo plazo. Los cambios en la reforma a las tasas de interés de referencia en su fase 2, se refieren a las modificaciones de activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamiento, requerimientos de cobertura contable y de revelación de instrumentos financieros.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Con respecto a la modificación de activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamiento, el IASB introdujo un expediente práctico que implica solamente la actualización de la tasa de interés efectiva en el momento en que se active una cláusula de reserva (fall-back) por la sustitución de la tasa de referencia definida en el contrato, sin que se requiera reconocer una modificación en la valuación del instrumento financiero.

Por su parte, con respecto a la contabilidad de coberturas, las enmiendas a la IFRS 9 permiten que las relaciones de cobertura contable, donde la partida cubierta es la tasa LIBOR, no se rompan por la eliminación de dicha tasa de referencia; por lo tanto, la entidad gestionará que cuando mantenga un instrumento financiero derivado de cobertura, la cláusula de reserva del instrumento se active en un momento similar al momento en que se active la cláusula de la partida cubierta.

Si no se ha formalizado cambios en instrumentos financieros ligados a la tasa LIBOR, no habría impactos cuantitativos que se deban registrar contablemente producto de la adopción de estas enmiendas, además de una modificación en las políticas contables.

2.2 Normas e interpretaciones emitidas que aún no han sido adoptadas: Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas a normas contables serán efectivas para períodos que inician a partir del 1° de enero del 2022 y su aplicación anticipada está permitida; sin embargo, el Banco ha decidido no realizar adopciones anticipadas de las nuevas normas en la preparación de estos estados financieros. El Banco no espera que la adopción de las siguientes normas tenga un impacto material en los estados financieros en períodos futuros. Los principales cambios de estas nuevas normas se presentan a continuación:

Modificaciones a la NIC 16, Beneficios económicos antes del uso previsto de propiedades, planta y equipo

Las modificaciones prohíben deducir del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo, cualquier producto de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y las condiciones necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la administración. En cambio, una entidad debe reconocer en el estado de ganancias o pérdidas los ingresos de la venta de dichos elementos producidos, y el costo de producirlos.

Las modificaciones se aplican retrospectivamente a elementos de propiedad, planta y equipo que son llevados al lugar o condición necesario para operar en la manera intencionada por la administración en períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Modificaciones a la NIC 37, Costos para completar un contrato oneroso

Las enmiendas especifican que el costo de cumplimiento de un contrato comprende los costos que se relacionan directamente con el contrato. Los costos que se relacionan directamente con un contrato pueden ser costos incrementales de cumplimiento de ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa y materiales) o una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos (un ejemplo sería la asignación del gasto por depreciación de un elemento de propiedad, planta y equipo que es utilizado para cumplir el contrato).

Las modificaciones se aplican de manera prospectiva para contratos cuyos costos de cumplimiento no han sido cubiertos por la entidad en períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

Modificaciones a la NIIF 1, Adopción inicial de las NIIF

Las modificaciones permiten que una subsidiaria que adopta las NIIF por primera vez después de su controladora, mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos reportados por su controladora, y basado en la fecha de transición de la controladora a las NIIF.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

Modificaciones a la NIIF 9, Instrumentos financieros

Las modificaciones especifican los costos que una entidad deberá considerar en la evaluación para concluir si el refinanciamiento de un pasivo financiero califica como una extinción o modificación, aclarando que una entidad incluye solo los costos pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestamista, incluidos los costos pagados o recibidos por la entidad o el prestamista en nombre del otro.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Modificaciones a la NIC 41, Activos biológicos

Con el propósito de garantizar la coherencia con los requerimientos de la NIIF 13 Mediciones a valor razonable, las modificaciones eliminan el requisito de excluir los flujos de efectivo de impuestos en las mediciones a valor razonable de un activo biológico cuando se utiliza la técnica de valor presente.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022, con aplicación anticipada permitida.

Modificaciones a la NIC 1 – Clasificación de pasivos como circulantes y no circulantes

Las enmiendas buscan promover la coherencia en la aplicación de los principios y requerimientos contables para determinar si en el estado de situación financiera, la deuda o préstamos y otros pasivos con una fecha de liquidación incierta, deben clasificarse como circulantes (por ser exigibles en el corto plazo o potencialmente por liquidarse dentro de un año) o no circulantes.

Las enmiendas enfatizan que la afectación es solo en la presentación de pasivos en el estado de situación financiera, y no en revelaciones ni el monto ni el momento de reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto relacionado al pasivo en cuestión. Adicionalmente, las enmiendas aclaran que la clasificación en el estado de situación financiera no se ve afectada por las expectativas de la entidad para ejercer su derecho a diferir la liquidación del pasivo, sino por los derechos en forma al final del periodo de reporte.

Las modificaciones se aplican retrospectivamente para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

Modificaciones a la NIC 1 y a la Declaración de la práctica 2 – Revelación de políticas contables

Las modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales, en lugar de sus políticas contables significativas. Las modificaciones adicionales explican cómo una entidad puede identificar una política contable material y se agregan ejemplos de cuándo es probable que una política contable sea material. Se clarifica que una política contable puede ser material por su naturaleza, a pesar de que los montos sean inmateriales, así como si los usuarios de la información financiera la necesitan para su comprensión de otra información en los estados financieros.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Para respaldar las enmiendas, también se han desarrollado guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación del “proceso de materialidad de cuatro pasos” descrito en la Declaración de la práctica 2 de las NIIF.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

Modificaciones a la NIC 8 – Definición de estimaciones contables

La enmienda reemplaza la definición de un cambio en las estimaciones contables con una definición de estimaciones contables. Según la nueva definición, las estimaciones contables son “importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a incertidumbre en la medición”.

Las entidades desarrollan estimaciones contables si las políticas contables requieren que las partidas de los estados financieros se midan de una manera que implique incertidumbre en la medición. Las modificaciones aclaran que un cambio en la estimación contable que resulte de nueva información o nuevos desarrollos no es la corrección de un error. También se especifica que los efectos de un cambio en un insumo o técnica de medición utilizados para desarrollar una estimación contable, son cambios en estimaciones contables si no son el resultado de correcciones de periodos anteriores. El efecto del cambio en el periodo actual se reconoce como ingreso o gasto del periodo.

Las modificaciones son aplicadas de manera prospectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

Modificación a la NIC 12 – Impuesto diferido relacionado a activos y pasivos que surgen de una sola transacción

La enmienda introduce una excepción al reconocimiento inicial del impuesto diferido prevista en la NIC 12. Aplicando esta excepción, la entidad no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que den lugar a montos iguales para diferencias temporales gravables y deducibles. Por ejemplo, las modificaciones se aplican a las diferencias temporales gravables y deducibles asociadas a los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento, así como las obligaciones de desmantelamiento y lo correspondiente reconocido como activos al inicio del primer periodo comparativo presentado.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Las modificaciones son aplicadas a las transacciones que ocurren a partir del inicio del primer período comparativo presentado a partir del 1 de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida.

NIIF 17, Contratos de Seguros

La NIIF 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro y reemplaza la NIIF 4, Contratos de seguro. La NIIF 17 describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguro con características de participación directa, descrito como el enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios midiendo el pasivo por la cobertura restante utilizando el enfoque de asignación de primas. El modelo general utiliza supuestos actuales para estimar la cantidad, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y mide explícitamente el costo de esa incertidumbre. Tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

La norma es efectiva para los períodos de reporte anual que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, con aplicación anticipada permitida. Se aplica retrospectivamente a menos que no sea práctico, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable.

Para propósitos de los requisitos de transición, la fecha de aplicación inicial es el comienzo del período de informe anual en el que la entidad aplica por primera vez la NIIF 17, y la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente anterior a la fecha de aplicación inicial.

3. Políticas contables más significativas

3.1 Base de preparación

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

Moneda funcional y de presentación

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

Transacciones en moneda extranjera y conversión de estados financieros

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

3.3 Uso de estimaciones y juicios

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- Nota 6: Valor razonable de los instrumentos financieros.
- Nota 11.1: Movimiento de la estimación para pérdidas esperadas de préstamos.
- Nota 12: Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras.
- Nota 13: Derecho de uso de activos arrendados.
- Nota 14.1: Movimiento de la estimación para intereses y productos por cobrar.
- Nota 15.1: Movimiento de la estimación para posibles pérdidas de bienes no realizables.
- Nota 16.1: Movimiento del software.
- Nota 20: Arrendamientos por pagar.

3.4 Instrumentos financieros

a. Reconocimiento y medición inicial

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

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

b. Clasificación

Activos financieros

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

ii. Activos financieros a costo amortizado

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

iii. Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados

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

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

Evaluación del modelo de negocio

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Reclasificación

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

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

Pasivos financieros

El Banco clasifica sus pasivos financieros según se midan posteriormente a su costo amortizado (CA) o al valor razonable con cambios en resultados (VRCCR). Véase notas 3.13, 3.14, 3.15, 3.16, 3.17, 3.18 y 3.19.

c. Modificación de activos financieros

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

d. Valor razonable

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

3.5 Valores comprados bajo acuerdos de reventa

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

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

3.6 Deterioro de los activos financieros

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

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

No se reconoce pérdida por deterioro en inversiones de patrimonio.

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

Medición de la pérdida crediticia esperada (PCE)

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

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

Activos financieros reestructurados

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Activos financieros con deterioro crediticio

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

Estimación para pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

- a) Cambios significativos en los indicadores de riesgo de crédito como consecuencia de un cambio en el riesgo crediticio desde el inicio;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

- Los criterios son capaces de identificar aumentos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición esté en incumplimiento;
- Los criterios no se alinean con el punto en el tiempo cuando un activo pasa a estar 30 días vencido;
- No existe una volatilidad injustificada en la asignación por pérdida de transferencias entre la probabilidad de incumplimiento (PI) de 12 meses (etapa 1) y la PI del tiempo de vida remanente (etapa 2).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

3.7 *Compensación de instrumentos financieros*

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

3.8 *Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras*

La propiedad, mobiliario, equipo y mejoras se presentan al costo de adquisición, neto de la depreciación y amortización acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente al gasto cuando se incurre en ellos.

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.9 Arrendamientos

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

Al inicio de un contrato, el Banco evalúa si este es o contiene un arrendamiento. Un contrato se clasifica como arrendamiento si 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 diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

3.10 Bienes realizables para la venta (bienes adjudicados)

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

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

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

3.11 Otros activos

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

3.12 Deterioro del valor de activos no financieros

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

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco no ha identificado deterioro de los activos no financieros, excepto por el monto de US\$1,849,708 (US\$1,741,865 en diciembre de 2020) registrado en los bienes adjudicados (véase nota 16.1). Este deterioro es determinado al comparar los valores razonables asignados por peritos independientes contra el valor en libros de cada uno de los bienes adjudicados del Banco.

3.13 Depósitos de clientes

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

3.14 Valores vendidos bajo acuerdo de recompra

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.15 *Financiamientos recibidos*

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

3.16 *Deuda subordinada*

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

3.17 *Programas de lealtad*

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.18 Provisiones

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

3.19 Beneficios a empleados

De acuerdo con el Código de Trabajo Costarricense, el Banco requiere pagar al personal despedido sin justa causa, a quienes se pensionen y a los familiares del empleado que fallece, una indemnización. La legislación indica el pago de 7 días de salario para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año se aplica la tabla establecida en la Ley No.7983 de Protección al Trabajador, con un máximo de 8 años.

