

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Al 31 de diciembre de 2022

(Con cifras correspondientes de 2021)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2021</u>
ACTIVOS			
Disponibilidades	4.1-7.1-10	¢ 248.790.302.403	¢ 293.538.368.877
Efectivo		9.465.755.610	8.943.582.512
Banco Central de Costa Rica	3	203.006.711.963	247.279.455.296
Entidades financieras del país		347.914.781	569.206.987
Entidades financieras del exterior		10.295.987.394	8.826.754.131
Documentos de cobro inmediato		4.753.549.438	3.820.238.202
Disponibilidades restringidas		20.920.383.217	24.099.131.749
Inversiones en instrumentos financieros	4.2 - 7.1	170.361.562.817	119.620.144.681
Al valor razonable con cambios en resultados		754.604.465	793.935.437
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		118.280.634.582	117.885.905.728
Al costo amortizado		50.235.446.338	-
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		1.116.600.731 (25.723.299)	940.303.516 -
Cartera de créditos	4.3 - 7.1-10	884.944.379.950	876.064.062.414
Créditos vigentes		844.712.753.595	820.068.738.060
Créditos vencidos		51.918.772.991	62.472.637.584
Créditos en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		5.263.088.504 (5.883.913.729)	5.063.672.679 (5.638.142.407)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	1.3.4 - 4.3.1	13.648.819.767 (24.715.141.178)	18.270.205.399 (24.173.048.901)
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4 - 7.1-10	7.482.642.976	4.090.973.566
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	6.085.649	6.568.322
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		2.106.393.941	1.048.433.380
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)	4.4.1	6.302.327.110 (932.163.724)	3.994.432.380 (958.460.516)
Bienes mantenidos para la venta	4.5	16.843.492.877	11.436.337.764
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)	4.5.1	20.116.188.936 (3.272.696.059)	15.416.093.119 (3.979.755.355)
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	4.6	7.059.700.467	4.289.797.084
Activos por derecho de uso	4.28	9.512.063.522	10.490.134.750
Otros activos	4.7	17.498.106.598	17.602.863.742
Cargos diferidos		892.177.405	1.166.315.339
Activos intangibles		5.049.407.689	5.206.968.331
Otros activos		11.556.521.504	11.229.580.072
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 1.362.492.251.610	¢ 1.337.132.682.878

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2021</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	4.8-10	€ 992.073.662.107 €	934.004.213.317
A la vista		392.196.183.852	379.508.212.534
A plazo		592.653.888.269	547.327.350.870
Otras obligaciones con el público		730.839.940	726.472.128
Cargos financieros por pagar		6.492.750.046	6.442.177.785
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4.9-10	15.726.064.221	17.486.888.569
A plazo		15.501.802.380	17.373.000.000
Cargos financieros por pagar		224.261.841	113.888.569
Obligaciones con entidades	4.9	203.345.720.447	240.308.039.979
A la vista		6.773.874.066	4.994.515.292
A plazo		182.135.490.606	218.141.611.157
Arrendamientos por pagar	4.28-10	11.600.211.194	13.349.499.606
Otras obligaciones con entidades		1.239.135.915	2.316.049.697
Cargos financieros por pagar		1.597.008.666	1.506.364.227
Cuentas por pagar y provisiones	4.10-10	9.208.661.965	7.222.768.858
Impuesto sobre la renta diferido	4.27.2	54.821.394	62.013.752
Provisiones		1.591.360.602	1.545.240.927
Otras cuentas por pagar		7.562.479.969	5.615.514.179
Otros pasivos	4.11	6.139.128.303	6.003.478.773
Ingresos diferidos		146.150.920	137.377.736
Otros pasivos		5.992.977.383	5.866.101.037
Obligaciones subordinadas	4.12-10	42.973.030.120	46.363.830.937
Obligaciones subordinadas		33.591.042.000	33.746.575.000
Préstamos subordinados		9.029.850.000	12.259.750.000
Cargos financieros por pagar		352.138.120	357.505.937
TOTAL DE PASIVOS		€ 1.269.466.267.163 €	1.251.389.220.433
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	4.13.a - 8	€ 75.747.173.250 €	73.190.053.250
Capital pagado		75.747.173.250	73.190.053.250
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b - 8	4.670.146.000	-
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	4.13.c	(3.118.005.960)	22.747.075
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		142.249.209	142.249.209
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(2.166.527.755)	(240.274.415)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(1.093.727.414)	120.772.281
Reservas	4.13.d - 8	10.921.802.026	7.314.894.811
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8	947.854.206	1.276.437.610
Resultado del período	8	3.857.014.925	3.939.329.699
TOTAL DEL PATRIMONIO		€ 93.025.984.447 €	85.743.462.445
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		€ 1.362.492.251.610 €	1.337.132.682.878

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2021</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.1	¢ <u>474.669.727.662</u>	¢ <u>458.850.430.056</u>
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.2	¢ <u>633.156.621</u>	¢ <u>150.741.131</u>
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		¢ <u>494.890.898</u>	¢ <u>13.078.617</u>
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		¢ <u>138.265.723</u>	¢ <u>137.662.514</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.3	¢ <u>8.830.573.816.840</u>	¢ <u>7.588.729.248.905</u>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		¢ 8.830.573.816.840	¢ 7.588.729.248.905

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Salazar M.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERIODO DE DOCE MESES TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2021</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		289.921.933	90.206.730
Por inversiones en instrumentos financieros	4.15	3.831.679.898	3.046.385.038
Por cartera de crédito	4.16	106.610.916.485	101.072.918.191
Por ganancia por diferencias de cambio y UD, neta	4.19 - 7.3.2	-	1.954.624.835
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		336.261.191	537.258.586
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		34.534.721,00	2.596.888.208
Por otros ingresos financieros		878.805.503	942.691.402
Total de ingresos financieros		111.982.119.731	110.240.972.990
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	4.17	34.125.161.464	35.301.046.844
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4.18	167.028.120	131.556.002
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	4.18	11.233.501.204	9.591.044.620
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	4.18	3.271.945.312	3.215.440.047
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	4.19 - 7.3.2	5.574.503.657	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		25.611.293	55.149.782
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		192.307.134	93.644.410
Por otros gastos financieros		407.923.086	551.090.880
Total de gastos financieros		54.997.981.270	48.938.972.585
Por estimación de deterioro de activos	4.20	26.072.029.137	37.193.717.999
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		8.600.960.909	11.869.947.018
RESULTADO FINANCIERO		39.513.070.233	35.978.229.424
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	4.21	31.551.007.938	26.613.679.335
Por bienes mantenidos para la venta	4.22	4.367.277.398	942.844.198
Por cambio y arbitraje de divisas	7.3.2	7.035.247.939	4.686.285.829
Por otros ingresos operativos		8.913.825.269	6.690.729.081
Total otros ingresos de operación		51.867.358.544	38.933.538.443
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	4.23	18.174.026.291	15.771.525.766
Por bienes mantenidos para la venta	4.22	5.705.029.814	3.171.526.280
Por provisiones		26.474.753	131.746.271
Por otros gastos operativos	4.24	10.894.410.537	5.056.204.198
Total otros gastos de operación		34.799.941.395	24.131.002.515
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		56.580.487.382	50.780.765.352

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERIODO DE DOCE MESES TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2021</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	4.25	¢ 23.665.245.454	¢ 21.914.178.233
Por otros gastos de administración	4.26	25.855.795.171	23.349.145.478
Total gastos administrativos		<u>49.521.040.625</u>	<u>45.263.323.711</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>7.059.446.757</u>	<u>5.517.441.641</u>
Impuesto sobre la renta	4.27	2.169.179.270	1.332.190.276
Impuesto sobre la renta diferido	4.27	282.347.832	(138.929.964)
Disminución de impuesto sobre renta	4.27	(1.471.325)	(338.904.818)
Participaciones legales sobre la utilidad	4.10	363.676.977	286.053.148
Disminución en las participaciones sobre la utilidad	4.10	(39.858.137)	-
RESULTADO DEL PERIODO	4.14	<u>¢ 4.285.572.140</u>	<u>¢ 4.377.032.999</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación de instrumentos financieros:			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(1.926.253.340)	(819.321.092)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(1.214.499.695)	36.663.661
Total ajustes por valuación de instrumentos financieros	4.2	<u>(3.140.753.035)</u>	<u>(782.657.431)</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		<u>¢ (3.140.753.035)</u>	<u>¢ (782.657.431)</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>¢ 1.144.819.105</u>	<u>¢ 3.594.375.568</u>

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Salazar M.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO DE DOCE MESES TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Ajustes al Patrimonio									
	Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.b)	Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto	Total Ajustes al Patrimonio (4.2 / 4.13.c)	Reservas (4.13.d/8)	Resultados acumulados	Total	
Saldo al 01 de enero de 2021	€ 71.343.763.250	€ -	€ 142.249.209	€ 579.046.677	€ 84.108.620	€ 805.404.506	€ 6.877.191.511	€ 4.092.879.997	€ 83.119.239.264	
Resultado del período 2021								4.377.032.999	4.377.032.999	
Otros resultados integrales del período										
Ajuste por valuación de inversiones con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta				(819.321.092)		(819.321.092)			(819.321.092)	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta					36.663.661	36.663.661			36.663.661	
Resultados integrales totales del período	-	-	-	(819.321.092)	36.663.661	(782.657.431)	-	4.377.032.999	3.594.375.568	
Emisión de acciones comunes - capitalización de utilidades	1.846.290.000							(1.846.290.000)	-	
Reservas legales y otras reservas estatutarias							437.703.300	(437.703.300)	-	
Dividendos declarados								(970.152.387)	(970.152.387)	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	€ 73.190.053.250	€ -	€ 142.249.209	€ (240.274.415)	€ 120.772.281	€ 22.747.075	€ 7.314.894.811	€ 5.215.767.309	€ 85.743.462.445	

Descripción	Ajustes al Patrimonio									
	Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.b)	Superavit por revaluación propiedades, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto	Total Ajustes al Patrimonio (4.2 / 4.13.c)	Reservas (4.13.d/8)	Resultados acumulados	Total	
Saldo al 01 de enero de 2022	€ 73.190.053.250	€ -	€ 142.249.209	€ (240.274.415)	€ 120.772.281	€ 22.747.075	€ 7.314.894.811	€ 5.215.767.309	€ 85.743.462.445	
Resultado del período 2022								4.285.572.140	4.285.572.140	
Otros resultados integrales del período:										
Ajuste por valuación de inversiones con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta				(1.926.253.340)		(1.926.253.340)			(1,926,253,340)	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta					(1.214.499.695)	(1,214,499,695)			(1,214,499,695)	
Resultados integrales totales del período	-	-	-	(1,926,253,340)	(1,214,499,695)	(3,140,753,035)	-	4,285,572,140	1,144,819,105	
Emisión de acciones preferentes		4.081.806.000							4,081,806,000	
Emisión de acciones comunes	2.557.120.000	588.340.000							3,145,460,000	
Reservas legales y otras reservas estatutarias							3.606.907.215	(3.606.907.215)	-	
Dividendos declarados								(1.089.563.103)	(1,089,563,103)	
Saldo al 31 de diciembre de 2022	€ 75.747.173.250	€ 4.670.146.000	€ 142.249.209	€ (2.166.527.755)	€ (1.093.727.414)	€ (3.118.005.960)	€ 10.921.802.026	€ 4.804.869.131	€ 93.025.984.447	