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

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

3.20 Operaciones de fideicomisos

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.21 *Reserva de capital*

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

3.22 *Utilidad básica por acción*

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

3.23 *Ingreso y gasto por intereses*

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.24 Ingreso por comisiones

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

3.25 Gastos generales y administrativos

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

3.26 Participaciones sobre la utilidad

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

3.27 Impuesto sobre la renta

a) Corriente

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

b) Diferido

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

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

3.28 Pasivos y activos contingentes

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

3.29 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

3.30 Negocio en marcha

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

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

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

4. Administración del riesgo de instrumentos financieros

4.1 Objetivos de la administración de riesgos de instrumentos financieros

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

4.2 Riesgo de crédito

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

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

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

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

a) Garantías

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

b) Compromisos relacionados con crédito

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

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

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

c) Políticas de deterioro y estimación

Los sistemas internos y externos de clasificación se centralizan en la proyección de calidad del crédito desde el inicio del préstamo y de las actividades de inversión. La estimación de deterioro mostrada en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es derivada de cada una de las categorías de calificación interna.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Montos originados por las pérdidas crediticias esperadas

i. Aumento significativo de riesgo de crédito

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

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

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

ii. Grado de riesgo crediticio

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

iv. Activos financieros modificados

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

v. Definición de deterioro

El Banco considera que un activo financiero está deteriorado cuando:

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

Los insumos utilizados para evaluar si un instrumento financiero está deteriorado pueden variar a lo largo del tiempo, para reflejar los cambios en las circunstancias a determina fecha.

vi. Incorporación de información prospectiva

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

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

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

vii. Medida de las pérdidas crediticias estimadas

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

viii. Exposición corporativa

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

ix. Exposición de consumo

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

x. Todas las exposiciones

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activos financieros:			
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$ 504,492,055	US\$ 502,259,191
Valores comprados bajo acuerdo de reventa	9	36,273,389	-
Inversiones a valor razonable con cambio en resultados	10	1,230,430	2,812,581
Inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	11	119,176,146	102,854,308
Préstamos, neto	12	<u>1,310,028,698</u>	<u>1,328,391,979</u>
Total		US\$ <u>1,971,200,718</u>	US\$ <u>1,936,318,059</u>

El cuadro anterior representa el escenario más crítico de exposición al riesgo de crédito de los activos financieros del Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020, sin tener en cuenta las garantías de crédito o de otros incrementos adicionales del riesgo. Para los activos financieros, las exposiciones mostradas anteriormente se basan en los saldos netos en libros.

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

El Banco se expone a una concentración significativa de riesgo crediticio en Latinoamérica, específicamente en Costa Rica, como resultado de los créditos otorgados en el país. La Administración ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Para tales efectos, se obtiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda. La siguiente tabla presenta información sobre la calidad crediticia de los activos financieros medidos al costo amortizado y las inversiones en valores medidas al valor razonable con cambio en otro resultado integral, los cuales están sujetos al cálculo de deterioro:

		Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses (Etapa 1)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, no deteriorado (Etapa 2)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, deteriorado (Etapa 3)	Total 2021	Total 2020
Préstamos a costo amortizado:						
Indicadores 1-4: Riesgo bajo o razonable						
US\$	1,226,102,871	8,499,072	3,578,866	1,238,180,809	1,318,456,296	
	16,476,809	62,629,836	1,539,297	80,645,942	35,034,146	
	1,010,089	10,780,389	478,867	12,269,345	6,676,506	
	-	601,594	5,819,007	6,420,601	8,737,419	
	-	257,473	8,594,203	8,851,676	9,540,375	
US\$	1,243,589,769	82,768,364	20,010,240	1,346,368,373	1,378,444,742	
Estimación para pérdidas crediticias esperadas						
	(14,868,413)	(3,954,429)	(8,824,165)	(27,647,007)	(39,476,108)	
Intereses y comisiones descontadas no ganadas						
	-	-	-	(8,692,668)	(10,576,655)	
US\$	1,228,721,356	78,813,935	11,186,075	1,310,028,698	1,328,391,979	
Inversiones a valor razonable con cambio en ORI:						
Indicadores 1-7: Riesgo bajo o razonable						
US\$	53,145,977	-	-	53,145,977	21,189,998	
	64,449,194	1,580,975	-	66,030,169	81,664,310	
Indicadores 17-19:						
Subestándar						
	-	-	-	-	-	
Indicador 20: Dudoso						
	-	-	-	-	-	
Indicadores 21-24:						
Deteriorado						
	-	-	-	-	-	
US\$	117,595,171	1,580,975	-	119,176,146	102,854,308	
Estimación para pérdidas crediticias esperadas						
US\$	(600,113)	(88,495)	-	(688,608)	(1,065,354)	

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

Tipo de garantía	Nota	31 de diciembre de 2021	
		Monto bruto	Monto garantía
Hipotecaria (inmuebles)		US\$ 681,716,693	US\$ 1,582,442,178
Prendaria (muebles)		150,683,860	183,095,959
Depósitos		24,582,190	45,841,808
Otros		29,785,186	105,058,414
Sin garantía (fiduciarios)		459,600,444	-
Total	12	US\$ <u>1,346,368,373</u>	US\$ <u>1,916,438,359</u>

Tipo de garantía	Nota	31 de diciembre de 2020	
		Monto bruto	Monto garantía
Hipotecaria (inmuebles)		US\$ 630,817,762	US\$ 1,557,486,021
Prendaria (muebles)		167,696,441	218,258,192
Depósitos		24,579,213	39,552,845
Otros		20,669,736	73,293,983
Sin garantía (fiduciarios)		534,681,590	-
Total	12	US\$ <u>1,378,444,742</u>	US\$ <u>1,888,591,041</u>

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	31 de diciembre de 2021	
		Monto bruto	Monto neto
Préstamos al día		US\$ 1,237,643,071	US\$ 1,220,819,748
1 días-30 días		35,403,605	33,364,170
31 días-60 días		51,416,020	49,336,629
61 días-90 días		6,662,835	5,782,212
91 días-180 días		9,216,352	4,847,394
181 días o más		6,026,490	4,571,213
Sub-total		US\$ 1,346,368,373	US\$ 1,318,721,366
Comisiones descontadas no ganadas		-	(8,692,668)
Total	12	US\$ 1,346,368,373	US\$ 1,310,028,698

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

Al 31 de diciembre de 2021 existían 2.112 (5.635 en diciembre 2020) operaciones de crédito reestructuradas por un monto de US\$123,406,704 (US\$137,818,953 en diciembre 2020).

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2021, existían 53.386 (59.128 en diciembre de 2020) operaciones sin acumulación de interés por un monto de US\$26,013,893 (US\$26,436,599 en el 2020). Un total de 48.250 (52.970 en el 2020) operaciones por un monto de US\$17,005,921 (US\$14,945,749 en el 2020) corresponden a extra financiamientos a tasa cero.

Préstamos por clasificación de riesgo

	Nota	31 de diciembre de 2021		
		Préstamos corporativos	Préstamos consumo	Total
Normal		US\$ 750,571,862	US\$ 439,068,973	US\$ 1,189,640,835
Mención especial		123,598,722	8,681,316	132,280,038
Subnormal		5,714,922	5,738,363	11,453,285
Dudoso		3,836,039	3,937,645	7,773,684
Irrecuperable		3,268,334	1,952,197	5,220,531
Total cartera bruta	12	US\$ <u>886,989,879</u>	US\$ <u>459,378,494</u>	US\$ <u>1,346,368,373</u>

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

A continuación, se detallan las categorías de riesgo:

- Normal: Un préstamo es considerado como normal cuando el flujo de caja operativo del deudor es suficiente o excede el monto de las obligaciones del servicio de la deuda hasta su cancelación. Además, cuando el deudor:
 - i. Presenta una situación financiera con un nivel de endeudamiento patrimonial aceptable;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- ii.* Cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones, entendiéndose que ello sucede cuando el deudor las cancela sin recurrir a nueva financiación directa;
- iii.* Las garantías han sido verificadas, claramente definidas y periódicamente valuadas por profesionales idóneos e independientes al deudor.

Adicionalmente el Banco considerará si el deudor:

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

Adicionalmente el Banco considerará:

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

Adicionalmente el Banco considerará si el deudor tiene:

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

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

- i.* Si existe incumplimiento en las políticas y procedimientos en la administración del riesgo de crédito y debilidades inherentes al otorgamiento, administración y cobro del préstamo;
- ii.* Si existen condiciones adversas que puedan afectar la recuperación del préstamo, tales como variaciones del ciclo económico del país, eventos específicos impredecibles como incendios, cambio de tecnología, cambios políticos y otros que están fuera del control del deudor.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- iii.* Si el préstamo ha sido renovado más de una vez sin abono al capital e intereses, o si el mismo fue desviado a otros proyectos; o
 - iv.* La diferencia entre el saldo del préstamo y el saldo del valor neto de realización de la garantía real.
- Irrecuperable: Corresponden a esta categoría los préstamos cuya imposibilidad de recuperación es tan evidente que no justifican su consideración como activo financiero y deben ser castigados oportunamente para reconocer la pérdida, independientemente que el Banco pueda eventualmente recuperar las sumas adeudadas parcial o totalmente. Se incluirán igualmente en esta categoría a los préstamos otorgados a empresas cuya capacidad de generar recursos dependa también de otras empresas que, a su vez, se encuentran en una posición financiera muy precaria para hacerle frente a sus compromisos, por motivo de su propio endeudamiento, por su incapacidad operacional o por la situación del sector económico al que pertenece el giro del negocio. Para clasificar el préstamo en esta categoría, el Banco deberá tomar en consideración si el deudor:
 - i.* Presenta un flujo de caja operativo que no alcanza a cubrir sus costos; se encuentra en suspensión de pagos; siendo factible presumir que también tendrá dificultades para cumplir eventuales acuerdos de reestructuración; se encuentra en estado de insolvencia; o ha solicitado su propia quiebra;
 - ii.* Presenta incumplimiento en los pagos mayores a 360 días.
Adicionalmente el Banco considerará:
 - iii.* Si el deudor ha cesado en su actividad empresarial y sus préstamos están en cobranza judicial;
 - iv.* Si el conocimiento del cliente por el Banco es deficiente, especialmente en lo que respecta a su más reciente situación financiera y su localización actual;
 - v.* Si el préstamo fue otorgado sin mayor análisis o por razones subjetivas;
 - vi.* Si la documentación del préstamo es inadecuada, deficiente o falsa;
 - vii.* Si no existen garantías o las mismas son insuficientes o no se encuentran debidamente constituida.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

		31 de diciembre de 2021			
	Nota	Valores comprados bajo acuerdo de recompra	Al valor razonable con cambio en resultados	Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Total
Con grado de inversión		US\$	US\$	- US\$	53,145,977 US\$
Monitoreo estándar					
		36,273,389	1,230,430	66,030,169	103,533,988
Total	9-10-11	US\$ 36,273,389	US\$ 1,230,430	US\$ 119,176,146	US\$ 156,679,965

		31 de diciembre de 2020			
	Nota	Al valor razonable con cambio en resultados	Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Total	
Con grado de inversión		US\$	- US\$	21,189,998 US\$	21,189,998
Monitoreo estándar					
		2,812,581	81,664,310		84,476,891
Total	10-11	US\$ 2,812,581	US\$ 102,854,308	US\$ 105,666,889	

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

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

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

Sectores geográficos

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

		31 de diciembre de 2021									
		Panamá		América Latina y el Caribe		Canadá y Estados Unidos de América		Europa y Asia		Total	
	Nota										
Activos financieros:											
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$	605,300	US\$	470,418,584	US\$	33,438,366	US\$	29,805	US\$	504,492,055
Valores comprados bajo acuerdo de reventa	9		-		36,273,389		-		-		36,273,389
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	10		-		1,230,430		-		-		1,230,430
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11		-		49,412,350		60,847,502		8,916,294		119,176,146
Préstamos, neto	12		3,961,576		1,306,067,122		-		-		1,310,028,698
Total activos financieros		US\$	<u>4,566,876</u>	US\$	<u>1,863,401,875</u>	US\$	<u>94,285,868</u>	US\$	<u>8,946,099</u>	US\$	<u>1,971,200,718</u>
Pasivos financieros:											
Depósitos de clientes	18	US\$	2,018,965	US\$	1,438,638,069	US\$	-	US\$	-	US\$	1,440,657,034
Financiamientos recibidos, neto	19		9,490,735		107,327,437		34,596,621		211,463,408		362,878,201
Deuda subordinada	20		-		52,300,000		-		19,000,000		71,300,000
Arrendamientos por pagar	21		-		20,688,880		-		-		20,688,880
Total pasivos financieros		US\$	<u>11,509,700</u>	US\$	<u>1,618,954,386</u>	US\$	<u>34,596,621</u>	US\$	<u>230,463,408</u>	US\$	<u>1,895,524,115</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