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Salazar M.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE DOCE MESES TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Con cifras correspondientes de 2021)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2021</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de operación			
Resultados del período		¢ 4.285.572.140 ¢	4.377.032.999
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por:			
Depreciaciones y amortizaciones	4.6 - 4.7.1 - 4.28.1	7.117.435.197	7.359.068.334
(Ganancia) pérdida por diferencias de cambio		5.409.224.842	(3.285.992.032)
Pérdida por venta activos no financieros	4.5.1 - 4.6 - 4.28.1	406.139.604	580.349.654
Ingresos financieros	4.15 - 4.16	(110.442.596.383)	(104.119.303.229)
Gastos financieros	4.17 - 4.18	48.797.636.100	48.239.087.513
Estimaciones por inversiones		(168.573.966)	(223.903.962)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	4.3.1	19.942.512.422	29.758.219.905
Estimaciones por otros activos	4.4.1	107.533.226	138.652.168
Provisiones por prestaciones sociales		(15.482.812)	116.644.864
Otras provisiones		390.151.730	417.799.419
Deterioro de otros activos	4.5.1 - 4.22	2.139.904.000	1.540.630.788
Gasto impuesto de renta	4.27	2.169.179.270	1.332.190.276
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Cartera de crédito		(78.913.456.981)	(24.982.106.452)
Productos por cobrar por cartera de crédito		114.887.684.800	105.619.733.570
Cuentas y comisiones por Cobrar		(3.773.256.644)	(1.881.946.621)
Bienes disponibles para la venta		(11.105.425.378)	(9.697.019.092)
Otros activos		(561.215.008)	113.823.324
Obligaciones con el público		105.387.501.864	23.542.405.039
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(91.838.846)	14.647.810.750
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		890.817.332	(377.136.862)
Productos por pagar por obligaciones		(48.551.413.945)	(48.400.313.021)
Otros pasivos		4.106.456	812.229.383
Impuesto sobre la renta		(999.142.707)	(1.527.305.552)
Efectivo neto provisto de actividades de operación		¢ 57.312.996.313 ¢	44.100.651.163

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE DOCE MESES TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Con cifras correspondientes de 2021)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2021</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por:			
Instrumentos Financieros - Al valor razonable con cambios en Resultados		39.330.972	942.271.315
Instrumentos Financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		10.755.545.527	(43.460.287.387)
Instrumentos financieros al costo amortizado		(50.235.446.338)	-
Inmuebles, mobiliario, equipo	4.6	(748.603.281)	(734.565.602)
Activos intangibles		(3.298.832.991)	(4.072.176.420)
Efectivo neto usado en actividades de inversión		¢ (43.488.006.111)	¢ (47.324.758.094)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones financieras		(23.971.537.490)	7.575.765.659
Obligaciones subordinadas		(576.490.000)	(2.611.100.000)
Dividendos		(1.080.253.116)	(902.081.418)
Otras actividades de financiación		5.283.509.412	(1.740.739.164)
Efectivo neto (usado en) provistos por actividades de financiación		¢ (20.344.771.194)	¢ 2.321.845.077
Efectos de las ganancias de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		(15.070.922.109)	10.806.458.057
(Disminución) aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(21.590.703.101)	9.904.196.203
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		316.065.513.508	306.161.317.305
Efectivo al final del período	4.1	¢ 294.474.810.407	¢ 316.065.513.508

Concluye

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Gustavo Salazar M.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

1.1. INFORMACIÓN GENERAL

- a. **Domicilio y Forma Legal** - Banco Promerica de Costa Rica, S.A. (en adelante el Banco) es una sociedad anónima constituida de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica como banco comercial privado. Está regulado por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, por las normas y disposiciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). El domicilio legal del Banco es Centro Corporativo El Cedral, Edificio 2 y 4, Trejos Montealegre San Rafael de Escazú, San José, Costa Rica.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A. es una subsidiaria propiedad de Promerica Financial Corporation.

- b. **Naturaleza de las Operaciones y sus Actividades Principales** - Los principales servicios financieros prestados por el Banco son: crédito (corporativo, personal, hipotecario, prendario, tarjeta de crédito y Banca para el Desarrollo), captación mediante certificados de inversión en colones y dólares, cuentas corrientes y de ahorro en colones y dólares, compra y venta de moneda, recaudación de impuestos, recaudación de servicios públicos, recaudación de marchamos, transferencias de fondos desde y hacia el exterior, adquirencia, entre otros.
- c. **Dirección del Sitio Web** - La dirección electrónica del Banco es <https://www.promerica.fi.cr>
- d. **Número de Sucursales, Centros de Servicio y Cajeros Automáticos** - Al 31 de diciembre de 2022, el Banco cuenta con 19 sucursales, 2 centros de servicio y 45 cajeros automáticos (19 sucursales, 2 centros de servicio y 41 cajeros automáticos en diciembre de 2021).
- e. **Número de Trabajadores del Período** - Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene 1.245 colaboradores (1.162 en diciembre de 2021).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.2. BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a. **Base de Preparación** - Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) vigentes a la fecha de estos estados financieros.
- b. **Base de Medición** - Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto las inversiones en instrumentos financieros con cambios en otro resultado integral y las inversiones en instrumentos financieros con cambios en resultados que se presentan a su valor razonable, y las propiedades que se mantienen a su costo revaluado.
- c. **Moneda de Presentación** - Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF.
- d. **Moneda Extranjera**
 - i. **Transacciones en Moneda Extranjera** - Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones costarricenses a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del estado de situación financiera. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas netas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el estado de resultados integral.
 - ii. **Unidad Monetaria y Regulaciones Cambiarias** - El Banco Central de Costa Rica estableció un régimen cambiario de flotación administrada. En este régimen, el Banco Central de Costa Rica permite que el tipo de cambio sea determinado libremente, pero se reserva la posibilidad de participar en el mercado cambiario con el fin de evitar fluctuaciones violentas en el mismo.

Al 31 de diciembre de 2022, el tipo de cambio se estableció en ¢594,17 y ¢601,99 (¢639,06 y ¢645,25 en diciembre de 2021) por US\$1.00 para la compra y venta de divisas, respectivamente.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

De conformidad con el acta CNS-1545 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), a partir del 1° de enero de 2020, los entes supervisados deben utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica, para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial “colón costarricense”.

- e. **Estados de Flujos de Efectivo** - Los estados de flujos de efectivo son preparados con base en los lineamientos establecidos por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Para la preparación de los mismos se ha utilizado el método indirecto.

- f. **Transición a Normas Internacionales de Información Financiera** - Mediante las sesiones 1725-2022 y 1726-2022 del CONASSIF, se dispuso en firme modificar la nomenclatura de los reglamentos con alcance transversal ahora Acuerdo CONASSIF 6-18 (antes Acuerdo SUGEF 30-18), “Reglamento de Información Financiera”, en el cual se establece que la aplicación de las NIIF y sus interpretaciones con sus textos más recientes, son de aplicación obligatoria, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. El Reglamento entró en vigencia a partir del 29 de abril de 2022.

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

- i. **Norma Internacional de Contabilidad (NIC 7) - Estado de Flujos de Efectivo** - El CONASSIF autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- vi. **Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 5) - Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas** - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Mantenidos para la Venta), una estimación gradual que formará parte del valor en libros del bien. Hasta el mes de abril de 2020, la estimación a realizar era a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien, esto si al cabo de los dos años no se ha concretado su venta, sin embargo, el 07 de mayo de 2020 el CONASSIF modifica el artículo 16 del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de información Financiera” indicando que a partir de esa fecha el valor del bien debe quedar estimado en su totalidad durante el plazo restante hasta alcanzar cuarenta y ocho meses, contados desde el mes de adjudicación del bien. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren al menor entre el importe en libros o valor razonable menos costos estimados para la venta, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.
- vii. **Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 9) - Instrumentos Financieros** - La NIIF 9, Instrumentos financieros, aborda la clasificación y la medición de los activos financieros. La Norma establece dos categorías principales de medición de activos financieros: al costo amortizado y al valor razonable (con cambios en resultados y con cambios en otro resultado integral). El CONASSIF requiere que para los activos financieros con costo amortizado se debe revelar el valor razonable en los estados financieros trimestrales y la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del período si dichos activos financieros se hubieran medido al valor razonable.

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- g. **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 2023 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 1 - 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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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, el Banco 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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3. PRINCIPALES POLÍTICAS UTILIZADAS

Las principales políticas contables utilizadas se resumen como sigue:

1.3.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

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

1.3.2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a. Reconocimiento y medición inicial

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

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

b. Clasificación

Activos financieros

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

ii. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

iii. Activos financieros a costo amortizado

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

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

iv. Obligaciones por pacto de reporto tripartito de valores

Son transacciones de compra de valores bajo acuerdos de reventa a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de revender los valores comprados es reflejada como un activo en el estado de situación financiera, y se presenta al valor del acuerdo original. El ingreso por interés reconocido por los acuerdos es reflejado en el estado de resultados integral y el interés acumulado por cobrar en el estado de situación financiera. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo en el estado de situación financiera, y se presenta al valor del acuerdo original. El gasto por interés reconocido por estos contratos es reflejado en el estado de resultados integral y el interés acumulado por pagar en el estado de situación financiera.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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;
- 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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).

Reclasificación

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

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

Pasivos financieros

El Banco clasifica sus pasivos financieros según se midan posteriormente a su costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados.

i. Financiamientos recibidos

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

ii. Deuda subordinada

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

iii. Depósitos de clientes

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

c. Modificación de activos financieros

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

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

d. Valor razonable

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.3. CARTERA DE CRÉDITOS

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

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores y sus lineamientos” (en adelante Acuerdo SUGEF 1-05) aprobado por el CONASSIF. Tales disposiciones se resumen como sigue:

- El Banco debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:
 - i.* **Grupo 1:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras, ₡100.000.000 (igual el 31 de diciembre de 2021).
 - ii.* **Grupo 2:** Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es menor o igual al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras, ₡100.000.000 (igual el 31 de diciembre de 2021).
- El Banco debe calificar individualmente a los deudores en una de las ocho categorías de riesgo (establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05), las cuales se identifican con A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y E, correspondiendo la categoría de riesgo A1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito. Esta clasificación considera lo siguiente:
 - i.* **La capacidad de pago:** incluye el análisis de flujos de efectivo esperados, situación financiera, ingreso neto, experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, variables del sector, vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y tipo de cambio, así como otros factores. Cuando el deudor cuente con una calificación de riesgo de una agencia calificadora, esta debe considerarse como un elemento adicional en la evaluación de la capacidad de pago del deudor.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

Productos por Cobrar - Los intereses corrientes sobre los préstamos son calculados por el método de interés simple sobre los saldos teóricos y la cartera en cobro judicial.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

De conformidad con el oficio SGF-3103-2021 del 29 de octubre de 2021, emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del 1º de noviembre de 2021, inclusive, deberá suspenderse el registro contable como ingresos de la entidad, del devengo de intereses por más de 180 días. Alternativamente, se admitió la corrección en los resultados del ejercicio mediante el registro al cierre de cada mes, de un monto de estimaciones equivalente al 100% de los productos devengados a más de 180 días en el respectivo mes.