		31 de diciembre de 2020									
		Panamá		América Latina y el Caribe		Canadá y Estados Unidos de América		Europa y Asia		Total	
	Nota										
Activos financieros:											
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$	8,253,188	US\$	479,496,253	US\$	13,936,229	US\$	573,521	US\$	502,259,191
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	10		-		2,812,581		-		-		2,812,581
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11		-		42,769,570		49,632,597		10,452,141		102,854,308
Préstamos, neto	12		<u>1,243,284</u>		<u>1,323,018,949</u>		<u>4,129,746</u>				<u>1,328,391,979</u>
Total activos financieros		US\$	<u>9,496,472</u>	US\$	<u>1,848,097,353</u>	US\$	<u>67,698,572</u>	US\$	<u>11,025,662</u>	US\$	<u>1,936,318,059</u>
Pasivos financieros:											
Depósitos de clientes	18	US\$	5,594,408	US\$	1,419,743,522	US\$	-	US\$	-	US\$	1,425,337,930
Financiamientos recibidos, neto	19		4,487,776		47,373,098		32,697,156		240,084,309		324,642,339
Deuda subordinada	20		-		50,300,000		-		25,000,000		75,300,000
Arrendamientos por pagar	21		-		20,840,644		-		-		20,840,644
Total pasivos financieros		US\$	<u>10,082,184</u>	US\$	<u>1,538,257,264</u>	US\$	<u>32,697,156</u>	US\$	<u>265,084,309</u>	US\$	<u>1,846,120,913</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Sectores por industria

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

		31 de diciembre de 2021											
	Nota	Instituciones financieras		Industrias Manufactura		Inmobiliarias		Tarjetas de crédito		Otras industrias y Gobierno		Total	
Activos financieros:													
Efectivo y depósitos en Bancos	8	US\$	504,492,055	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	504,492,055
Valores comprados bajo acuerdo de reventa	9		-		-		-		-		36,273,389		36,273,389
Inversiones a VR con cambios en resultados	10		1,230,430		-		-		-		-		1,230,430
Inversiones a VR con cambios en ORI	11		45,110,866		16,663,495		-		-		57,401,785		119,176,146
Préstamos, neto	12		6,573,794		71,959,366		195,235,914		228,960,512		807,299,112		1,310,028,698
Total activos financieros		US\$	<u>557,407,145</u>	US\$	<u>88,622,861</u>	US\$	<u>195,235,914</u>	US\$	<u>228,960,512</u>	US\$	<u>900,974,286</u>	US\$	<u>1,971,200,718</u>
Pasivos financieros:													
Depósitos de clientes	18	US\$	239,154,506	US\$	33,309,276	US\$	16,879,866	US\$	-	US\$	1,151,313,386	US\$	1,440,657,034
Financiamientos recibidos, neto	19		335,953,753		-		-		-		26,924,448		362,878,201
Deuda subordinada	20		71,300,000		-		-		-		-		71,300,000
Arrendamientos por pagar	21		-		-		7,024,631		-		13,664,249		20,688,880
Total pasivos financieros		US\$	<u>646,408,259</u>	US\$	<u>33,309,276</u>	US\$	<u>23,904,497</u>	US\$	<u>-</u>	US\$	<u>1,191,902,083</u>	US\$	<u>1,895,524,115</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

		31 de diciembre de 2020										
	Nota	Instituciones financieras		Industrias Manufactura		Inmobiliarias		Tarjetas de crédito		Otras industrias y Gobierno		Total
Activos financieros:												
Efectivo y depósitos en Bancos	8	US\$	502,259,191	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	-	502,259,191
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	10		2,812,581		-		-		-		-	2,812,581
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11		28,726,781		23,939,406		-		-		50,188,121	102,854,308
Préstamos, neto	12		5,128,602		66,126,031		218,744,688		252,966,516		785,426,142	1,328,391,979
Total activos financieros		US\$	<u>538,927,155</u>	US\$	<u>90,065,437</u>	US\$	<u>218,744,688</u>	US\$	<u>252,966,516</u>	US\$	<u>835,614,263</u>	US\$ <u>1,936,318,059</u>
Pasivos financieros:												
Depósitos de clientes	18	US\$	378,476,174	US\$	24,760,071	US\$	17,534,069	US\$	-	US\$	1,004,567,616	US\$ 1,425,337,930
Financiamientos recibidos, neto	19		324,642,339		-		-		-		-	324,642,339
Deuda subordinada	20		75,300,000		-		-		-		-	75,300,000
Arrendamientos por pagar	21		-		-		15,960,264		-		4,880,380	20,840,644
Total pasivos financieros		US\$	<u>778,418,513</u>	US\$	<u>24,760,071</u>	US\$	<u>33,494,333</u>	US\$	<u>-</u>	US\$	<u>1,009,447,996</u>	US\$ <u>1,846,120,913</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

4.3 Riesgo de mercado

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

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

4.3.1 Riesgo de tasas de interés

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2021:

Riesgo	Patrimonio en riesgo (miles de dólares)
Riesgo por tasas de interés colones	699
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	869
Porcentaje total de patrimonio en riesgo por tasa	0.10%

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2020:

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

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.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

A continuación, se resume la (exposición) posición del Banco a los riesgos de la tasa de interés al 31 de diciembre de 2021 y 2020. Los activos y pasivos financieros del Banco están incluidos en la tabla a su valor en libros, clasificados por categorías por el que ocurra primero entre la nueva fijación de tasa contractual o las fechas de vencimiento:

	31 de diciembre de 2021													
	Hasta 3 meses		De 3 meses a 1 año		De 1 a 5 años		Más de 5 años		Sin tasa de interés		Vencidos	Total		
Activos financieros:														
Efectivo y depósitos	US\$	503,870,722	US\$	621,333	-	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	504,492,055	
Valores comprados bajo acuerdo de reventa		36,273,389		-		-		-		-		36,273,389		
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-		-		-		-		1,230,430		1,230,430		
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		15,944,685		38,013,246		54,097,657		11,120,558		-		-	119,176,146	
Préstamos, neto		1,099,920,562		28,923,763		119,452,083		53,714,817		-		8,017,473	1,310,028,698	
Total activos financieros	US\$	1,656,009,358	US\$	67,558,342	US\$	173,549,740	US\$	64,835,375	US\$	1,230,430	US\$	8,017,473	US\$	1,971,200,718
Pasivos financieros:														
Depósitos recibidos		797,375,841		428,905,226		213,962,829		413,138		-		-		1,440,657,034
Financiamientos recibidos, neto		127,054,082		81,471,079		146,112,065		8,240,975		-		-		362,878,201
Deuda subordinada		4,000,000		15,000,000		7,400,000		44,900,000		-		-		71,300,000
Arrendamientos por pagar		716,474		2,201,009		13,117,597		4,653,800		-		-		20,688,880
Total pasivos financieros	US\$	929,146,397	US\$	527,577,314	US\$	380,592,491	US\$	58,207,913	US\$	-	US\$	-	US\$	1,895,524,115
Posición neta	US\$	726,862,961	US\$	(460,018,972)	US\$	(207,042,751)	US\$	6,627,462	US\$	1,230,430	US\$	8,017,473	US\$	75,676,603
Contingencias y compromisos	US\$	43,179,823	US\$	44,476,624	US\$	9,787,231	US\$	1,137,960	US\$	612,538,750	US\$	-	US\$	711,120,388

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

	31 de diciembre de	
	2021	2020
Activo:		
Depósitos a plazo en bancos	5.27%	4.40%
Préstamos por cobrar	10.68%	11.53%
Valores comprados bajo acuerdo de reventa	0.55%	-
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	6.04%	2.78%
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	5.27%	5.56%
Pasivo:		
Depósitos de clientes:		
A la vista	0.66%	0.77%
De ahorro	0.94%	1.09%
A plazo fijo	6.05%	6.19%
Depósitos interbancarios	0.13%	0.53%
Financiamientos recibidos, neto	3.90%	4.15%
Deuda subordinada	7.77%	7.81%
Arrendamientos por pagar	8.69%	8.85%

4.3.2 Riesgo de precio

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

Al 31 de diciembre de 2021, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0.02% (0.03% en diciembre 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 aumento del indicador respecto a diciembre 2020 se debe principalmente al aumento de la cartera.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

VaR EWMA (miles US\$) 474 (426 en diciembre de 2020)

4.3.3 Riesgo de moneda

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	31 de diciembre de	
		2021	2020
		Colones	Colones
Activos:			
Efectivo y depósitos en bancos	US\$	78,994,031	US\$ 91,734,824
Valores comprados bajo acuerdo de reventa	9	16,272,762	-
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		483,653	505,763
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		9,790,984	29,529,511
Inversiones a costo amortizado		-	-
Préstamos, neto		296,897,947	298,173,663
Total activos	US\$	402,439,377	US\$ 419,943,761
Pasivos:			
Depósitos de clientes		406,763,613	432,853,654
Valores vendidos bajo acuerdo de recompra		-	-
Financiamientos recibidos, neto		33,102,673	6,457,962
Deuda subordinada		-	-
Arrendamientos por pagar		178,046	389,423
Total pasivos	US\$	440,044,332	US\$ 439,701,039
(Exposición) Posición neta	US\$	(37,604,955)	US\$ (19,757,278)
Contingencias y compromisos	US\$	20,040,273	US\$ 28,673,187

Al 31 de diciembre de 2021, los activos y pasivos monetarios denominados en colones costarricenses fueron convertidos a la moneda funcional al tipo de cambio de ¢645.25 por US\$1,00 (¢617.30 por US\$1,00 en diciembre 2020).

4.4 Riesgo de liquidez

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

Al 31 de diciembre de 2021, la razón de cobertura de liquidez a 30 días, muestra el siguiente resultado:

<u>Razón de cobertura</u>	
Moneda consolidada (dólares y colones)	273% (214% en diciembre de 2020)

Para el cierre de diciembre de 2021, se observa un aumento en la razón de cobertura de 59 p.p. respecto a diciembre de 2020. El aumento del indicador respecto a diciembre de 2020 es producto de un aumento en los Activos de Cobertura (US\$44 millones) principalmente debido al aumento en las Inversiones No Comprometidas por US\$55 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 (2,51 veces y 1,57 veces), calce de plazos dólares 1 mes y 3 meses (3,39 veces y 1,99 veces), ICL colones (116.38%), ICL dólares (502.23%), días de cobertura (47,2 días).