1.3.4. ESTIMACIÓN POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO

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

- **Estimación Genérica:** El Banco debe mantener estimaciones genéricas adicionales para la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial en el indicador de cobertura al servicio de la deuda en personas físicas y en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas.

Se establece que el Banco debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes lo indicado en el Artículo No.13 del Acuerdo SUGEF 1-05:

- Garantías de participación y cartas de crédito de exportación sin depósito previo: 0,05
- Las demás garantías y avales sin depósito previo: 0,25
- Líneas de crédito de utilización automática: 0,50

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

Las estimaciones genéricas sobre créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas y sobre créditos con deudores con un nivel de cobertura del servicio de la deuda superior al indicador prudencial, serán aplicadas para las nuevas operaciones que se constituyan a partir de la modificación de la circular SUGEF SGF-2838-2016.

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

Sistema de Banca para el Desarrollo

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de créditos del Sistema de Banca para el Desarrollo se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo” (en adelante Acuerdo SUGEF 15-16), las disposiciones se detallan como sigue:

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

A partir del 1° de diciembre de 2020, el CONASSIF aprobó modificar la política de excepción para la categoría de riesgo E quedando de la siguiente manera:

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

A partir del 1° de diciembre de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2022, el saldo de estimaciones registrado para los deudores en Categoría de Riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación. Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores recalificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF 1-05.

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

Sistema de Banca para el Desarrollo

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

Con fecha 10 de noviembre de 2020, se incluye el transitorio III del Acuerdo SUGEF 19-16 en el cual se indica que, hasta el 31 de diciembre de 2021, se suspende la acumulación y la desacumulación de estimaciones contracíclicas según la aplicación de la fórmula dispuesta por la entidad reguladora. Mediante el acta 1697-2021 celebrada el 1° de noviembre de 2021, se dispuso extender la aplicación del transitorio III hasta el 31 de diciembre de 2022.

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

En cumplimiento con las disposiciones de los Acuerdos SUGEF 1-05, 19-16 y 15-16, al 31 de diciembre de 2022, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ₡23.179.832.351. La estimación contable al 31 de diciembre de 2022, asciende a ₡24.715.141.178 (incluye la estimación para créditos directos por ₡24.343.224.315 y la estimación para créditos contingentes por ₡371.916.863) por lo que se presenta un exceso de estimación de ₡1.535.308.827 (6,62%). Véase nota 4.3 y 7.1B.

En cumplimiento con las disposiciones de los Acuerdos SUGEF 1-05, 19-16 y 15-16, al 31 de diciembre de 2021, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ₡24.170.021.255. La estimación contable al 31 de diciembre de 2021, asciende a ₡24.173.048.901 (incluye la estimación para créditos directos por ₡23.768.349.408 y la estimación para créditos contingentes por ₡404.699.493) por lo que se presenta un exceso de estimación de ₡3.027.646 (0,01%). Véase nota 4.3 y 7.1B.

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

1.3.5. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

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

1.3.6. BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

Según el Acuerdo CONASSIF 6-18, hasta el 7 de mayo de 2020, se requería constituir una estimación gradual a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el cien por ciento del valor contable del bien si no se ha realizado la venta. Este registro contable debe iniciarse a partir del cierre del mes en el que el bien fue recibido, producido para su venta o dejado de utilizar y registrado con cargo a los gastos del período. A partir del 7 de mayo de 2020, el CONASSIF modifica el artículo No. 16 del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de información Financiera” indicando que a partir de esa fecha el valor del bien debe quedar estimado en su totalidad durante el plazo restante hasta alcanzar cuarenta y ocho meses, contados desde el mes de adjudicación del bien.

1.3.7. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

1.3.8. ARRENDAMIENTOS

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al inicio de un contrato, el Banco evalúa si este es o contiene un arrendamiento de acuerdo a lo establecido en la NIIF 16. Un contrato se clasifica como arrendamiento si transmite el derecho a usar (control) un activo (subyacente) identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para determinar si un contrato traslada el derecho de usar el activo, el Banco evalúa sí:

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

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

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

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos futuros (se excluye 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 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

1.3.9. OTROS ACTIVOS

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

- i.* **Activos intangibles** - Los activos intangibles adquiridos por el Banco se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, sino se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren.

La amortización se carga a los resultados utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. En el caso de los Programas de Cómputo y Licencias de Software, la vida útil estimada se establece de acuerdo al periodo en que se espera que produzca beneficios económicos para el Banco.

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

1.3.10. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

- iii.* **Cesantía** - De acuerdo con el Código de Trabajo Costarricense, el Banco requiere pagar al personal despedido sin justa causa, a quienes se pensionen y a los familiares del empleado que fallece, una indemnización aproximada a un mes de salario por cada año de servicio continuo.

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

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

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

La política contable de Programas de Lealtad consiste en registrar una obligación para cubrir las redenciones derivadas del programa de acuerdo con su propensión estadística de consumo. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes) requieren el reconocimiento contable de un pasivo por ingresos diferidos al valor razonable de la porción no redimida. Es por lo anterior, que el Banco trata contablemente estos programas como un pasivo, y registra una obligación basada en el costo de la entrega del premio en el futuro.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.11. OTROS PASIVOS

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

1.3.12. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Se clasifican como deuda subordinada aquellas obligaciones en las cuales los acreedores acuerdan, mediante pacto expreso, que en caso de liquidación de la misma, renuncian a todo derecho de preferencia y aceptan que el pago de sus acreencias se efectúe luego de cancelar las deudas a todos los demás acreedores no subordinados.

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

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

1.3.14. UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN

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

1.3.15. SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN

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

1.3.16. RESERVA LEGAL

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1.3.17. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

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

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

- ii.* **Ingresos por Honorarios y Comisiones** - Los honorarios y comisiones se originan por servicios que presta el Banco incluyendo comisiones por giros y transferencias, comisiones por remesas familiares, comisiones por servicios de comercio exterior, comisiones por servicios de tarjetas de crédito. Los honorarios y comisiones se reconocen cuando el servicio es brindado. En el caso que la comisión se difiera, se reconoce durante el plazo del servicio, calculado sobre una base de interés efectivo.
- iii.* **Gastos Administrativos**- Los gastos administrativos son reconocidos en el estado de resultados integral en el momento en que se incurren, o sea por el método de devengado.
- iv.* **Participaciones sobre la Utilidad**- El Artículo No.20, inciso a) de la Ley 6041 del 18 de enero de 1977, interpretado en forma auténtica por el artículo único de la Ley 6319 del 10 de abril de 1979, establece que los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del BCCR, que obtuvieren utilidades netas, deben contribuir necesariamente a formar los recursos de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) con el 5% de dichas utilidades.

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

1.3.18. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIO

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

1.3.19. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

El 4 de abril de 2022, la Dirección General de Tributación emitió un Criterio Institucional DGT-R-009-2022 sobre el tratamiento fiscal de las ganancias por diferencial cambiario, en el cual se establece como gravable o deducible, según corresponda, las ganancias o pérdidas por diferencial cambiario cuando éstas se realicen.

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco provisionó un monto de ₡1.370.286.502 (₡1.343.811.749 en diciembre de 2021) correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria de los períodos 2012-2013, 2016 y 2017. El gasto asociado al 31 de diciembre de 2022, asciende a ₡26.474.753 (₡131.746.271 en diciembre de 2021). Véase notas 4.10 y 5.4.

Precios de transferencia:

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Activo:			
Disponibilidades	4.1	¢ 1.135.126.316	¢ 2.011.070.194
Cartera de crédito	4.3/7.1.1.I	12.915.306.008	12.787.388.165
Cuentas por cobrar	4.4/7.1.1.I	6.085.649	6.568.322
Anticipos a proveedores	4.4/7.1.1.I	108.024.135	454.471.055
Total activo		¢ <u>14.164.542.108</u>	¢ <u>15.259.497.736</u>
Pasivo:			
Obligaciones con el público a la vista y a plazo	4.8.a	¢ 17.089.480.758	¢ 20.533.389.983
Obligaciones con entidades financieras a la vista	4.9	2.084.066.891	1.332.527.147
Cargos por pagar		13.813.645	18.975.298
Otras cuentas por pagar	4.11	-	21.612.455
Obligaciones subordinadas	4.12	14.688.556.000	15.744.100.000
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	4.12	67.231.881	82.349.912
Dividendos por pagar	4.10	220.604.971	211.576.430
Total pasivo		¢ <u>34.163.754.146</u>	¢ <u>37.944.531.225</u>
Cuentas contingentes deudoras	5.1	¢ <u>1.539.339.130</u>	¢ <u>1.447.253.455</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Ingresos:			
Productos por cartera de créditos	4.16	¢ 1.050.092.331	¢ 1.009.778.868
Otros ingresos de operación por comisiones por servicios	4.21	20.854.016	14.590.602
Total ingresos		¢ <u>1.070.946.347</u>	¢ <u>1.024.369.470</u>
Gastos:			
Gastos financieros por obligaciones con el público	4.17	¢ 102.418.900	¢ 263.762.160
Gastos por interés sobre bonos subordinados	4.18	979.019.187	932.935.161
Otros gastos de administración	4.26	4.373.724.400	3.968.647.836
Total gastos		¢ <u>5.455.162.487</u>	¢ <u>5.165.345.157</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto pagado por remuneraciones al personal clave (gerencia, directores y principales ejecutivos) fue de ¢723.293.593 y ¢713.146.004, respectivamente. Véase nota 4.25.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto de otros gastos generales con partes relacionadas corresponde a servicios corporativos, tecnológicos, administrativos y arrendamientos de propiedades pagados a Promerica Financial Corporation, PFC Tecnologías de Información, S.R.L. y otras entidades inmobiliarias por la suma de ¢4.373.724.400 y ¢3.968.647.836 respectivamente. Véase nota 4.26.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

3. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades	Causa de la restricción:	Nota	
	Encaje mínimo legal	4.1	¢ 194.708.711.963 ¢ 237.384.455.296
	Custodia auxiliar de numerario (CAN)	4.1	8.298.000.000 9.895.000.000
	Garantía de tarjetas internacionales	4.1	858.370.094 908.421.904
	Fondo de garantía de depósitos	4.1	<u>20.062.013.123</u> <u>23.190.709.845</u>
	Sub-total		<u>¢ 223.927.095.180</u> <u>¢ 271.378.587.045</u>
Inversiones en Instrumentos Financieros	Garantía de recaudación de servicios públicos e impuestos		533.598.733 482.966.934
	Garantías de crédito	4.9	16.048.083.022 -
	Cámara de compensación y mercado interbancario de liquidez		41.004.126.420 5.417.596.791
	Operaciones diferidas a plazo	4.9	<u>16.550.674.209</u> <u>17.393.477.406</u>
	Sub-total	4.2	<u>¢ 74.136.482.384</u> <u>¢ 23.294.041.131</u>
Cartera de crédito	Garantías de líneas de crédito pasivas con bancos y multilaterales	4.3.2 /4.9	50.494.293.571 55.444.958.956
	Préstamos a la Banca Estatal (Artículo No. 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional)	4.3	<u>14.714.093.630</u> <u>15.701.918.926</u>
	Sub-total		<u>¢ 65.208.387.201</u> <u>¢ 71.146.877.882</u>
Otros Activos	Depósitos en Garantía	4.7	<u>2.473.578.215</u> <u>2.441.493.412</u>
	Sub-total		<u>¢ 2.473.578.215</u> <u>¢ 2.441.493.412</u>
Total			<u>¢ 365.745.542.980</u> <u>¢ 368.260.999.470</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022, el porcentaje mínimo del encaje legal es del 15% para los depósitos y obligaciones en moneda extranjera y para los depósitos y obligaciones en moneda nacional, el porcentaje mínimo del encaje legal es del 15%; los cuales se calculan como un porcentaje de los recursos captados de terceros y varía de acuerdo con el plazo y forma de captación que utilice el Banco.

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022, el monto requerido por concepto de encaje mínimo legal (incluye custodia auxiliar de numerario (CAN)) para el Banco corresponde a ₡203.006.711.963 (₡247.279.455.296 en diciembre de 2021). Véase nota 4.1.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Mediante la “Ley de Creación del Fondo de Garantía de Depósito y de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros” (Ley N°9816), se crea el fondo de garantía de depósitos (FGD) cuyo fin es garantizar, hasta cierto límite, los depósitos que las personas físicas y jurídicas mantengan en las entidades contribuyentes. Una porción equivalente al 2% del total de los pasivos sujetos a encaje o a reserva de liquidez de las entidades contribuyentes, según corresponda, de los recursos del encaje mínimo legal y de la reserva de liquidez, serán considerados como garantía para el fondo y se utilizarán para cubrir los depósitos garantizados o apoyar el proceso de resolución cuando los demás recursos del respectivo compartimento del fondo sean insuficientes para ello y hasta por el monto del faltante.

Los recursos del fondo ofrecerán cobertura a todos los depósitos o ahorros, a la vista o a plazo fijo, que mantengan en las entidades contribuyentes las personas físicas y jurídicas. El monto máximo garantizado será ₡6.000.000 por persona y por entidad, con independencia de la moneda en que tales ahorros hayan sido constituidos.

La contribución de cada entidad contribuyente se compone de dos factores: uno fijo (CF), correspondiente al monto equivalente al 0,10% de los depósitos garantizados de la entidad y otra variable, que será un porcentaje adicional por riesgo (CAR), cuyo monto se encuentra comprendido entre 0,01% y un máximo del 0,05% de los depósitos garantizados de la entidad. La suma de la CF y la CAR, no puede superar el 0,15% de los depósitos garantizados por cada entidad, al cierre de cada período anual. La contribución es anual, pero las entidades contribuyentes deben realizar el pago de forma trimestral, dentro los diez días hábiles posteriores al final de cada trimestre de cobro.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco reclasificó la suma de ₡20.062.013.123 (₡23.190.709.845 en diciembre de 2021) del encaje legal al fondo de garantía de depósitos, de conformidad con lo establecido en el Transitorio V del Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de Otros Fondos de Garantía (OFG). Ver nota 4.1.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1. DISPONIBILIDADES

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Caja y bóvedas		¢ 9.465.755.610	¢ 8.943.582.512
Depósitos en entidades			
Financieras	7.1A	36.317.834.830	37.315.331.069
Cuenta Encaje Legal en el BCCR	3	194.708.711.963	237.384.455.296
Custodia auxiliar de numerario	3	<u>8.298.000.000</u>	<u>9.895.000.000</u>
Total disponibilidades	7.1 / 10	<u>248.790.302.403</u>	<u>293.538.368.877</u>
Inversiones en instrumentos financieros con vencimientos de tres meses o menos	4.2	<u>45.684.508.004</u>	<u>22.527.144.631</u>
Total efectivo y los equivalentes de efectivo		¢ <u>294.474.810.407</u>	¢ <u>316.065.513.508</u>

Al 31 de diciembre de 2022, la suma de ¢1.135.126.316 (¢2.011.070.194 en diciembre de 2021), se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas. Véase nota 2.

Al 31 de diciembre de 2022, la suma de ¢858.370.094 (¢908.421.904 en diciembre de 2021) fue cedida como garantía por emisión de tarjetas de crédito (VISA). Véase nota 3.

Al 31 de diciembre de 2022, la suma de ¢20.062.013.123 (¢23.190.709.845 en diciembre de 2021) fue cedida como garantía contingente al Fondo de Garantía de Depósitos (FGD). Véase nota 3.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	10	¢ 754.604.465	¢ 793.935.437
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	<u>118.280.634.582</u>	<u>117.885.905.728</u>
Sub-total		<u>119.035.239.047</u>	<u>118.679.841.165</u>
Inversiones al costo amortizado		50.235.446.338	-
Deterioro de inversiones al costo amortizado		<u>(25.723.299)</u>	<u>-</u>
Total inversiones al costo amortizado	10	<u>50.209.723.039</u>	<u>-</u>
Sub-total	7.1.1.L / M	<u>169.244.962.086</u>	<u>118.679.841.165</u>
Productos por cobrar	7.1.1.L / M /10	<u>1.116.600.731</u>	<u>940.303.516</u>
Total	7.1.1.L / M	<u>¢ 170.361.562.817</u>	<u>¢ 119.620.144.681</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados:			
Emisores del país:			
Emisores privados financieros		¢ 754.604.465	¢ 793.935.437
Total	10	<u>754.604.465</u>	<u>793.935.437</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral:			
Emisores del país:			
Gobierno de Costa Rica		¢ 23.644.938.912	¢ 18.710.199.812
Banco Central de Costa Rica		-	24.056.664.055
Entidades financieras del país		-	3.709.216.934
Sub-total		<u>23.644.938.912</u>	<u>46.476.080.801</u>
Emisores del exterior:			
Gobiernos		¢ 1.228.903.373	¢ 1.503.056.403
Emisores privados financieros		13.420.127.968	15.186.651.665
Sector público no financiero		65.189.830.897	29.186.429.473
Banco del estado exterior		893.826.325	14.458.005.534
Sector privado no financiero		<u>13.903.007.107</u>	<u>11.075.681.852</u>
Sub-total		<u>94.635.695.670</u>	<u>71.409.824.927</u>
Total	10	<u>118.280.634.582</u>	<u>117.885.905.728</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Inversiones al costo amortizado			
Emisores del país:			
Banco Central de Costa Rica		¢ 3.500.000.000	¢ -
Bancos del Estado		16.555.958.456	-
Sub-total		<u>20.055.958.456</u>	<u>-</u>
Emisores del exterior:			
Emisores privados financieros		¢ 30.153.764.583	¢ -
Sub-total		<u>30.153.764.583</u>	<u>-</u>
Total	10	<u>50.209.723.039</u>	<u>-</u>
Productos por cobrar sobre inversiones	7.1.1.L/M	<u>1.116.600.731</u>	<u>940.303.516</u>
	7.1 /		
Total inversiones	7.1.1.L/M	¢ <u>170.361.562.817</u>	¢ <u>119.620.144.681</u>

Al 31 de diciembre de 2022, las tasas faciales que devengan las inversiones en instrumentos financieros en colones oscilan entre 3,41% y 9,49% anual (entre 3,11% y 10,44% en diciembre de 2021); entre 0,01% y 9,20% anual para los títulos en US dólares (igual en diciembre 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, del total de inversiones, corresponden a valores y depósitos restringidos la suma de ¢74.136.482.384 (¢23.294.041.131 en diciembre de 2021), las cuales han sido otorgadas como garantía por participaciones en Cámara de Compensación, Mercado Interbancario de Liquidez, garantía por emisión de tarjetas de crédito, garantía por recaudación de servicios públicos e impuestos y garantía por operaciones diferidas a plazo. Véase nota 3.

Al 31 de diciembre de 2022, el movimiento de la valuación de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral generó una pérdida no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ¢3.140.753.035 (¢782.657.431 de pérdida no realizada en diciembre de 2021). De esta forma, al 31 de diciembre de 2022, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio originados por la valuación de esas inversiones es una pérdida no realizada, la cual asciende a la suma de ¢3.260.255.169 (¢119.502.134 de pérdida no realizada en diciembre de 2021). Véase nota 4.13.c.i.

Al 31 de diciembre de 2022, existen instrumentos financieros con plazos de vencimiento menores o iguales a tres meses por un monto de ¢45.684.508.004 (¢22.527.144.631 en diciembre 2021). Véase nota 4.1.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022, se reconoció en el estado de resultados una pérdida neta por deterioro de inversiones al costo amortizado por ¢25.723.299 (sin saldo en diciembre de 2021). Al 31 de diciembre de 2022, el saldo acumulado del deterioro de estas inversiones asciende a ¢25.723.299 (sin saldo en diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, se hubiera reconocido una pérdida por ¢3.893.435 en el resultado del periodo, si las inversiones al costo amortizado hubieran sido medidas al valor razonable (sin saldo en diciembre de 2021).

4.3. CARTERA DE CRÉDITO

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Cartera de créditos:			
Créditos vigentes (A)		¢ 829.998.659.965	¢ 804.366.819.134
Préstamos a la banca estatal vigentes	3/7.1.1(C/E)	<u>14.714.093.630</u>	<u>15.701.918.926</u>
Sub-total		<u>844.712.753.595</u>	<u>820.068.738.060</u>
Créditos vencidos		51.918.772.991	62.472.637.584
Créditos en cobro judicial	7.1.1(D/G)	<u>5.263.088.504</u>	<u>5.063.672.679</u>
Sub-total	7.1.1. (B/C/D/H)	<u>901.894.615.090</u>	<u>887.605.048.323</u>
Productos por cobrar(D)	7.1.1. (B/C/D/H)	<u>13.648.819.767</u>	<u>18.270.205.399</u>
Sub-total	7.1.1.(E/J)	<u>915.543.434.857</u>	<u>905.875.253.722</u>
Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos (B)/(C)	1.3.4	(24.343.224.315)	(23.768.349.408)
Estimación por deterioro de cartera contingente	1.3.4/7.1	<u>(371.916.863)</u>	<u>(404.699.493)</u>
Sub-total	1.3.4 / 4.3.1 / 7.1B	<u>(24.715.141.178)</u>	<u>(24.173.048.901)</u>
Ingresos diferidos	7.1B	<u>(5.883.913.729)</u>	<u>(5.638.142.407)</u>
Total neto	7.1/10	¢ <u>884.944.379.950</u>	¢ <u>876.064.062.414</u>

Al 31 de diciembre de 2022, la suma de ¢12.915.306.008 (¢12.787.388.165 en diciembre de 2021), de cartera de crédito corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2 y 7.1.1.I.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

(A) Al 31 de diciembre de 2022, la cartera de crédito vigente incluye préstamos emitidos con fondos del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) por un monto de ₡25.450.580.258 (₡17.997.767.821 en diciembre de 2021). Véase nota 7.1.B y 7.1.1.H.

(B) La estimación registrada para la cartera de Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) asciende a la suma de ₡559.089.837 (₡217.766.790 en diciembre de 2021).