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

	31 de diciembre de 2021													
	Hasta 3 meses		De 3 meses a 1 año		De 1 a 5 años		Más de 5 años		Sin tasa de interés		Vencidos	Total		
Activos financieros:														
Efectivo y depósitos	US\$	503,870,722	US\$	621,333	-	US\$	-	US\$	-	US\$	-	US\$	504,492,055	
Valores comprados bajo acuerdo de reventa		36,273,389		-		-		-		-		36,273,389		
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-		-		-		-		1,230,430		1,230,430		
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		15,944,685		38,013,246		54,097,657		11,120,558		-		-	119,176,146	
Préstamos, neto		1,099,920,562		28,923,763		119,452,083		53,714,817		-		8,017,473	1,310,028,698	
Total activos financieros	US\$	1,656,009,358	US\$	67,558,342	US\$	173,549,740	US\$	64,835,375	US\$	1,230,430	US\$	8,017,473	US\$	1,971,200,718
Pasivos financieros:														
Depósitos recibidos		797,375,841		428,905,226		213,962,829		413,138		-		-		1,440,657,034
Financiamientos recibidos, neto		127,054,082		81,471,079		146,112,065		8,240,975		-		-		362,878,201
Deuda subordinada		4,000,000		15,000,000		7,400,000		44,900,000		-		-		71,300,000
Arrendamientos por pagar		716,474		2,201,009		13,117,597		4,653,800		-		-		20,688,880
Total pasivos financieros	US\$	929,146,397	US\$	527,577,314	US\$	380,592,491	US\$	58,207,913	US\$	-	US\$	-	US\$	1,895,524,115
Posición neta	US\$	726,862,961	US\$	(460,018,972)	US\$	(207,042,751)	US\$	6,627,462	US\$	1,230,430	US\$	8,017,473	US\$	75,676,603
Contingencias y compromisos	US\$	43,179,823	US\$	44,476,624	US\$	9,787,231	US\$	1,137,960	US\$	612,538,750	US\$	-	US\$	711,120,388

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

	31 de diciembre de 2021											
	Valor en libros		Monto nominal bruto		Hasta 1 año		De 1 a 3 años		De 3 a 5 años		Más de 5 años	
Pasivos financieros:												
Depósitos de clientes	US\$	1,440,657,034	US\$	1,492,510,157	US\$	1,259,554,196	US\$	181,291,344	US\$	51,251,479	US\$	413,138
Valores vendidos bajo acuerdo de recompra		-		-		-		-		-		-
Financiamientos recibidos, neto		362,878,201		365,730,959		50,028,382		78,573,874		177,061,244		60,067,459
Deuda subordinada		71,300,000		77,763,974		5,185,636		2,224,220		13,371,177		56,982,941
Arrendamientos por pagar		20,688,880		26,142,904		4,434,242		8,882,435		7,815,438		5,010,789
Total pasivos	US\$	1,895,524,115	US\$	1,962,147,994	US\$	1,319,202,456	US\$	270,971,873	US\$	249,499,338	US\$	122,474,327
Contingencias y compromisos	US\$	711,120,388	US\$	711,120,388	US\$	87,656,447	US\$	9,626,399	US\$	160,832	US\$	613,676,710
	31 de diciembre de 2020											
	Valor en libros		Monto nominal bruto		Hasta 1 año		De 1 a 3 años		De 3 a 5 años		Más de 5 años	
Pasivos financieros:												
Depósitos de clientes	US\$	1,425,337,930	US\$	1,484,146,556	US\$	1,276,879,655	US\$	177,428,714	US\$	28,531,688	US\$	1,306,499
Financiamientos recibidos, neto		324,642,339		326,857,363		93,085,987		144,051,070		76,720,714		12,999,592
Deuda subordinada		75,300,000		81,531,362		8,156,508		10,792,977		12,281,877		50,300,000
Arrendamientos por pagar		20,840,644		28,221,812		4,300,496		7,888,229		7,536,671		8,496,416
Total pasivos	US\$	1,846,120,913	US\$	1,920,757,093	US\$	1,382,422,646	US\$	340,160,990	US\$	125,070,950	US\$	73,102,507
Contingencias y compromisos	US\$	682,776,917	US\$	682,776,917	US\$	81,567,458	US\$	20,817,419	US\$	49,475	US\$	580,342,565

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

		Al 31 de diciembre de 2021			
	Nota	Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Cartas de crédito	US\$	17,208,420	US\$ -	US\$ 867,424	US\$ 18,075,844
Garantías, avales y promesas de pago		70,448,027	9,787,231	270,536	80,505,794
Líneas de crédito sin utilizar			-	612,538,750	612,538,750
Total	29	US\$ 87,656,447	US\$ 9,787,231	US\$ 613,676,710	US\$ 711,120,388

		Al 31 de diciembre de 2020			
	Nota	Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Cartas de crédito	US\$	14,684,239	US\$ 1,425,407	US\$ 581,276	US\$ 16,690,922
Garantías, avales y promesas de pago		66,883,219	19,441,487	-	86,324,706
Líneas de crédito sin utilizar		-	-	579,761,289	579,761,289
Total	29	US\$ 81,567,458	US\$ 20,866,894	US\$ 580,342,565	US\$ 682,776,917

4.5 Riesgo operativo

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- 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.

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

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

Para apoyar la gestión del riesgo operativo, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de riesgo operacional, para ello utiliza el método del indicador básico definido en la normativa bancaria local, el cual a su vez se basa en el documento Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital (compilación del Marco Basilea II de junio de 2004) emitido en el año 2006. Según esta metodología el indicador de riesgo operacional se mide como el 15% de la utilidad operacional bruta ajustada promedio anual de los últimos 36 meses. Al 31 de diciembre de 2021, este indicador tiene un valor en miles de dólares de US\$8,559 (US\$9,695 en diciembre 2020).

4.5.1 Riesgo tecnológico

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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:

- **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.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- **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.

4.5.2 Riesgo legal

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

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

4.5.3 Riesgo reputacional

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

4.5.4 Riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo

Se considera riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo como la posibilidad de que el Banco sea involucrado en transacciones o relaciones de negocios ilícitos relacionados con legitimación de capitales y/o financiamiento al terrorismo, lo cual podría ocasionar pérdidas económicas, pérdida de imagen o reputación, problemas legales o sanciones administrativas y penales por incumplimientos a la Ley No. 8204 “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizados, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamientos al terrorismo”; así como sus regulaciones conexas.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

5. Administración del capital

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

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco se encuentra por encima del porcentaje del 10% establecido por la regulación aplicable.

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

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

a. Normalidad financiera de nivel uno:

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

b. Normalidad financiera de nivel dos:

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

c. Normalidad financiera de nivel tres:

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

	31 de diciembre de	
	2021	2020
Capital primario (pilar 1):		
Acciones comunes	US\$ 91,131,651	US\$ 92,266,982
Acciones preferentes	22,297,335	23,306,910
Reserva transferida	10,923,246	10,930,220
	US\$ 124,352,232	US\$ 126,504,112
Capital secundario (pilar 2):		
Deuda subordinada	US\$ 62,176,116	US\$ 60,100,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,978,206	368,022
Utilidad del período actual	6,518,404	6,472,812
Ajustes en el patrimonio (cambios en valor razonable de inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral cuando este es negativo y el 75% de la revaluación del edificio)	(207,032)	172,828
Total de capital regulatorio	US\$ 194,817,926	US\$ 193,617,774
Activo ponderado en base a riesgo:		
Activos ponderados	US\$ 1,491,677,702	US\$ 1,476,870,015
Valor en Riesgo Precio	36,216,066	10,945,172
Valor en Riesgo Cambiario	3,346,482	1,877,897
Valor en Riesgo Operacional	85,596,129	96,960,513
Total activo ponderado en base a riesgo	US\$ 1,616,836,379	US\$ 1,586,653,597
Índices de capital:		
Total de capital regulatorio expresado en porcentaje sobre el activo ponderado en base a riesgo	12.05%	12.20%
Total del Pilar 1 expresado en porcentaje del activo ponderado en base a riesgo	7.69%	7.97%

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

6. Valor razonable de los instrumentos financieros

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, con base en información de mercado de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa el cálculo de estas.

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

31 de diciembre de 2021

	Nota	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valor razonable	Valor en libros
Activos financieros:						
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$ -	US\$ 503,743,558	US\$ -	US\$ 503,743,558	US\$ 503,743,558
Depósitos a plazo en bancos	8	-	748,497	-	748,497	748,497
Valores comprados bajo acuerdo de reventa	9	-	36,273,389	-	36,273,389	36,273,389
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	4.2-10	1,230,430	-	-	1,230,430	1,230,430
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11	119,176,146	-	-	119,176,146	119,176,146
Préstamos, neto	12	-	-	1,429,745,942	1,429,745,942	1,310,028,698
Total		US\$ <u>120,406,576</u>	US\$ <u>540,765,444</u>	US\$ <u>1,429,745,942</u>	US\$ <u>2,090,917,962</u>	US\$ <u>1,971,200,718</u>
Pasivos financieros:						
Depósitos a la vista	18	US\$ -	US\$ -	US\$ 457,241,604	US\$ 457,241,604	US\$ 457,241,604
Depósitos de ahorro	18	-	-	129,447,025	129,447,025	129,447,025
Depósitos a plazo	18	-	-	856,511,410	856,511,410	848,240,761
Depósitos interbancarios	18	-	-	5,727,644	5,727,644	5,727,644
Financiamientos recibidos, neto	19	-	-	363,587,081	363,587,081	362,878,201
Deuda subordinada	20	-	-	68,524,088	68,524,088	71,300,000
Arrendamientos por pagar	21	-	-	22,473,810	22,473,810	20,688,880
Total		US\$ <u>-</u>	US\$ <u>-</u>	US\$ <u>1,903,512,662</u>	US\$ <u>1,903,512,662</u>	US\$ <u>1,895,524,115</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

31 de diciembre de 2020

	<u>Nota</u>		<u>Nivel 1</u>		<u>Nivel 2</u>		<u>Nivel 3</u>		<u>Total valor razonable</u>		<u>Valor en libros</u>
Activos financieros:											
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$	-	US\$	501,431,398	US\$	-	US\$	501,431,398	US\$	501,431,398
Depósitos a plazo en bancos	8		-		827,793		-		827,793		827,793
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	4.2-10		-		2,812,581		-		2,812,581		2,812,581
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	11		-		102,854,308		-		102,854,308		102,854,308
Préstamos, neto	12		-		-		1,439,262,089		1,439,262,089		1,328,391,979
Total		US\$	-	US\$	607,926,080	US\$	1,439,262,089	US\$	2,047,188,169	US\$	1,936,318,059
Pasivos financieros:											
Depósitos a la vista	18	US\$	-	US\$	386,305,011	US\$	-	US\$	386,305,011	US\$	386,305,011
Depósitos de ahorro	18		-		101,216,610		-		101,216,610		101,216,610
Depósitos a plazo	18		-		-		933,424,799		933,424,799		925,545,752
Depósitos interbancarios	18		-		12,270,557		-		12,270,557		12,270,557
Financiamientos recibidos, neto	19		-		-		324,633,186		324,633,186		324,642,339
Deuda subordinada	20		-		-		70,769,587		70,769,587		75,300,000
Arrendamientos por pagar	21		-		-		23,126,957		23,126,957		20,840,644
Total		US\$	-	US\$	499,792,178	US\$	1,351,954,529	US\$	1,851,746,707	US\$	1,846,120,913

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

6.1 Instrumentos financieros medidos al valor razonable:

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

		31 de diciembre de	
		2021	2020
	Nota	Inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral	Inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral
Nivel Jerárquico 2:			
Valores no restringidos	US\$	83,823,841	US\$ 88,642,580
Valores restringidos		35,352,305	14,211,728
Total	4.2-11 US\$	119,176,146	US\$ 102,854,308

7. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Activos:			
Depósitos con bancos a la vista	8 US\$	1,103,740	US\$ 8,252,257
Préstamos	12	19,721,763	19,679,743
Intereses por cobrar	15	95,968	101,220
Cuentas por cobrar	17	10,180	8,011
Activos por derecho de uso	14	12,111,346	14,057,926
Anticipos a proveedores		1,430,022	1,038,685
Total activos	US\$	34,473,019	US\$ 43,137,842

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Pasivos:			
Depósitos de clientes a la vista	18	US\$ 24,324,742	US\$ 24,525,930
Depósitos de clientes a plazo	18	7,497,624	8,971,084
Depósitos interbancarios		2,065,133	7,197,554
Intereses acumulados por pagar		45,352	40,498
Deuda subordinada	18	24,400,000	22,400,000
Intereses acumulados por pagar deuda subordinada		111,681	77,364
Otros pasivos	23	204,550	236,556
Dividendos por pagar	23	130,129	40,471
Arrendamientos por pagar	21	14,259,809	15,646,074
Total pasivos		US\$ <u>73,039,020</u>	US\$ <u>79,135,531</u>
	Nota	31 de diciembre de	
		2021	2020
Ingresos:			
Ingresos por intereses		US\$ 1,624,928	US\$ 1,607,716
Comisiones ganadas		65,581	56,921
Total ingresos		US\$ <u>1,690,509</u>	US\$ <u>1,664,637</u>
Gastos:			
Gastos por intereses	26	US\$ 3,227,822	US\$ 3,427,022
Otros gastos	28	3,033,034	2,441,817
Total gastos		US\$ <u>6,260,856</u>	US\$ <u>5,868,839</u>
Salarios a directores y ejecutivos claves		US\$ <u>1,139,841</u>	US\$ <u>1,195,173</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la suma de US\$3,033,034 y US\$2,441,817 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 28).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

8. Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Efectivo y depósitos en Bancos	US\$	19,781,202	US\$ 28,193,539
Depósitos a la vista en bancos		483,962,356	473,237,859
Depósitos a plazo fijo en bancos		748,497	827,793
Sub-total	4.2	US\$ 504,492,055	US\$ 502,259,191
Depósitos a plazo fijo en bancos, con vencimiento originales más 90 días	6	(748,497)	(827,793)
Efectivo y equivalentes de efectivo para propósitos de estados de flujos de efectivo	6	US\$ 503,743,558	US\$ 501,431,398

Al 31 de diciembre de 2021, la suma de US\$1,103,740 (US\$8,252,257 en diciembre de 2020) se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas (véase nota 7).