(C) De conformidad con el oficio CNS-1698/08 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) del 10 de noviembre de 2021, se establece un plazo de 48 meses contado a partir del 1° de enero de 2022 para que, de manera excepcional ante la emergencia sanitaria provocada por la enfermedad COVID-19, se estime en un 100% el saldo de los intereses devengados por más de 180 días, registrados con fecha de corte al 31 de octubre de 2021. Para estos efectos, se establecen los siguientes porcentajes mínimos de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días, que la entidad deberá mantener al cierre de cada semestre:

Periodo que finaliza	Porcentaje mínimo de estimación
Al 30 de junio de 2022	9%
Al 31 de diciembre de 2022	18%
Al 30 de junio de 2023	30%
Al 31 de diciembre de 2023	42%
Al 30 de junio de 2024	56%
Al 31 de diciembre de 2024	70%
Al 30 de junio de 2025	85%
Al 31 de diciembre de 2025	100%

De conformidad con el oficio anterior, se admite que la entidad complemente el 60% de dicha estimación mediante la separación de resultados acumulados de ejercicios anteriores, con el fin de incrementar el saldo registrado de reservas voluntarias constituidas con el fin específico de cubrir pérdidas de la entidad y declaradas como no redimibles mediante acuerdo del máximo órgano directivo del Banco, hasta por un máximo del 30% del saldo contable de dichos productos. Al 31 de diciembre del 2022, el Banco registró contra los resultados acumulados un monto de ₡3.178.350.000 de estimación de intereses COVID a más de 180 días. Véase nota 4.13.d.

De conformidad con el oficio SGF-3103-2021 del 29 de octubre de 2021, emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del 1° de noviembre de 2021, inclusive, deberá suspenderse el registro contable como ingresos de la entidad, del devengo de intereses por más de 180 días. Alternativamente, se admitió la corrección en los resultados del ejercicio mediante el registro al cierre de cada mes, de un monto de estimaciones equivalente al 100% de los productos devengados a más de 180 días en el respectivo mes. El Banco realiza un análisis de forma mensual con el fin de determinar las operaciones con más de 180 días de atraso, y procede a estimar el 100% del total de intereses devengados por más de 180 días de dichas operaciones contra los resultados del periodo.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022, la estimación correspondiente a intereses Covid asciende a la suma de ¢1.123.257.695 (¢421.906.644 en diciembre de 2021), integrado por ¢784.585.838 según lo establecido en el oficio SUGEF CNS 1698/08 y ¢338.671.857 (¢421.906.644 en diciembre de 2021) correspondiente a la estimación de productos en suspenso Covid. Véase nota 5.3/7.1.

(D) Al 31 de diciembre de 2022, se incluyen productos por cobrar por ¢9.290.009.564 (¢7.610.007.383 en diciembre de 2021) y productos por cobrar de cartera de crédito con ayudas Covid por un monto de ¢4.358.810.203 (¢10.660.198.016 en diciembre de 2021). Estas ayudas corresponden a refinanciamiento, readecuaciones o prórrogas realizadas por el Banco, como parte de las ayudas dadas a los clientes por la emergencia del Covid.

4.3.1. ESTIMACIÓN POR DETERIORO E INCOBRABILIDAD PARA CARTERA DE CRÉDITOS

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Saldos al inicio del período		¢ 24.173.048.901	¢ 30.199.973.364
Incremento de estimación	4.20	23.899.194.211	34.816.211.613
Incremento por estimación de interés Covid a más de 180 días	4.20	1.605.267.410	418.337.519
Disminución de estimación		(5.561.949.199)	(5.476.329.227)
Valuación por tipo de cambio de la estimación en US\$ dólares		(1.757.214.863)	753.131.716
Aplicación de estimación		<u>(17.643.205.282)</u>	<u>(36.538.276.084)</u>
Saldos al final del período	4.3 / 7.1.B	¢ <u>24.715.141.178</u>	¢ <u>24.173.048.901</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>
Banco Centroamericano de Integración Económica (en US\$)	US\$ 29,598,382	¢ 17.817.930.263	US\$ 17,862,885	¢ 11.526.026.508
Banco Nacional de Costa Rica	19,873,850	11.963.859.136	28,469,475	18.369.929.130
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellscha ft (D.E.G.) & Nederlandse Financierings Maatschappij Voor Ontwikkelinslanden N.V. Paralela(F.M.O.)	<u>34,406,725</u>	<u>20.712.504.172</u>	<u>39,595,511</u>	<u>25.549.003.318</u>
Total garantías (nota 3)	US\$ <u>83,878,957</u>	¢ <u>50.494.293.571</u>	US\$ <u>85,927,871</u>	¢ <u>55.444.958.956</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.4. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2/7.1.1.I	¢ 6.085.649	¢ 6.568.322
Impuesto diferido e impuesto por cobrar:			
Impuesto sobre la renta Diferido	4.27.2	2.106.393.941	1.048.425.550
Impuesto al valor agregado por cobrar		-	7.830
Sub-total		2.106.393.941	1.048.433.380
Otras cuentas por cobrar:			
Tarjetas de crédito		150.526.710	62.312.704
Anticipos a proveedores		4.737.214.657	2.324.949.869
Anticipos a partes relacionadas	2/7.1.1.I	108.024.135	454.471.055
Otras partidas por cobrar		1.306.561.608	1.152.698.752
Sub-total		6.302.327.110	3.994.432.380
Menos:			
Estimación por deterioro	4.4.1	(932.163.724)	(958.460.516)
Total	7.1/10	¢ 7.482.642.976	¢ 4.090.973.566

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.4.1 ESTIMACIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR

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

	Nota	31 de diciembre	
		2022	2021
Saldos al inicio del período		¢ 958.460.516	¢ 933.348.429
Más:			
Gasto por deterioro del período	4.20	123.018.516	148.718.826
Menos:			
Disminución de la estimación		(15.485.290)	(10.066.658)
Valuación de la estimación en US\$ dólares		(4.298.544)	(37.185.451)
Aplicación de estimación		(129.531.474)	(76.354.630)
Saldos al final del período	4.4	¢ <u>932.163.724</u>	¢ <u>958.460.516</u>

4.5. BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Bienes adquiridos en recuperación de créditos:			
Recibidos en dación de pago	¢	15.719.550.556	¢ 11.580.494.335
Adjudicados en remate judicial		4.178.043.264	3.710.204.248
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos		<u>218.595.116</u>	<u>125.394.536</u>
Sub-total		<u>20.116.188.936</u>	<u>15.416.093.119</u>
Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	<u>(3.272.696.059)</u>	<u>(3.979.755.355)</u>
Total	¢	¢ <u>16.843.492.877</u>	¢ <u>11.436.337.764</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.5.1 ESTIMACIÓN DE BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldos al inicio del período		¢ 3.979.755.355	¢ 2.824.909.251
Incremento de estimación	4.22	4.881.495.480	2.462.927.125
Disminución de estimación	4.22	(2.741.591.480)	(922.296.337)
Liquidación de bienes mantenidos para la venta		<u>(2.846.963.296)</u>	<u>(385.784.684)</u>
Saldos al final del período	4.5	¢ <u>3.272.696.059</u>	¢ <u>3.979.755.355</u>

Al 31 de diciembre de 2022, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes mantenidos para la venta por la suma de ¢181.367.065 (¢127.325.590 en diciembre de 2021). Véase nota 4.22.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.6. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

	31 de diciembre de 2022					
	Edificios	Terreno	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:						
Saldo al inicio del período	¢ 535.889.415	¢ -	¢ 3.993.420.554	¢ 11.413.895.443	¢ 103.415.032	¢ 16.046.620.444
Adiciones	-	3.376.999.200	165.131.488	559.039.063	28.344.825	4.129.514.576
Retiros	-	-	(6.701.314)	(602.436.698)	(5.119.897)	(614.257.909)
Saldo al final del período	<u>535.889.415</u>	<u>3.376.999.200</u>	<u>4.151.850.728</u>	<u>11.370.497.808</u>	<u>126.639.960</u>	<u>19.561.877.111</u>
Revaluación:						
Saldo al inicio del período	¢ 243.571.202	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 243.571.202
Saldo al final del período	<u>243.571.202</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>243.571.202</u>
Depreciación acumulada costo:						
Saldo al inicio del período	¢ 125.854.996	¢ -	¢ 2.917.801.043	¢ 8.836.763.626	¢ 62.771.579	¢ 11.943.191.244
Gasto del período	10.790.379	-	260.285.483	1.068.839.691	7.035.381	1.346.950.934
Retiros	-	-	(6.449.398)	(598.602.032)	(1.450.638)	(606.502.068)
Saldo al final del período	<u>136.645.375</u>	<u>-</u>	<u>3.171.637.128</u>	<u>9.307.001.285</u>	<u>68.356.322</u>	<u>12.683.640.110</u>
Depreciación acumulada revaluación:						
Saldo al inicio del período	¢ 57.203.318	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 57.203.318
Gasto del período	4.904.418	-	-	-	-	4.904.418
Saldo al final del período	<u>62.107.736</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62.107.736</u>
Saldo neto al final del período	¢ <u>580.707.506</u>	¢ <u>3.376.999.200</u>	¢ <u>980.213.600</u>	¢ <u>2.063.496.523</u>	¢ <u>58.283.638</u>	¢ <u>7.059.700.467</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	31 de diciembre de 2021				
	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 535.889.415	¢ 3.930.557.741	¢ 11.035.617.602	¢ 103.415.032	¢ 15.605.479.790
Adiciones	-	150.798.348	592.392.132	-	743.190.480
Retiros	-	(87.935.535)	(214.114.291)	-	(302.049.826)
Saldo al final del período	<u>535.889.415</u>	<u>3.993.420.554</u>	<u>11.413.895.443</u>	<u>103.415.032</u>	<u>16.046.620.444</u>
Revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 243.571.202	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 243.571.202
Saldo al final del período	<u>243.571.202</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>243.571.202</u>
Depreciación acumulada costo:					
Saldo al inicio del período	¢ 115.064.616	¢ 2.714.103.106	¢ 7.841.238.321	¢ 54.772.819	¢ 10.725.178.862
Gasto del período	10.790.380	280.054.323	1.194.562.980	7.998.760	1.493.406.443
Retiros	-	(76.356.386)	(199.037.675)	-	(275.394.061)
Saldo al final del período	<u>125.854.996</u>	<u>2.917.801.043</u>	<u>8.836.763.626</u>	<u>62.771.579</u>	<u>11.943.191.244</u>
Depreciación acumulada revaluación:					
Saldo al inicio del período	¢ 52.298.900	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 52.298.900
Gasto del período	<u>4.904.418</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.904.418</u>
Saldo al final del período	<u>57.203.318</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57.203.318</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 596.402.303</u>	<u>¢ 1.075.619.511</u>	<u>¢ 2.577.131.817</u>	<u>¢ 40.643.453</u>	<u>¢ 4.289.797.084</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

En cumplimiento con lo establecido en el Artículo No.11 del Acuerdo CONASSIF 6-18, el Banco realizó un ajuste por revaluación con base en un avalúo efectuado por un perito independiente autorizado por el colegio respectivo para las propiedades registradas a esa fecha; originando un incremento neto por la suma de ¢82.181.184. El 09 de junio de 2020, el Banco realizó un ajuste por revaluación con base en un avalúo efectuado por un perito independiente para las propiedades; originando un incremento neto por la suma de ¢121.031.973.

Al 31 de diciembre de 2022, se reconoció en el Estado de Resultados Integral una pérdida neta en venta de propiedades, mobiliario y equipo por la suma de ¢3.843.746 (¢18.030.887 en diciembre de 2021). Véase nota 4.22.

4.7. OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos es el siguiente:

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Cargos diferidos:			
Mejoras a la propiedad arrendada, neto	4.7.1	¢ 892.177.405	¢ 1.166.315.339
Sub-total		<u>892.177.405</u>	<u>1.166.315.339</u>
Activos intangibles:			
Software y bienes intangibles, neto	4.7.1	<u>5.049.407.689</u>	<u>5.206.968.331</u>
Sub-total		<u>5.049.407.689</u>	<u>5.206.968.331</u>
Otros activos:			
Depósitos en garantía	3	2.473.578.215	2.441.493.412
Impuestos municipales		42.518.207	40.801.876
Retenciones		35.363.897	297.730.421
Otros gastos pagados por anticipado		3.558.520.076	3.765.787.802
Bienes diversos		2.253.036.422	1.585.549.436
Consumos de clientes en comercios afiliados		2.132.820.635	1.275.897.448
Recaudaciones de pagos de tarjetas de crédito		726.582.765	706.119.863
Operaciones pendientes de imputación		<u>334.101.287</u>	<u>1.116.199.814</u>
Sub-total		<u>11.556.521.504</u>	<u>11.229.580.072</u>
Total		¢ <u>17.498.106.598</u>	¢ <u>17.602.863.742</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

	Nota	31 de diciembre de 2022		
		Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Activos Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período	¢	6.806.095.421	¢ 15.144.658.025	¢ 21.950.753.446
Adiciones		238.453.057	3.060.379.934	3.298.832.991
Retiros		(124.303.224)	(1.356.308.713)	(1.480.611.937)
Saldo al final del período		<u>6.920.245.254</u>	<u>16.848.729.246</u>	<u>23.768.974.500</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		5.639.780.082	9.937.689.694	15.577.469.776
Gastos del período		512.590.991	3.217.940.576	3.730.531.567
Retiros		(124.303.224)	(1.356.308.713)	(1.480.611.937)
Saldo al final del período		<u>6.028.067.849</u>	<u>11.799.321.557</u>	<u>17.827.389.406</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>892.177.405</u>	¢ <u>5.049.407.689</u>	¢ <u>5.941.585.094</u>
	Nota	31 de diciembre de 2021		
		Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Activos Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del período	¢	6.410.811.198	¢ 14.253.691.814	¢ 20.664.503.012
Adiciones		395.284.223	3.676.892.197	4.072.176.420
Retiros		-	(792.621.318)	(792.621.318)
Ajustes y reclasificaciones		-	(1.993.304.668)	(1.993.304.668)
Saldo al final del período		<u>6.806.095.421</u>	<u>15.144.658.025</u>	<u>21.950.753.446</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del período		5.159.356.764	9.286.233.599	14.445.590.363
Gastos del período		480.423.318	3.437.382.033	3.917.805.351
Retiros		-	(792.621.270)	(792.621.270)
Ajustes y reclasificaciones		-	(1.993.304.668)	(1.993.304.668)
Saldo al final del período		<u>5.639.780.082</u>	<u>9.937.689.694</u>	<u>15.577.469.776</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>1.166.315.339</u>	¢ <u>5.206.968.331</u>	¢ <u>6.373.283.670</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	Nota	31 de diciembre de 2022		
		A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	389.261.522.433	¢ 470.111.433.298	¢ 859.372.955.731
Depósitos restringidos e inactivos (C)		258.209.708	20.401.744.971	20.659.954.679
Retenidos por prescripción (C)		1.538.413.216	-	1.538.413.216
Emisiones estandarizadas (D)		-	102.140.710.000	102.140.710.000
Obligaciones varias (E)		1.138.038.495	-	1.138.038.495
Sub-total		<u>392.196.183.852</u>	<u>592.653.888.269</u>	<u>984.850.072.121</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	730.839.940	730.839.940
Cargos por pagar por obligaciones con el público		22.714.419	6.470.035.627	6.492.750.046
Total	10 ¢	<u>392.218.898.271</u>	<u>¢ 599.854.763.836</u>	<u>¢ 992.073.662.107</u>

	Nota	31 de diciembre de 2021		
		A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por monto:				
Con el público	¢	376.670.547.042	¢ 426.129.495.795	¢ 802.800.042.837
Depósitos restringidos e inactivos (C)		195.390.924	18.201.390.975	18.396.781.899
Retenidos por prescripción (C)		1.695.029.191	-	1.695.029.191
Emisiones estandarizadas (D)		-	102.996.464.100	102.996.464.100
Obligaciones varias (E)		947.245.377	-	947.245.377
Sub-total		<u>379.508.212.534</u>	<u>547.327.350.870</u>	<u>926.835.563.404</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-	726.472.128	726.472.128
Cargos por pagar por obligaciones con el público		23.737.400	6.418.440.385	6.442.177.785
Total	10 ¢	<u>379.531.949.934</u>	<u>¢ 554.472.263.383</u>	<u>¢ 934.004.213.317</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022, la suma de ₡17.089.480.758 (₡20.533.389.983 en diciembre de 2021) corresponden a obligaciones con el público a la vista y a plazo con partes relacionadas. Véase nota 2.

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

	31 de diciembre de 2022		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por clientes:			
Con el público	106.841	2.649	109.490
Restringidos e inactivos (C)	187	275	462
Retenidos por prescripción (C)	10	-	10
Emisiones estandarizadas (D)	-	1	1
Total	<u>107.038</u>	<u>2.925</u>	<u>109.963</u>

	31 de diciembre de 2021		
	A la vista (A)	A plazo (B)	Total
Depósitos por clientes:			
Con el público	107.461	2.674	110.135
Restringidos e inactivos (C)	155	154	309
Retenidos por prescripción (C)	25	-	25
Emisiones estandarizadas (D)	-	1	1
Total	<u>107.641</u>	<u>2.829</u>	<u>110.470</u>

(A) Al 31 de diciembre de 2022, las captaciones a la vista están constituidas principalmente por cuentas corrientes y de ahorro, con tasas de interés para cuentas en colones que oscilan entre un 0,05% y 3,00% (igual en diciembre de 2021) y aquellas denominadas en dólares que devengan intereses que oscilan entre un 0,02% y 2,00% (igual en diciembre de 2021); planes de ahorro con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés en colones que oscilan entre 1,75% y 6,00% (igual en diciembre de 2021) 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 2021). 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 2022, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 5,50% y 8,70% anual (entre 1,50% y 4,20% en diciembre de 2021) y aquellos denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 2,25% y 4,05% anual (entre 0,25% y 2,55% en diciembre de 2021).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

(C) El Banco mantiene depósitos restringidos e inactivos (a la vista y a plazo), constituidos principalmente por garantías de ciertas operaciones de crédito y certificados de inversión prescritos. Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de depósitos restringidos e inactivos corresponde a certificados de inversión por ₡20.491.588.809 (₡18.240.649.755 en diciembre de 2021), más cuentas de efectivo por ₡168.365.870 (₡156.132.144 en diciembre de 2021), para un total de ₡20.659.954.679 (₡18.396.781.899 en diciembre de 2021).

Según el Código de Comercio, se denomina como certificados de inversión prescritos, a aquellos que superan los cuatro años desde su fecha de vencimiento y no han sido cobrados por el cliente. Al 31 de diciembre de 2022, el monto de los certificados que cumplen con esta característica asciende a ₡1.538.413.216 (₡1.695.029.191 en diciembre de 2021).

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

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene colocadas 34 (30 en diciembre de 2021) series de Bonos Estandarizados (que corresponden a las series K, L, M) por un monto neto de ₡102.140.710.000 (₡102.996.464.100 en diciembre de 2021), con intereses en colones que oscilan entre 3,25% y 7,00% (entre 3,25% y 9,60% en diciembre de 2021) y en dólares entre 4,75% y 6,50% (entre 4,50% y 5,00% en diciembre de 2021); con vencimientos entre enero de 2023 y junio de 2026 (entre febrero de 2022 y diciembre de 2025 para diciembre de 2021).

Las emisiones estandarizadas (K y L) fueron inscritas entre 2018 y 2020. Mediante la resolución SGV-R-3707 del 24 de diciembre de 2021, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Estandarizados serie M, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tramos hasta alcanzar los US\$200,000,000 (equivalente a ₡120.398.000.000). Véase nota 6.1.

(E) Las obligaciones varias corresponden a documentos de pago inmediato (principalmente cheques de gerencia) y pagos anticipados de clientes de tarjetas de crédito, compuestos por 30.722 clientes (27.213 en diciembre de 2021) por ₡1.138.038.495 (₡947.245.377 en diciembre de 2021).

(F) Las otras obligaciones con el público corresponden a cartas de crédito por ₡730.839.940 (₡726.472.128 en diciembre de 2021).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.9. OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

		31 de diciembre	
	Nota	2022	2021
Obligaciones con el Banco Central			
Otras obligaciones a plazo con el Banco Central	4.9.1	¢ 15.501.802.380	¢ 17.373.000.000
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central		224.261.841	113.888.569
Subtotal	10	<u>15.726.064.221</u>	<u>17.486.888.569</u>
Obligaciones con entidades financieras:			
A la vista:			
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del país		¢ 13.143.456	¢ 15.807.430
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del exterior		6.760.730.610	4.978.707.862
Subtotal		<u>6.773.874.066</u>	<u>4.994.515.292</u>
A plazo:			
Préstamos con entidades financieras del país	4.9.1	¢ 21.130.671.874	¢ 9.604.484.190
Préstamos con entidades financieras del exterior	4.9.1	159.789.605.709	208.537.126.967
Obligaciones por operaciones del Fondo Nacional para el Desarrollo (FONADE)	4.9.1	1.215.213.023	-
Subtotal		<u>182.135.490.606</u>	<u>218.141.611.157</u>
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	4.9.1/ 4.28/ 10	<u>11.600.211.194</u>	<u>13.349.499.606</u>
Subtotal		<u>193.735.701.800</u>	<u>231.491.110.763</u>
Otras Obligaciones con entidades financieras - Cartas de crédito emitidas		¢ 1.239.135.915	¢ 2.316.049.697
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras		1.597.008.666	1.506.364.227
Total de obligaciones con entidades financieras		¢ <u>203.345.720.447</u>	¢ <u>240.308.039.979</u>
Total de Obligaciones con el Banco Central y entidades financieras	10	¢ <u>219.071.784.668</u>	¢ <u>257.794.928.548</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022, los préstamos por pagar con entidades financieras del país devengan intereses en dólares que oscilan entre 4,15 % y 5,63% anual (entre 4,15% y 5,51% en diciembre de 2021) y en colones oscilan entre 7,50% y 8,00% anual (no existían para diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses en dólares que oscilan entre 3,50% y 9,60% anual (entre 2,07% y 5,80% en diciembre de 2021) y en colones con una tasa de 5,75% anual (4,90% en diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones por pagar con el BCCR devengan intereses en colones con una tasa de 0,80% anual (igual para diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones por pagar con el FONADE devengan intereses en colones con una tasa de 6,24% anual (no existían para diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras, corresponden a cartera de crédito por ₡50.494.293.571 e inversiones en instrumentos financieros por ₡16.048.083.022 (₡55.444.958.956 y sin saldo en diciembre de 2021, respectivamente). Véase nota 3 y 4.3.2.