Al 31 de diciembre de 2021, las tasas de rendimiento que devengan los depósitos a plazo fijo en bancos colones oscilan entre 3.11% y 4.50% anual (entre 2.75% y 5.65% anual para colones en diciembre 2020), las tasas en dólares al cierre corresponden al 1.80% anual (entre 2.13% y 2.81% anual en diciembre 2020)

Al 31 de diciembre de 2021, la suma de US\$748,497 (US\$827,793 en diciembre de 2020) fueron cedidas como garantía de tarjetas internacionales y servicios públicos.

Al 31 de diciembre de 2021, la suma de US\$431,899,718 (US\$459,757,639 en diciembre de 2020) de depósitos a la vista en bancos, corresponde al monto de encaje y peaje mínimo legal según lo establecido en la regulación bancaria local, el cual se encuentra restringido.

9. Valores comprados bajo acuerdo de reventa

Al 31 de diciembre de 2021, existen tres instrumentos financieros adquirido mediante contrato de reporto tripartito a través del Banco central de Costa Rica, para el cual, el Banco se compromete a vender en una fecha futura, a un precio fijado. Corresponde un título denominado en dólares con una tasa del 0.14% anual y vencimiento en enero de 2022, y dos títulos denominado en moneda colones con una tasa neta de interés del 0.51% y 1.23% anual, con vencimiento en enero de 2022 (véase notas 4.3.1, 4.4 y 6). Los montos se detallan a continuación:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	2021	2020
Recompras BCCR Colones	4.3.3	US\$ 16,272,762	US\$ -
Recompras BCCR Dólares		<u>20,000,627</u>	<u>-</u>
Total		US\$ <u>36,273,389</u>	US\$ <u>-</u>

10. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las inversiones a valor razonable con cambios en resultados corresponden a fondos de inversión cerrados. A continuación, se detalla el movimiento de las mismas:

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	2021	2020
Saldo al inicio del año		US\$ 2,812,581	US\$ 1,388,846
Adiciones		1,481,763,609	663,510,085
Ventas		(1,483,385,355)	(662,590,388)
Ajuste por conversión de moneda		(732,289)	(2,555)
Cambios en el valor razonable		<u>771,884</u>	<u>506,593</u>
Saldo al final del año	4.2 - 6	US\$ <u>1,230,430</u>	US\$ <u>2,812,581</u>

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

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	2021	2020
Al valor razonable y cotizan en bolsa:			
Títulos de deuda privada		US\$ 61,774,361	US\$ 47,576,458
Títulos de deuda gubernamental		<u>57,401,785</u>	<u>55,277,850</u>
Total	4.2- 6.1- 11.1	US\$ <u>119,176,146</u>	US\$ <u>102,854,308</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Saldo al inicio del año		102,854,308	76,102,175
Adiciones		294,897,536	214,565,117
Ventas		(169,350,734)	(171,087,042)
Amortización de primas y descuentos		(887,916)	(1,031,748)
Redenciones		(104,868,983)	(12,153,224)
Ajuste por conversión de moneda		(2,045,545)	(3,962,831)
Cambios en el valor razonable		(1,422,520)	421,861
Saldo al final del año	4.2 - 11	US\$ 119,176,146	US\$ 102,854,308

Al 31 de diciembre de 2021, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros en dólares estadounidenses oscilan entre 0.15% y 9.20% anual (entre 0.76% y 6.95% en diciembre de 2020); entre 7.20% y 10.44% (entre 3.42% y 10.12% anual en diciembre de 2020) anual para los títulos en colones costarricenses.

Las ganancias netas generadas por la venta de estos instrumentos financieros durante el periodo 2021 ascendieron a la suma de US\$3,954,502 (ganancia neta por US\$1,945,504 en diciembre de 2020).

Al 31 de diciembre de 2021, del total de inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponden a inversiones en valores restringidas la suma de US\$35,352,305 (US\$14,211,728 en diciembre 2020), las cuales han sido otorgadas como garantía por participaciones en Cámara de Compensación y Mercado Interbancario de Liquidez.

Durante el periodo del 2021 y como resultado de la valuación de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se generó una pérdida no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de US\$1,372,508 (ganancia no realizada por US\$1,015,689 en diciembre 2020).

Al 31 de diciembre 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 US\$21,380 (US\$1,393,888 en diciembre 2020).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

12. Préstamos

El detalle de los préstamos se presenta a continuación:

		31 de diciembre de 2021		
	Nota	Monto bruto	Estimación para pérdidas crediticias esperadas	Monto en libros
Corporativos		US\$ 853,676,569	US\$ (6,543,305)	US\$ 847,133,264
Tarjetas de crédito		242,630,894	(12,516,926)	230,113,968
Consumo		108,435,193	(7,110,978)	101,324,215
Vivienda		<u>141,625,717</u>	<u>(1,475,798)</u>	<u>140,149,919</u>
Sub-total	4.2- 12.1	US\$ <u>1,346,368,373</u>	US\$ <u>(27,647,007)</u>	US\$ <u>1,318,721,366</u>
Intereses y comisiones descontadas no ganadas		<u>(8,692,668)</u>	-	<u>(8,692,668)</u>
Total	4.2 - 6	US\$ <u><u>1,337,675,705</u></u>	US\$ <u><u>(27,647,007)</u></u>	US\$ <u><u>1,310,028,698</u></u>
		31 de diciembre de 2020		
	Nota	Monto bruto	Estimación para pérdidas crediticias esperadas	Monto en libros
Corporativos		US\$ 864,657,421	US\$ (8,062,832)	US\$ 856,594,589
Tarjetas de crédito		276,125,923	(20,728,556)	255,397,367
Consumo		103,688,643	(9,346,620)	94,342,023
Vivienda		<u>133,972,755</u>	<u>(1,338,100)</u>	<u>132,634,655</u>
Sub-total	4.2- 12.1	US\$ <u>1,378,444,742</u>	US\$ <u>(39,476,108)</u>	US\$ <u>1,338,968,634</u>
Intereses y comisiones descontadas no ganadas		<u>(10,576,655)</u>	-	<u>(10,576,655)</u>
Total	4.2 - 6	US\$ <u><u>1,367,868,087</u></u>	US\$ <u><u>(39,476,108)</u></u>	US\$ <u><u>1,328,391,979</u></u>

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de US\$19,721,763 (US\$19,679,743 en diciembre 2020), (véase nota 7).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene operaciones de crédito por un monto de US\$85,927,871 (US\$86,652,470 en diciembre 2020) que garantizan líneas de crédito con las siguientes entidades financieras: Banco Nacional de Costa Rica, Banco Centroamericano de Integración Económica, Y Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft (D.E.G.) & Nederlandse Financierings Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. Paralela (F.M.O.) (véase nota 19).

12.1 Movimiento de la estimación para pérdidas esperadas de préstamos

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo al inicio del año	US\$	39,476,108	US\$ 37,940,016
Estimación cargada a gasto		39,753,326	33,012,858
Préstamos castigados (aplicaciones)		(56,243,999)	(33,868,841)
Recuperaciones de préstamos castigados		6,939,548	5,284,654
Efecto por conversión de moneda		<u>(2,277,976)</u>	<u>(2,892,579)</u>
Saldo al final del año	4-2 - 12 US\$	<u>27,647,007</u>	US\$ <u>39,476,108</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

	31 de diciembre de 2021			
	Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses (etapa 1)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, no deteriorado (etapa 2)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, deteriorado (etapa 3)	Total 2021 principal de préstamos
Saldo al inicio del período	US\$ 16,042,611	US\$ 7,981,783	US\$ 15,451,714	US\$ 39,476,108
Cambios en la estimación				
- Transferencia a pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses	1,759,921	(1,121,681)	(638,240)	-
- Transferencia a pérdida esperada durante la el tiempo de vida – no deteriorados	(674,129)	1,244,870	(570,741)	-
- Transferencia a pérdida esperada durante la el tiempo de vida – deteriorados	(951,014)	(4,712,715)	5,663,729	-
Incrementos por cambios en riesgo crediticio		1,127,010	41,720,267	42,847,277
Disminuciones por cambios en riesgo crediticio	(2,712,244)	-		(2,712,244)
Originación o compra de nuevos activos financieros	3,862,795	1,096,909	1,189,400	6,149,104
Ventas, redención y reclasificaciones	(2,459,527)	(1,661,747)	(2,409,537)	(6,530,811)
Castigos (activos dados de baja)			(56,243,999)	(56,243,999)
Recuperación de montos previamente castigados			6,939,548	6,939,548
Efecto por conversión			(2,277,976)	(2,277,976)
Total	US\$ 14,868,413	US\$ 3,954,429	US\$ 8,824,165	US\$ 27,647,007

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

13. Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras

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

	31 de diciembre de 2021											
	Edificio y terrenos		Mobiliario y equipo de oficina		Vehículos		Mejoras a la propiedad arrendada		Equipo de cómputo		Total	
Saldo al inicio del año	US\$	1,003,494	US\$	7,259,167	US\$	192,865	US\$	11,576,053	US\$	20,346,333	US\$	40,377,912
Adquisiciones		-		241,022		-		633,433		932,962		1,807,417
Ventas y descartes		-		(167,192)		-		-		(366,733)		(533,925)
Saldo al final del año	US\$	<u>1,003,494</u>	US\$	<u>7,332,997</u>	US\$	<u>192,865</u>	US\$	<u>12,209,486</u>	US\$	<u>20,912,562</u>	US\$	<u>41,651,404</u>
Depreciación y amortización acumulada:												
Saldo al inicio del año	US\$	352,638	US\$	5,096,785	US\$	124,711	US\$	9,431,415	US\$	14,838,503	US\$	29,844,052
Gasto del año		34,144		504,361		20,095		822,502		2,076,115		3,457,217
Ventas y descartes		-		(145,726)		-		-		(361,473)		(507,199)
Saldo al final del año	US\$	<u>386,782</u>	US\$	<u>5,455,420</u>	US\$	<u>144,806</u>	US\$	<u>10,253,917</u>	US\$	<u>16,553,145</u>	US\$	<u>32,794,070</u>
Saldo neto	US\$	<u>616,712</u>	US\$	<u>1,877,577</u>	US\$	<u>48,059</u>	US\$	<u>1,955,569</u>	US\$	<u>4,359,417</u>	US\$	<u>8,857,334</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

Al 31 de diciembre de 2021, se reconoció en el estado del resultado del período y otro resultado integral una pérdida neta en venta de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada por la suma de US\$28,744 (US\$48,195 al 31 de diciembre 2020) (véase nota 28).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

14. Derecho de uso de activos arrendados

Al 31 de diciembre de 2021, el detalle de los activos por derecho de uso es como sigue:

		31 de diciembre de 2021		
	Nota	Edificio	Vehículos	Total
Saldo al inicio del año		US\$ 24,533,584	US\$ 400,179	US\$ 24,933,763
Incrementos		2,955,884	475,046	3,430,930
Descartes		(1,395,757)	(207,400)	(1,603,157)
Ajustes por Valoración		16,572	-	16,572
Saldo al final del año		US\$ 26,110,283	US\$ 667,825	US\$ 26,778,108
Depreciación acumulada:				
Saldo al inicio del año		US\$ 6,084,834	US\$ 167,980	US\$ 6,252,814
Gasto del año	28	3,252,496	115,971	3,368,467
Disminuciones (descartes)		(763,831)	(82,251)	(846,082)
Saldo al final del año		US\$ 8,573,499	US\$ 201,700	US\$ 8,775,199
Saldo neto		US\$ 17,536,784	US\$ 466,125	US\$ 18,002,909

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

		31 de diciembre de 2020		
	Nota	Edificio	Vehículos	Total
Saldo al inicio del año		US\$ 24,435,450	US\$ 404,774	US\$ 24,840,224
Incrementos		1,451,118	163,057	1,614,175
Descartes		(1,153,987)	(171,103)	(1,325,090)
Ajustes por Valoración		(198,997)	3,451	(195,546)
Saldo al final del año		US\$ 24,533,584	US\$ 400,179	US\$ 24,933,763
Depreciación acumulada:				
Saldo al inicio del año		US\$ 3,304,557	US\$ 130,342	US\$ 3,434,899
Gasto del año	28	3,330,201	111,413	3,441,614
Disminuciones (descartes)		(549,924)	(73,775)	(623,699)
Saldo al final del año		US\$ 6,084,834	US\$ 167,980	US\$ 6,252,814
Saldo neto		US\$ 18,448,750	US\$ 232,199	US\$ 18,680,949

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2021, existen activos por derecho de uso con partes relacionadas por US\$12,111,346 (US\$14,057,926 al 31 de diciembre 2020) (véase nota 7).

Al 31 de diciembre de 2021, el gasto por otros alquileres no aplicables para la contabilización de NIIF 16 “Arrendamientos” (renta de autos, equipos, otros) asciende a la suma de US\$127,382 (US\$284,490 en diciembre de 2020).

15. Intereses acumulados por cobrar

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Por inversiones en instrumentos financieros	US\$	1,457,271	US\$ 906,390
Por préstamos		29,584,554	33,308,880
Estimación para intereses y productos por cobrar	15.1	<u>(2,039,086)</u>	<u>(1,519,780)</u>
Total	US\$	<u>29,002,739</u>	<u>US\$ 32,695,490</u>

Al 31 de diciembre de 2021, existen intereses por cobrar a partes relacionadas por US\$95,968 (US\$101,220 en diciembre 2020), (véase nota 7).

15.1 Movimiento de la estimación para intereses y productos por cobrar

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo al inicio del año	US\$	1,519,780	US\$ 727,992
Estimación cargada a gasto		955,557	1,322,701
Préstamos castigados		(433,423)	(509,266)
Efecto por conversión de moneda		<u>(2,828)</u>	<u>(21,647)</u>
Saldo al final del año	15 US\$	<u>2,039,086</u>	<u>US\$ 1,519,780</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

16. Bienes realizables

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Inmuebles		US\$ 24,878,761	US\$ 9,576,801
Vehículos		104,485	157,533
Maquinaria y equipo		103,176	-
Inventarios y mobiliario		-	1,022,196
Sub-total		US\$ 25,086,422	US\$ 10,756,530
Estimación para posibles pérdidas	3.12- 16.1	<u>(1,849,708)</u>	<u>(1,741,865)</u>
Total		US\$ <u>23,236,714</u>	US\$ <u>9,014,665</u>

16.1 Movimiento de la estimación para posibles pérdidas de bienes realizables

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo al inicio del período		US\$ 1,741,865	US\$ 738,650
Estimación cargada a gasto		159,391	1,535,329
Disminución a la estimación		<u>(51,548)</u>	<u>(532,114)</u>
Saldo al final de período	16	US\$ <u>1,849,708</u>	US\$ <u>1,741,865</u>

Al 31 de diciembre 2021, se reconoció en el estado del resultado del período y otro resultado integral una pérdida neta en venta de bienes realizables por la suma de US\$809,976 (US\$4,373,107 en diciembre de 2020), (véase nota 28).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

17. Otros activos

Los otros activos se detallan a continuación:

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Cuentas por cobrar		US\$ 846,377	US\$ 2,387,072
Cuentas liquidadoras operaciones tarjetas de crédito		3,010,707	2,699,888
Software	17.1	8,619,874	8,509,622
Biblioteca y obras de arte		398,999	398,999
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	7	10,180	8,011
Inventario y suministros		926,207	1,173,340
Cuentas transitorias (por liquidar)		41,034	-
Costos directos diferidos asociados a créditos	17.2	1,146,878	1,664,394
Anticipos a Proveedores		4,314,290	-
Otros		4,022,145	3,900,611
Sub-total		US\$ 23,336,691	US\$ 20,741,937
Estimación por deterioro en cuentas por cobrar		(1,036,633)	(1,124,992)
Total		US\$ 22,300,058	US\$ 19,616,945

17.1 Movimiento del software

A continuación, se muestra el movimiento del software:

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Costo:			
Saldo al inicio del período		US\$ 26,386,106	US\$ 22,919,088
Adiciones		5,876,131	4,948,331
Descartes		(5,034,897)	(1,481,313)
Saldo al final de período		US\$ 27,227,340	US\$ 26,386,106
Amortización acumulada:			
Saldo al inicio del período		US\$ 17,876,484	US\$ 14,641,463
Gasto del período	28	5,765,190	4,750,030
Retiros		(5,034,208)	(1,515,009)
Saldo al final de período		US\$ 18,607,466	US\$ 17,876,484
Saldo neto al final de período	17	US\$ 8,619,874	US\$ 8,509,622

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

17.2 Movimiento de los costos directos diferidos asociados a créditos

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

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Costos a diferir:			
Saldo al inicio del período		US\$ 10,673,701	US\$ 9,139,757
Adiciones		1,074,944	1,702,958
Diferencial cambiario		(72,096)	(169,014)
Saldo al final de período		US\$ 11,676,549	US\$ 10,673,701
Amortización acumulada:			
Saldo al inicio del período		US\$ 9,009,307	US\$ 6,929,804
Gasto del período	28	1,520,364	2,079,503
Diferencial cambiario		-	-
Saldo al final de período		US\$ 10,529,671	US\$ 9,009,307
Saldo neto al final de período	17	US\$ 1,146,878	US\$ 1,664,394

18. Depósitos de clientes

Los depósitos de clientes se detallan como sigue:

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Depósitos a la vista			
A la vista (A)	6	US\$ 457,241,604	US\$ 386,305,011
De ahorros (A)	6	129,447,025	101,216,610
Sub-total		US\$ 586,688,629	US\$ 487,521,621
A plazo fijo:			
Certificados de depósito a plazo (B)		US\$ 688,618,190	US\$ 701,014,647
Emisiones estandarizadas (C)		159,622,571	224,531,105
Sub-total	6	US\$ 848,240,761	US\$ 925,545,752
Depósitos interbancarios	6	5,727,644	12,270,557
Total	4.2	US\$ 1,440,657,034	US\$ 1,425,337,930

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

(A) Al 31 de diciembre 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% (igual en diciembre de 2020) y aquellas denominadas en dólares que devengan intereses que oscilan entre un 0.02% y 2% (igual en diciembre 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% (entre 1.75% y 6.75% en diciembre de 2020) y en dólares con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés entre un 0.25% y 3.50% (igual en diciembre 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 diciembre de 2021, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 1.50% y 4.20% anual (entre 2% y 4.70% en diciembre de 2020) y aquellos denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 0.25% y 2.55% anual (entre 0.50% y 2.80% en diciembre de 2020).

(C) 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. Como parte de los depósitos a plazo fijo. Al 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene colocadas 30 (27 en diciembre de 2020) series de Bonos Estandarizados (que corresponden a las series G, K, L) por un monto neto de US\$159,622,571 (US\$224,531,105 en diciembre de 2020), con intereses en colones que oscilan entre 3.25% y 9.60% (entre 4.25% y 9.65% en diciembre de 2020) y en dólares entre 4.50% y 5.30% (entre 4.50% y 5.30% en diciembre de 2020); con vencimientos entre febrero de 2022 y diciembre de 2025 (entre febrero de 2021 y diciembre de 2025 para diciembre 2020).

Las emisiones estandarizadas (E, G, K e I) fueron inscritas entre 2017 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 tractos hasta alcanzar los US\$150,000,000

Al 31 de diciembre de 2021, la suma de US\$24,324,742 (US\$24,525,930 en diciembre 2020) corresponden a depósitos a la vista de partes relacionadas (véase nota 7).

Al 31 de diciembre de 2021, la suma de US\$7,497,624 (US\$8,971,084 en diciembre 2020) corresponde a certificados de depósito a plazo de partes relacionadas (véase nota 7).

Al 31 de diciembre de 2021, la suma de US\$24,400,000 (US\$22,400,000 en diciembre 2020) corresponde a deuda subordinada de partes relacionadas (véase nota 7).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

19. Financiamientos recibidos

Los financiamientos recibidos netos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan a continuación:

31 de diciembre de 2021			
	Tasa de interés	Vencimientos hasta	Valor en libros
En US dólares	De 2.07% a 5.80%	Noviembre 2027	US\$ 329,775,528
En colones	De 0.80% a 4.90%	Marzo 2025	33,102,673
		Notas 4.2 - 4.4 - 6 - 19.1	
Total		-19.2	US\$ <u>362,878,201</u>
31 de diciembre de 2020			
	Tasa de interés	Vencimientos hasta	Valor en libros
En US dólares	De 3.22% a 5.80%	Diciembre 2027	US\$ 318,184,377
En colones	5.85%	Marzo 2022	6,457,962
		Notas 4.2 - 4.4 - 6 - 19.1	
Total		-19.2	US\$ <u>324,642,339</u>

Al 31 de diciembre de 2021, las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras corresponden a cartera de crédito por US\$85,927,871 (US\$86,652,470 en diciembre 2020), (véase nota 12).

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

19.1 Vencimientos de los financiamientos recibidos

	Nota	31 de diciembre de 2021		31 de diciembre de 2020	
		Valor en libros	Flujos no descontados	Valor en libros	Flujos no descontados
Menos de un año		US\$ 107,959,833	50,028,382	US\$ 92,855,185	93,085,987
De uno a tres años		189,672,640	78,573,874	144,040,835	144,051,070
De tres a cinco años		58,566,299	177,061,244	76,716,780	76,720,714
Más de cinco años		8,798,688	60,067,459	12,998,556	12,999,592
Subtotal		364,997,460	365,730,959	326,611,356	326,857,363
Menos: costos de originación		(2,119,259)	-	(1,969,017)	-
Saldo al final del período	4.2 -4.4- 6 - 19	US\$ 362,878,201	365,730,959	US\$ 324,642,339	326,857,363

19.2 Movimiento de financiamientos recibidos

	Nota	31 de diciembre de	
		2021	2020
Saldo al inicio del período		US\$ 324,642,339	US\$ 326,235,324
Financiamientos recibidos		135,301,928	128,196,765
Amortización de costos de originación	27	955,970	739,629
Pago de financiamientos		(96,636,087)	(129,434,667)
Desembolsos costos originación		(1,106,212)	(361,292)
Efecto por conversión		(279,737)	(733,420)
Saldo al final del período	4.2 - 4.4- 6 - 19	US\$ 362,878,201	US\$ 324,642,339

20. Deuda subordinada

La deuda subordinada se detalla como sigue:

	Nota	31 de diciembre de	
		2021	2020
Bonos subordinados		US\$ 52,300,000	US\$ 50,300,000
Préstamos subordinados		19,000,000	25,000,000
Total	4.2-6- 20.1- 20.2	US\$ 71,300,000	US\$ 75,300,000

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2021 los préstamos subordinados devengan intereses en dólares que oscilan entre 7.45% y 8.15% anual (entre 7.40% y 8.25% en diciembre 2020)

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco mantiene colocadas 14 (13 en diciembre de 2020) series con Bonos Subordinados Estandarizados correspondiente a 21 emisiones (20 en diciembre de 2020), por un monto neto de US\$52.300.000 (US\$50.300.000 en diciembre de 2020), con intereses en dólares que oscilan entre 7.61% y 11.52% anual (igual en diciembre de 2020) y con vencimientos entre noviembre de 2026 y julio de 2031 (diciembre de 2026 y julio de 2030 para diciembre 2020).