Al 31 de diciembre de 2022, el monto de obligaciones con el BCCR por el uso de esos fondos asciende a ₡15.501.802.380 (₡17.373.000.000 en diciembre de 2021) garantizados por medio de títulos valores disponibles y elegibles para el Mercado Integrado de Liquidez (MIL) por un monto de ₡16.550.674.209 (₡17.393.477.406 en diciembre de 2021). Véase notas 3.

Al 31 de diciembre de 2022, la suma de ₡2.084.066.891 en cuentas corrientes con entidades financieras corresponde a partes relacionadas (₡1.332.527.147 en diciembre de 2021). Véase nota 2.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.9.1. VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES A PLAZO CON ENTIDADES FINANCIERAS

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

<u>31 de diciembre de 2022</u>					
Nota	<u>Préstamos</u>		Operaciones por leasing Financiero	Obligaciones con el Banco Central	Obligaciones con FONADE
	<u>Del país</u>	<u>Del exterior</u>			
Menos de un año	¢ 10.754.751.832	¢ 56.919.721.624	¢ 1.982.864.103	¢ 10.974.120.501	¢ 98.853.971
De uno a dos años	8.666.216.165	58.021.207.681	2.187.664.167	-	105.424.975
De dos a tres años	705.905.279	29.480.547.019	2.351.335.015	4.527.681.879	112.194.939
De tres a cinco años	1.003.798.598	15.368.129.385	3.835.938.071	-	246.466.644
Más de cinco años	-	-	1.242.409.838	-	652.272.494
4.9	<u>¢ 21.130.671.874</u>	<u>¢ 159.789.605.709</u>	<u>¢ 11.600.211.194</u>	<u>¢ 15.501.802.380</u>	<u>¢ 1.215.213.023</u>

<u>31 de diciembre de 2021</u>					
Nota	<u>Préstamos</u>		Operaciones por leasing Financiero	Obligaciones con el Banco Central	
	<u>Del país</u>	<u>Del exterior</u>			
Menos de un año	¢ 2.216.527.667	¢ 67.444.554.850	¢ 1.882.505.903	¢	-
De uno a dos años	2.021.170.537	47.672.384.155	2.044.216.525	12.664.000.000	
De dos a tres años	3.624.874.255	56.403.841.656	2.191.911.669	-	
De tres a cinco años	1.303.596.555	31.777.307.973	4.227.999.767	4.709.000.000	
Más de cinco años	438.315.176	5.239.038.333	3.002.865.742	-	
4.9	<u>¢ 9.604.484.190</u>	<u>¢ 208.537.126.967</u>	<u>¢ 13.349.499.606</u>	<u>¢</u>	<u>17.373.000.000</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

El 03 setiembre de 2020, mediante el acuerdo JD-5955/05 la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, aprobó la creación de una facilidad temporal de créditos a mediano plazo en moneda nacional para los intermediarios financieros supervisados por la SUGEF, esto con el fin de que los intermediarios financieros obtengan fondos a bajo costo y puedan mejorar las condiciones crediticias ofrecidas a los deudores afectados por la pandemia. Los recursos serán dirigidos principalmente a: operaciones nuevas de clientes afectados por la situación actual de la Pandemia COVID-19 y que han visto mermados sus ingresos, así como readecuaciones, refinanciamientos y prórrogas; aplicando reducciones en las tasas de interés y ampliación de los plazos originales de las operaciones.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.10. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Impuesto sobre la renta diferido	4.27.2 1.3.19	¢ 54.821.394	¢ 62.013.752
Provisión por litigios	/5.4	1.370.286.502	1.343.811.749
Provisiones para cesantía		221.074.100	201.429.178
Sub-total		<u>1.591.360.602</u>	<u>1.545.240.927</u>
Cuentas por pagar diversas:			
Aguinaldo por pagar		125.411.606	112.616.776
Vacaciones por pagar		470.235.015	518.157.579
Aportaciones patronales por pagar		412.504.249	371.079.107
Impuestos retenidos por pagar		717.262.116	788.040.224
Aportaciones laborales retenidas		217.345.862	199.415.764
Recaudación de impuestos		85.557.247	22.603.703
Cuentas denegadas		331.624.719	244.287.840
Comisiones por pagar		56.949.453	19.393.028
Otras provisiones		363.980.874	91.927.346
Pagos o abonos por acreditar		70.263.425	1.999.411
Programas de lealtad	1.3.10.iv	980.384.250	686.950.263
Programas de protección a clientes		26.896.575	34.373.918
Partidas por aplicar		659.892.741	876.243.681
Impuestos sobre la renta por pagar	4.27.1	1.008.783.232	-
Impuestos al valor agregado		101.050.073	90.647.446
Proveedores		170.245.950	278.231.414
Proyectos para promoción de marca de tarjetas de crédito		278.636.989	172.092.498
Derechos de marca de tarjetas de crédito		450.869.476	317.545.334
Acreedores varios		474.755.394	277.153.803
Dividendos por pagar		236.011.883	226.701.896
Participación sobre utilidad	4.27.1	323.818.840	286.053.148
Sub-total		<u>7.562.479.969</u>	<u>5.615.514.179</u>
Total	10	¢ <u>9.208.661.965</u>	¢ <u>7.222.768.858</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022 existían dividendos por pagar a partes relacionadas por ₡220.604.971 (₡211.576.430 en diciembre de 2021). Véase nota 2.

4.11. OTROS PASIVOS

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	31 de diciembre de	
	2022	2021
Ingresos financieros diferidos:		
Intereses diferidos de cartera de crédito	₡ 146.150.920	₡ 137.377.736
Sub-total	<u>146.150.920</u>	<u>137.377.736</u>
Otras operaciones pendientes de imputación:		
Operaciones por liquidar	4.337.541.689	2.862.682.691
Documentos de cobro inmediato	319.033.502	153.382.358
Otras operaciones pendientes de imputación	<u>1.336.402.192</u>	<u>2.850.035.988</u>
Sub-total otros pasivos	<u>5.992.977.383</u>	<u>5.866.101.037</u>
Total	₡ <u><u>6.139.128.303</u></u>	₡ <u><u>6.003.478.773</u></u>

Al 31 de diciembre de 2022 no existían otros pasivos con partes relacionadas (₡21.612.455 en diciembre de 2021). Véase nota 2.

4.12. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Las obligaciones subordinadas se detallan como sigue:

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Obligaciones subordinadas (bonos)	6.1	₡ 33.591.042.000	₡ 33.746.575.000
Préstamos subordinados		<u>9.029.850.000</u>	<u>12.259.750.000</u>
Sub-total	4.12.1	<u>42.620.892.000</u>	<u>46.006.325.000</u>
Cargos por pagar		<u>352.138.120</u>	<u>357.505.937</u>
Total	10	₡ <u><u>42.973.030.120</u></u>	₡ <u><u>46.363.830.937</u></u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene colocados Bonos Subordinados Estandarizados de 15 (14 en diciembre de 2021) series F y J correspondientes a 21 emisiones (igual en diciembre de 2021), por un monto neto de ₡33.591.042.000 (₡33.746.575.000 en diciembre de 2021), con intereses en dólares que oscilan entre 7,61% y 11,52% anual (igual en diciembre de 2021) y con vencimientos entre noviembre de 2026 y diciembre de 2032 (entre noviembre de 2026 y julio de 2031, para diciembre de 2021). Véase nota 6.1.

Al 31 de diciembre de 2022, las obligaciones por préstamos subordinados devengan intereses en dólares con una tasa de 12,36 % anual (entre 7,45% y 8,15% en diciembre de 2021).

Al 31 de diciembre de 2022, la suma de ₡14.688.556.000 de principal y ₡67.231.881 de cargos por pagar de bonos subordinados corresponde a partes relacionadas (₡15.744.100.000 de principal y ₡82.349.912 de cargos por pagar de bonos subordinados para diciembre de 2021). Véase nota 2.

4.12.1 VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

El vencimiento de las obligaciones subordinadas se detalla como sigue:

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Menos de un año	¢	-	¢ 2.581.000.000
De tres a cinco años		22.062.933.500	7.194.537.500
Más de cinco años		<u>20.557.958.500</u>	<u>36.230.787.500</u>
Total	4.12 ¢	<u>42.620.892.000</u>	<u>¢ 46.006.325.000</u>

4.13. PATRIMONIO

- a. **Capital Social** - Al 31 de diciembre de 2022, el capital social del Banco asciende a ₡75.747.173.250 (₡73.190.053.250 en diciembre de 2021) conformado de la siguiente manera:

Acciones comunes: Al 31 de diciembre de 2022, existen 61.359.818 acciones comunes, con un valor nominal de ₡1.000 cada una, cuyo monto total es de ₡61.359.818.000 (₡58.802.698.000 en diciembre de 2021).

A diciembre de 2022, la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 61.359.818 (58.802.698 en diciembre de 2021), fue modificada mediante aporte en efectivo de acciones comunes para un total de 61.359.818 acciones comunes. Véase notas 4.14 y 8.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Mediante Artículo 9 del Acta de sesión 1773-2022, celebrada el 6 de diciembre del 2022, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento al capital social común mediante aporte en efectivo, en la suma de ¢2.557.120.000. Véase nota 6.1.

Mediante Artículo No.06 del Acta de sesión 1667-2021 celebrada del 07 de junio de 2021, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento al capital social común mediante la capitalización de utilidades, en la suma de ¢1.846.290.000. Véase nota 6.1.

Acciones preferentes: Al 31 de diciembre de 2022, el monto correspondiente a acciones preferentes del Banco asciende a ¢14.387.355.250 (igual en diciembre de 2021), las cuales están compuestas por las siguientes dos emisiones (véase nota 8):

- i. 98.750 acciones preferentes, con un valor nominal de US\$100 cada una, cuyo monto total es de ¢4.760.673.750 (igual en diciembre de 2021).
- ii. 16.800 (igual en diciembre de 2021) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$1,000 cada acción, para un capital preferente total de ¢9.626.681.500 (igual en diciembre de 2021).

Modificación a la estructura patrimonial de acciones preferentes: En sesión de Asamblea Especial de Accionistas AG-011-2022 y Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas AG-012-2022 se aprueba la modificación en las condiciones de las Acciones preferentes Serie A 1, Serie A 2, Serie A 3, Serie A 4 y Serie B 1, en donde:

Las acciones preferentes serán nominativas, de cien dólares (US\$100) cada una. La única preferencia de las acciones consistirá en que estarán denominadas en dólares, moneda de curso legal de los Estados Unidos de América y que los eventuales dividendos se pagarán en dólares. Sin embargo, la valoración de las acciones a su equivalente en colones para cualquier otro efecto que no sea la distribución de dividendos, se hará tomando como referencia el tipo de cambio de venta del colón frente al dólar vigente al momento de recibir la entidad bancaria el aporte de capital. Las acciones no serán de oferta pública y representarán capital social suscrito y pagado no redimible.