20.1 Vencimiento de las obligaciones subordinadas

	Nota	31 de diciembre de 2021		31 de diciembre de 2020	
		Valor en libros	Flujos no descontados	Valor en libros	Flujos no descontados
Menos de un año		US\$ 4,000,000	5,185,636	US\$ 6,000,000	8,156,508
De uno a tres años		-	2,224,220	7,750,000	10,792,977
De tres a cinco años		5,150,000	13,371,177	11,250,000	12,281,877
Más de cinco años		62,150,000	56,982,941	50,300,000	50,300,000
Saldo al final del período	4.2-6-20	US\$ 71,300,000	77,763,974	US\$ 75,300,000	81,531,362

20.2 Movimiento de obligaciones subordinadas:

	Nota	31 de diciembre de	
		2021	2020
Saldo al inicio del período		US\$ 75,300,000	US\$ 71,750,000
Emisión de bonos subordinados		2,000,000	3,550,000
Pago de bonos subordinados		(6,000,000)	-
Saldo al final del período	4.2-6-20	US\$ 71,300,000	US\$ 75,300,000

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

21. Arrendamientos por pagar

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, el movimiento del pasivo por arrendamiento es como sigue:

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Saldo al inicio del período	US\$	20,840,644	US\$ 22,640,928
Nuevos arrendamientos		3,430,930	1,614,175
Pagos realizados		(2,780,805)	(2,463,068)
Ajuste por valoración		16,572	(195,546)
Efecto por conversión de moneda		(10,294)	(44,848)
Cancelaciones anticipadas		(808,167)	(710,997)
Saldo al final del período	4.2 US\$	<u>20,688,880</u>	<u>US\$ 20,840,644</u>

Al 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos por pagar devengan intereses en dólares estadounidenses que oscilan entre 3.38% y 9.04% anual (entre 3.38% y 9.04% al 31 de diciembre 2020) y tasas de interés en colones costarricenses que oscilan entre 12.08% y 12.92% anual (entre 12.08% y 12.92% al 31 de diciembre 2020).

Al 31 de diciembre de 2021, existen arrendamientos por pagar con partes relacionadas por US\$14,259,809 (US\$15,646,074 al 31 de diciembre 2020) (véase nota 7)

Al 31 de diciembre de 2021, el gasto por interés generado por activos bajo arrendamiento financiero asciende a la suma de US\$1,642,275 (US\$1,880,435 al 31 de diciembre 2020) (véase nota 26).

22. Intereses acumulados por pagar

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

		31 de diciembre de	
		2021	2020
Por obligaciones con el público	US\$	9,984,002	US\$ 10,988,177
Por financiamientos recibidos		2,334,543	2,368,967
Por deuda subordinada		554,058	543,977
Cargos por obligaciones con el BCCR		176,503	-
Total	US\$	<u>13,049,106</u>	<u>US\$ 13,901,121</u>

Al 31 de diciembre de 2021, existen intereses acumulados por pagar a partes relacionadas por US\$157,033 (US\$117,862 en diciembre de 2020) (véase nota 7).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

23. Otros pasivos

Los otros pasivos, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de	
	2021	2020
Cuentas por pagar	US\$ 5,619,016	US\$ 6,203,297
Comisiones por pagar	250,808	192,794
Pasivos laborales	977,566	888,583
Retenciones por pagar	2,280,953	1,733,858
Impuestos por pagar	63,140	123,422
Cuentas transitorias	4,186,563	3,844,102
Provisiones varias	462,450	889,853
Documentos de cobro inmediato	2,377,102	662,883
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	443,321	540,106
Ingreso diferido por programas de lealtad	1,064,626	981,525
Dividendos por pagar	351,340	256,975
Liquidación de servicios Promerica	-	-
Consumo de tarjetas de debito	-	-
Total	US\$ <u>18,076,885</u>	US\$ <u>16,317,398</u>

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

Al 31 de diciembre de 2021, existen cuentas por pagar con partes relacionadas por un monto de US\$204,550 (US\$236,556 al 31 de diciembre de 2020) (véase nota 7).

Al 31 de diciembre de 2021, el monto de dividendos por pagar con partes relacionadas corresponde a US\$130,129 (US\$40,471 al 31 de diciembre de 2020) (véase nota 7).

24. Acciones comunes

Al 31 de diciembre de 2021, el capital social del Banco está conformado por 58,802,698 (56,956,408 en el 2020) acciones comunes, con un valor nominal en colones de ₡1.000 (equivalente a US\$1,80) cada acción común, para un capital social total de US\$106,122,980 (US\$103,122,980 en diciembre de 2020)

Mediante Artículo No.06 del Acta de sesión 1667-2021 del 07 de junio de 2021, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento de capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ₡1.846.290.000. equivalente a US\$3,000,000.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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 de capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢1.753.650.000 equivalente a US\$3,000,000.

24.1 Utilidad básica por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes, la cual al 31 de diciembre de 2021, asciende a la suma de US\$1,257,697 (US\$1,599,963 al 31 de diciembre de 2020) y la cantidad promedio de acciones comunes en circulación tiene un monto de 58,802,698 (al 31 de diciembre de 2020, la cantidad promedio de acciones comunes en circulación fue de 56,956,408). El cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Utilidad del período		US\$ 2,273,429	US\$ 2,740,096
Utilidad correspondiente a las acciones preferentes		(316,134)	(413,865)
Reserva asignada del resultado		(699,598)	(726,268)
Utilidad para acciones comunes		1,257,697	1,599,963
Cantidad de acciones comunes en circulación	24	58,802,698	58,802,698
Utilidad por acción		US\$ 0.02	US\$ 0.03

25. Acciones preferentes

Al 31 de diciembre de 2021, el monto correspondiente a acciones preferentes del Banco asciende a US\$26,675,000 (US\$26,675,000 en diciembre de 2020), las cuales están compuestas por las siguientes dos emisiones:

- 98,750 (igual en el 2020) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$100 cada acción, para un capital preferente total de US\$9,875,000 (igual en el 2020) colocadas en su totalidad.

A continuación, las principales características de esta emisión:

- Serán emitidas en dólares estadounidenses (US\$).
- Tendrán derecho a recibir dividendos a discreción del emisor.
- No son redimibles.
- Tendrán preferencia para el pago de los dividendos, respecto de las acciones comunes.
- En caso de liquidación del Banco, deberán ser pagadas con preferencia a las acciones comunes.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

- Serán transmisibles por simple endoso, previa aceptación por escrito de parte del emisor.

- b. 16,800 (igual en el 2020) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$1,000 cada acción, para un capital preferente total de US\$16,800,000 (igual en el 2020). El 12 de setiembre de 2014, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco un programa de emisión de capital preferente, el cual puede ser colocado en tracts hasta alcanzar los US\$25,000,000 conformados por 25,000 acciones preferentes de US\$1,000 cada una en el mercado de valores nacional.

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

A continuación, las principales características de esta emisión:

- Serán emitidas en dólares estadounidenses (US\$).
- Serán emitidas de forma perpetua.
- Sus dividendos no serán acumulativos y son pagaderos de manera trimestral. Estos son determinados utilizando como base la tasa prime rate más un margen adicional.
- Tendrán preferencia para el pago de los dividendos, respecto de las acciones comunes.
- Serán redimibles, a discreción del emisor, en cualquier momento después de cumplido el quinto año de la fecha de emisión.
- No serán convertibles en acciones comunes bajo ninguna circunstancia.
- No tendrán derecho a voto en asambleas extraordinarias solo en las extraordinarias.
- La existencia de una utilidad después de impuestos no dará derecho alguno a la declaración del dividendo.
- En caso de liquidación del Banco deberán ser pagadas con preferencia a las acciones comunes.
- Serán transmisibles por simple endoso, previa aceptación por escrito de parte del emisor.

Al 31 de diciembre de 2021, los dividendos declarados para estas acciones, ascendieron a US\$1,549,061 (US\$1,076,121 al 31 de diciembre de 2020).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

26. Gastos por intereses

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

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Por depósitos de clientes	US\$	56,472,420	US\$ 65,306,018
Por financiamientos recibidos		13,892,156	15,455,341
Por deuda subordinada		5,138,021	6,334,878
Por arrendamientos por pagar	21	1,642,275	1,880,435
Total	US\$	<u>77,144,872</u>	<u>US\$ 88,976,672</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la suma de US\$3,227,822 y US\$3,427,022 respectivamente, de gastos por intereses corresponden a partes relacionadas (véase nota 7).

27. Gasto por comisiones

El detalle de los gastos por comisiones es el siguiente:

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
Por servicios bancarios	US\$	24,675,363	US\$ 24,608,577
Por cartas de crédito obtenidas		130	-
Por líneas de crédito obtenidas	19.2	955,970	739,629
Total	US\$	<u>25,631,463</u>	<u>US\$ 25,348,206</u>

28. Otros ingresos y otros gastos

Los otros ingresos y otros gastos se presentan a continuación:

		31 de diciembre de	
		2021	2020
Otros ingresos:			
Alquileres	US\$	783,904	US\$ 254,381
Disminución de estimación de cuentas por cobrar		16,051	-
Disminución o reversión de provisiones ejercicios anteriores		3,101,848	-
Ingresos por bienes realizables		1,491,128	-
Ingresos por recuperación de gastos		1,997,837	3,401,239
Comercialización de seguros		307,258	1,314,877
Otros		822,452	485,961
Total	US\$	<u>8,520,478</u>	<u>US\$ 5,456,458</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	31 de diciembre de	
		2021	2020
Otros gastos:			
Capacitación	US\$	196,248	US\$ 125,142
Otros gastos de personal		76,400	1,081,139
Gastos por bienes adjudicados		1,030,585	677,781
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	16.1	809,976	4,373,107
Pérdida en venta de inmuebles mobiliario y equipo	13	28,744	48,195
Participación de CONAPE		452,911	561,828
Gastos por liquidación de personal y aporte a asociación solidarista		654,411	-
Gastos legales		293,971	-
Amortización de software	17.1	5,765,190	4,750,030
Aportes al presupuesto de las Superintendencias		137,882	57,183
Gastos generales diversos		8,864,843	7,054,113
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		159,217	345,544
Gastos corporativos, mercadeo y marca	7	3,033,034	2,441,817
Pérdida en conversión de moneda		-	1,320,052
Amortización de costos directos diferidos asociados a créditos	17.2	1,520,364	2,079,503
Amortizaciones de derechos de uso de activos arrendados	14	3,368,467	3,441,614
Total	US\$	<u>26,392,243</u>	US\$ <u>28,357,048</u>

Al 31 de diciembre de 2021, se reconoció en el estado del resultado del período y otro resultado integral una pérdida neta en venta de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada por la suma de US\$28,744 (US\$48,195 en diciembre de 2020) (véase nota 13).

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

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

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2021	2020
Cartas de crédito	US\$	18,075,844	US\$ 16,690,922
Garantías, avales y promesas de pago		80,505,794	86,324,706
Líneas de crédito sin utilizar		612,538,750	579,761,289
Total	4.4 US\$	711,120,388	US\$ 682,776,917

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

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

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

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

30. Administración de contrato fiduciario y cartera de inversión

El Banco mantiene en administración, contratos fiduciarios por cuenta y riesgo de clientes (fideicomisos), cuyos activos al 31 de diciembre de 2021, ascendían a US\$233,616 (US\$288,829 en diciembre de 2020).

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

31. Impuesto sobre la renta

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2021	2020
Impuesto sobre la renta corriente	31.1	US\$ 1,549,191	US\$ 2,292,226
Impuesto sobre la renta diferido	31.3	223,014	1,210,189
Total		US\$ <u>1,772,205</u>	US\$ <u>3,502,415</u>

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

31.1 Conciliación del gasto por impuesto de renta

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2021	2020
Utilidad financiera antes del impuesto sobre la renta		US\$ 4,045,634	US\$ 6,242,511
Ingresos exentos y no gravables		(10,051,539)	(21,680,408)
Gastos no deducibles		8,826,037	20,131,287
Ajustes por homologación a NIIF de los estados financieros		(671,078)	(3,893,349)
Efectos por conversión		4,732,981	6,844,412
Ajuste al impuesto períodos anteriores		(1,718,065)	(3,700)
Utilidad fiscal neta		5,163,970	7,640,753
Impuesto sobre la renta corriente	31	US\$ <u>1,549,191</u>	US\$ <u>2,292,226</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las tasas efectivas de impuesto sobre la renta son de 24.25% y 24.94%, respectivamente por lo que no hay variaciones significativas entre ambos períodos.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Las autoridades fiscales pueden revisar de acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, las últimas cuatro declaraciones presentadas por el Banco (períodos terminados el 31 de diciembre de 2017, 2018, 2019 y 2020), así como, la declaración correspondiente al período 2021 que debe ser presentada y cancelada a más tardar el 15 de marzo de 2022. Las declaraciones de los períodos de 1999 a 2005; además de los períodos 2012- 2013 y 2016 fueron sujetas a fiscalización por parte de las autoridades fiscales (véase nota 31).

Precios de transferencia:

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

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

A la fecha de los estados financieros, el Banco cuenta con el estudio de precios de transferencia del período 2020, la Administración del Banco no espera ser objeto de posibles ajustes por precios de transferencia, por parte de la Administración Tributaria. Como cualquier otra entidad en Costa Rica en caso que las autoridades tributarias realizaran una auditoría, como consecuencia de la legislación establecida a través del decreto No.37898-H, si la entidad no lograra demostrar a satisfacción de la Administración Tributaria que los precios pactados se encontraban a precios de mercado y el método de determinación no fuera el idóneo, la entidad, tendría que enfrentar un ajuste en su base imponible, el cual tendría que cumplir con los procedimientos establecidos en el marco tributario y el Banco contaría con los mecanismos de defensa existentes.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

31.2 Detalle del impuesto de renta diferido

El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

		31 de diciembre de	
	Nota	2021	2020
		Activo	Activo
		(Pasivo)	(Pasivo)
Activo por impuesto de renta diferido:			
Ajuste a la vida útil de los muebles y equipos	US\$	66,882	US\$ 61,023
Valoración de inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral		285,957	-
Arrendamientos financieros		805,791	647,909
Subtotal	US\$	<u>1,158,630</u>	<u>US\$ 708,932</u>
Pasivo por impuesto de renta diferido:			
Estimación para préstamos incobrables	US\$	(2,727,558)	US\$ (2,258,920)
Programas de Lealtad		-	(531,334)
Ajuste a la estimación de bienes adjudicados		(1,470,482)	(958,488)
Reversión de la provisión por cesantía		(93,652)	(81,177)
Efecto remediación activos depreciables		(424,871)	(363,169)
Inversión a valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	(140,801)
Ajuste a la estimación de cuentas por cobrar		(134,633)	(116,098)
Diferimiento de costos incrementales de tarjeta de crédito		(344,063)	(499,318)
Subtotal	US\$	<u>(5,195,259)</u>	<u>US\$ (4,949,305)</u>
Saldo neto	31.3 US\$	<u>(4,036,629)</u>	<u>US\$ (4,240,373)</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

31.3 Movimiento de las diferencias temporarias durante el período

	31 de diciembre de 2021			
	31 de diciembre de 2020	Incluido en resultados (nota 31)	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2021 (nota 31.2)
Ajuste a la vida útil de los muebles y equipos	US\$ 61,023	US\$ 5,859	US\$ -	US\$ 66,882
Valoración de inversiones valor razonable con cambio otro resultado integral	(140,801)	-	426,758	285,957
Programas de lealtad	(531,334)	531,334	-	-
Arrendamientos financieros	647,909	157,882	-	805,791
Estimación para préstamos incobrables	(2,258,920)	(468,638)	-	(2,727,558)
Ajuste a la estimación de cuentas por cobrar	(116,098)	(18,535)	-	(134,633)
Ajuste a la estimación de bienes adjudicados	(958,488)	(511,994)	-	(1,470,482)
Reversión de la provisión por cesantía	(81,177)	(12,475)	-	(93,652)
Efecto remediación activos depreciables	(363,169)	(61,702)	-	(424,871)
Diferimiento de costos incrementales de tarjeta de crédito	(499,318)	155,255	-	(344,063)
Total	US\$ <u>(4,240,373)</u>	US\$ <u>(223,014)</u>	US\$ <u>426,758</u>	US\$ <u>(4,036,629)</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

	31 de diciembre de 2020			
	31 de diciembre de 2019	Incluido en resultados (nota 31)	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2020 (nota 31.2)
Valoración de inversiones valor razonable con cambio otro resultado integral	US\$ (30,231)	US\$ -	US\$ (110,570)	US\$ (140,801)
Ajuste a la vida útil de los muebles y equipos	55,776	5,247	-	61,023
Valoración de inversiones a valor razonable con cambios en resultados	43,631	(43,631)	-	-
Programas de lealtad	176,241	(707,575)	-	(531,334)
Arrendamientos financieros	370,681	277,228	-	647,909
Estimación para préstamos incobrables	(577,102)	(1,681,818)	-	(2,258,920)
Ajuste a la estimación de bienes adjudicados	(2,076,596)	1,118,108	-	(958,488)
Reversión de la provisión por cesantía	(84,923)	3,746	-	(81,177)
Efecto remediación activos depreciables	(11,847)	(351,322)	-	(363,169)
Ajuste a la estimación de cuentas por cobrar	(122,258)	6,160	-	(116,098)
Diferimiento de costos incrementales de tarjeta de crédito	(662,986)	163,668	-	(499,318)
Total	US\$ <u>(2,919,614)</u>	US\$ <u>(1,210,189)</u>	US\$ <u>(110,570)</u>	US\$ <u>(4,240,373)</u>

Se considera más que probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles para la realización de los activos por impuesto de renta diferido registrados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

32. Litigios y reclamos

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

En diciembre de 2006, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales de 1999 al 2005, por un monto total actual de ₡791.201.820 (no hubo cobro de intereses) equivalente a US\$1,226,194 (US\$1,281,714 en diciembre de 2020) (véase nota 17). 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.

En fecha de 15 de setiembre de 2021, el Tribunal Contencioso Administrativo concedió un plazo de tres días hábiles para informar el estado de la acción de inconstitucionalidad.

El 20 de setiembre de 2021, se presentó un escrito informando sobre el estado de la acción de inconstitucionalidad.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Según lo anterior, el proceso se encuentra suspendido hasta en tanto se resuelva la acción de inconstitucionalidad presentada por el Banco.

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.

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

En octubre de 2016, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales de 2012 y 2013, por un monto principal de ¢1.963.016.177 equivalente a US\$3,042,257 al 31 de diciembre de 2021 (US\$3,180,004 en diciembre de 2020) más ¢800.899.204 equivalente a US\$1,241,223 (US\$1,297,423 en diciembre de 2020) de intereses a la fecha de comunicación del traslado. El Banco presentó el 30 de noviembre de 2016 el reclamo Administrativo e incidente de nulidad contra el traslado de cargos mencionado; con el fin de que se anule el mismo.

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco cumplió con el requisito de provisionar el 50% de la obligación prudencial del traslado de cargos.

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

En julio de 2018, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente al período fiscal 2016, por un monto total actual de ¢946.032.286 equivalente a US\$1,466,48 al 31 de diciembre de 2021 (US\$1,532,532 en diciembre de 2020), incluye intereses por ¢130.959.059, equivalente a US\$202,959 (US\$212,148 en diciembre de 2020).

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

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

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) equivalente a US\$1,690,677 más intereses por US\$567,690 al 31 de diciembre de 2021. Ante esta propuesta, el 4 de mayo de 2021 el Banco presentó el escrito de disconformidad total con la Propuesta de Regularización. El 13 de mayo de 2021 se notifica el Traslado de Cargos y Observaciones No. DGCN-SF-PD-29-2017-3-41-03. El 24 de junio de 2021, el Banco presentó reclamo administrativo que se interpone en contra del Traslado de Cargos y Observaciones mencionado.

El 27 de agosto de 2021, la Administración Tributaria notificó la resolución DT10R-123-2021 mediante la cual procedió a rechazar los argumentos de excepción de prescripción y el incidente de nulidad, declarando así sin lugar la impugnación interpuesta. El 11 de octubre de 2021, el Banco interpuso recurso de revocatoria en contra de la resolución anterior.

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.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco cumplió con el requisito de provisionar el 50% de la obligación prudencial del traslado de cargos.

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.

33. 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.

34. Eventos Posteriores

Entre la fecha de cierre del período auditado y la emisión de este informe no se presentaron hechos relevantes que deban informarse.

35. Aprobación de los Estados Financieros del 2021

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021, han sido aprobados para su emisión por la Administración el 15 de febrero de 2022.

* * * * *

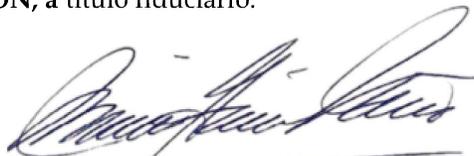
CERTIFICACIÓN
MMG BANK CORPORATION FID-023
BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.
PROGRAMA ROTATIVO DE BONOS CORPORATIVOS SOSTENIBLES
US\$ 50.000,000.00

En nuestra condición de agente fiduciario del fideicomiso de garantía constituido por BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A., (en adelante el “Emisor”) para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de ésta, derivadas del Programa Rotativo los Bonos Corporativos Sostenibles de hasta cincuenta millones de dólares con 00/100 (US\$50,000,000.00), cuyo registro y oferta pública ha sido autorizada por la Superintendencia del Mercado de Valores mediante Resolución SMV-552-2020 de 22 de diciembre de 2020, (en adelante los “Bonos”); por este medio certificamos que al 31 de diciembre de 2021:

1. El saldo a capital de Bonos Serie A y B emitidos y en circulación, garantizados por el fideicomiso de garantía, asciende a treinta millones de dólares con 00/100 (US\$30,000,000.00).
2. Los bienes del fideicomiso de garantía están compuestos por:
 - b. Dinero en efectivo en las Cuentas Fiduciarias en MMG Bank Corp.
 - c. Contratos de Garantía Parcial de Crédito por el valor de nueve millones de dólares (US\$9,000,000.00) que garantiza hasta el 30% del saldo insoluto a capital de la Serie A, B y C de los Bonos.
3. El patrimonio total administrado es de nueve millones veinticinco mil doscientos dólares con 00/100 (US\$ 9,025,200.00).
4. La relación de la cobertura establecida en el Prospecto Informativo de los Bonos que resulta de dividir el patrimonio del fideicomiso de garantía entre el monto en circulación es de 30%, por lo que cumple con el mínimo requerido.
5. Cobertura histórica del último trimestre es de 30%.
6. La concentración de los bienes fiduciarios del Emisor se compone por una garantía parcial de crédito.

La presente certificación ha sido emitida en la ciudad de Panamá, República de Panamá, el día veinticinco (25) de enero de dos mil veintidos (2022).

MMG BANK CORPORATION, a título fiduciario.



Marielena García Maritano
Firma Autorizada