- b. **Aportes patrimoniales no capitalizados** – Al 31 de diciembre de 2022, el monto correspondiente a Aportes patrimoniales no capitalizados asciende a ¢ 4,670,146,000 (cero en diciembre de 2021), las cuales están compuestas por los siguientes dos aumentos (véase nota 6.1):

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- i. En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de noviembre de 2022 según consta en Acta AG-013-2022, se acordó aumentar el capital social preferente mediante aporte en efectivo en la suma de ₡4.081.806.000 (equivalente a US\$6,725,000), se realiza la Convocatoria de Asamblea de Accionistas para la ratificación del Aumento de Capital y posterior solicitud de autorización por parte de la SUGEF. Véase nota 6.1

Al 31 de diciembre de 2022, existe un aporte en efectivo por acciones comunes pendientes de capitalizar por la suma de ₡588.340.000 (equivalente a US\$1,000,000), se procederá con la Convocatoria de Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas para la ratificación del Aumento de Capital y posterior solicitud de autorización por parte de la SUGEF. Véase nota 6.1

- c. **Ajustes al Patrimonio - Otros Resultados Integrales** - Corresponden a las variaciones en el valor justo de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, valuación de instrumentos financieros restringidos y revaluaciones de propiedades, mobiliario y equipo netos de impuesto sobre la renta.

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio corresponde a ₡3.118.005.960 (₡22.747.075 en diciembre de 2021), compuestos por:

- i. La valuación de instrumentos financieros por ₡3.260.255.169 (₡119.502.134 en diciembre de 2021), está compuesta por una pérdida no realizada en valuación de instrumentos financieros que asciende a la suma de ₡3.434.317.322 (₡430.529.526 de pérdida no realizada en diciembre de 2021), y el deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral por ₡174.062.153 (₡311.027.392 en diciembre de 2021). Véase nota 4.2.

La pérdida no realizada de ₡3.434.317.322 (₡430.529.526 pérdida no realizada en diciembre de 2021), está compuesta por el efecto de la valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, neto de deterioro e impuesto sobre la renta por un monto de ₡2.317.785.888 (₡352.554.146 de pérdida en diciembre de 2021) de pérdida no realizada; y una pérdida no realizada de la valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de deterioro e impuesto sobre la renta por ₡1.116.531.434 (₡77.975.380 de pérdida no realizada en diciembre de 2021).

- ii. Superávit por revaluación de propiedades que asciende a la suma de ₡142.249.209 (igual para diciembre de 2021), neto de impuesto de renta.

- d. **Reservas** - Al 31 de diciembre de 2022, el saldo acumulado de Reservas corresponde a ₡10.921.802.026 (₡7.314.894.811 en diciembre de 2021) compuestos por (véase nota 8):

- i. Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de reserva legal asciende a un monto de ₡7.743.452.026 (₡7.314.894.811 en diciembre de 2021). Véase nota 8.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

De conformidad con la legislación bancaria costarricense, el Banco asigna semestralmente el 10% de la utilidad obtenida después de impuesto de cada semestre para la constitución de dicha reserva.

- ii. De conformidad con el oficio CNS-1698/08 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) del 10 de noviembre de 2021, el Banco registró una reserva voluntaria para productos por cobrar a más de 180 días relacionados con intereses Covid. Al 31 de diciembre de 2022, el monto de reservas voluntarias asciende a la suma de ¢3.178.350.000. Véase nota 4.3 y 8.

Al 31 de diciembre de 2022, el total de las reservas asciende a la suma de ¢10.921.802.026 (¢7.314.894.811 en diciembre de 2021). Véase nota 8.

- e. **Dividendos** – Al 31 de diciembre de 2022, los dividendos declarados ascienden a ¢1.089.563.103 (¢970.152.387 en diciembre de 2021), según se detalla a continuación:

En la Junta Directiva celebrada el 13 de julio de 2022, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3, A4 y B1 por el monto de US\$1,568,214 (equivalente a ¢1.089.563.103) del período que comprende del 17 de enero de 2022 al 15 de julio de 2022 (véase nota 6.1).

En la Junta Directiva celebrada el 9 de diciembre de 2021, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3, A4 y B1 por el monto de US\$380,825 (equivalente a ¢244.737.399) del período que comprende del 16 de octubre de 2021 al 17 de enero de 2022 (véase nota 6.1).

En la Junta Directiva celebrada el 16 de setiembre de 2021, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3, A4 y B1 por el monto de US\$372,723 (equivalente a ¢233.730.659) del período que comprende del 16 de julio de 2021 al 15 de octubre de 2021 (véase nota 6.1).

En la Junta Directiva celebrada el 10 de junio de 2021, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3, A4 y B1 por el monto de US\$368,670 (equivalente a ¢228.992.824) del período que comprende del 16 de abril de 2021 al 15 de julio de 2021 (véase nota 6.1).

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.14. UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes, la cual al 31 de diciembre de 2022 asciende a la suma de ₡3.131.973.975 (₡3.164.954.858 al 31 de diciembre de 2021) y la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 61.359.818 (al 31 de diciembre de 2021, la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 58.802.698, fue modificado mediante emisión de acciones comunes para un total de 61.359.818 en diciembre de 2022). El cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Utilidad del período		₡ 4.285.572.140	₡ 4.377.032.999
Utilidad correspondiente a las acciones preferentes		(734.370.206)	(774.374.841)
Reserva asignada del resultado del periodo		(419.227.959)	(437.703.300)
Utilidad para acciones comunes		3.131.973.975	3.164.954.858
Cantidad de acciones comunes en circulación	4.13.a	61.359.818	61.359.818
Utilidad por acción		₡ 51,04	₡ 51,58

4.15. INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	31 de diciembre de	
	2022	2021
Por inversiones en instrumentos financieros:		
Valor razonable con cambios en otro resultado integral	₡ 2.389.263.905	₡ 1.530.438.501
Al costo amortizado	29.919.742	53.759.979
Valores restringidos	1.412.496.251	1.462.186.558
Total	₡ 3.831.679.898	₡ 3.046.385.038

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.16. INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

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

	31 de diciembre de	
	2022	2021
Por créditos vigentes:		
Productos por créditos de personas físicas	¢ 52.924.651.009	¢ 50.745.430.727
Productos por créditos empresarial	25.004.915.968	22.004.437.719
Productos por créditos corporativo	26.674.420.106	26.576.397.839
Productos por créditos sector público	39.574	59.611
Productos por créditos de Sistema de Banca para el Desarrollo	875.254.221	447.121.928
Sub-total	¢ <u>105.479.280.878</u>	¢ <u>99.773.447.824</u>
Por créditos vencidos:		
Productos por créditos personas físicas	242.203.920	545.642.862
Productos por créditos empresarial	654.702.890	569.225.710
Productos por créditos corporativo	224.595.607	182.105.046
Productos por créditos de Sistema de Banca para el Desarrollo	10.133.190	2.496.749
Sub-total	¢ <u>1.131.635.607</u>	¢ <u>1.299.470.367</u>
Total	¢ <u>106.610.916.485</u>	¢ <u>101.072.918.191</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la suma de ¢1.050.092.331 y ¢1.009.778.868, respectivamente, de ingresos financieros por cartera de crédito corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.17. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	31 de diciembre de	
	2022	2021
Por captaciones a la vista	¢ 3.964.188.042	¢ 3.258.146.026
Por captaciones a plazo	30.160.973.422	32.042.900.818
Total	¢ <u>34.125.161.464</u>	¢ <u>35.301.046.844</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la suma de ¢102.418.900 y ¢263.762.160, respectivamente, de gastos financieros corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2.

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

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Por obligaciones con el Banco Central		¢ 167.028.120	¢ 131.556.002
Por financiamiento con entidades Financieras		10.039.470.813	8.561.900.391
Por activos por derecho de uso	4.28.2	1.022.491.021	1.026.762.696
Por obligaciones por pacto de recompra		171.539.370	2.381.533
Subtotal		<u>11.233.501.204</u>	<u>9.591.044.620</u>
Por obligaciones subordinadas		3.271.945.312	3.215.440.047
Total		¢ <u>14.672.474.636</u>	¢ <u>12.938.040.669</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la suma de ¢979.019.187 y ¢932.935.161, respectivamente, de gastos financieros corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.19. INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

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

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

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Ingresos:			
Por obligaciones con el público	¢	100.262.257.630	¢ 11.027.379.283
Por otras obligaciones financieras		27.359.367.740	3.870.617.544
Por cuentas por pagar y provisiones		656.640.687	417.696.286
Por obligaciones subordinadas		6.065.571.392	875.070.124
Por disponibilidades		16.932.633.917	12.107.497.634
Por inversiones en instrumentos financieros		12.887.954.088	7.135.263.193
Por crédito vigentes		50.865.406.302	43.114.404.811
Por crédito vencidos y en cobro judicial		4.263.122.667	916.787.188
Otras cuentas por cobrar		861.291.302	1.193.810.039
Total de ingresos	¢	<u>220.154.245.725</u>	¢ <u>80.658.526.102</u>
Gastos:			
Por obligaciones con el público	¢	(52.175.311.751)	¢ (39.883.267.503)
Por otras obligaciones financieras		(15.699.047.674)	(12.979.205.364)
Por cuentas por pagar y provisiones		(1.662.928.897)	(1.407.509.137)
Por obligaciones subordinadas		(3.209.501.659)	(3.040.962.129)
Por disponibilidades		(28.443.899.706)	(3.439.829.134)
Por inversiones en instrumentos financieros		(24.401.415.440)	(2.567.102.592)
Por crédito vigentes		(95.597.534.763)	(13.745.184.300)
Por crédito vencidos y en cobro judicial		(3.057.031.197)	(1.297.129.614)
Otras cuentas por cobrar		(1.482.078.295)	(343.711.494)
Total de gastos	¢	<u>(225.728.749.382)</u>	¢ <u>(78.703.901.267)</u>
Total pérdida (ganancia) por diferencial cambiario, neto	7.3.2 ¢	<u>(5.574.503.657)</u>	¢ <u>1.954.624.835</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.20. GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	4.3.1	¢ 23.618.211.723	¢ 34.389.293.609
Deterioro e incobrabilidad créditos Contingentes	4.3.1	280.982.488	426.918.004
Gastos por estimación intereses Covid más de 180 días	4.3.1	1.605.267.410	418.337.519
Deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	4.4.1	123.018.516	148.718.826
Deterioro de instrumentos financieros		<u>444.549.000</u>	<u>1.810.450.041</u>
Total		¢ <u><u>26.072.029.137</u></u>	¢ <u><u>37.193.717.999</u></u>

4.21. OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN POR COMISIONES POR SERVICIOS

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Por giros y transferencias	¢	2.437.162.939	¢ 2.083.158.878
Por certificación de cheques		31.753	40.000
Por fideicomisos		2.586.016	2.254.315
Por cobranzas		2.147.337	2.136.839
Por otras comisiones de confianza		843.447.135	840.257.660
Por adquirencia		6.872.352.973	5.914.282.463
Por tarjetas de crédito		17.742.450.869	14.713.158.959
Otras comisiones		<u>3.650.828.916</u>	<u>3.058.390.221</u>
Total	¢	¢ <u><u>31.551.007.938</u></u>	¢ <u><u>26.613.679.335</u></u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la suma de otras comisiones por ¢20.854.016 y ¢14.590.602; respectivamente, corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos:			
Ganancia en venta de propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	¢ 245.000	¢ -
Disminución de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	2.741.591.480	922.296.337
Otros ingresos por bienes mantenidos para la venta		<u>1.625.440.918</u>	<u>20.547.861</u>
Sub-total		¢ <u>4.367.277.398</u>	¢ <u>942.844.198</u>
Gastos:			
Pérdida en venta de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	¢ (181.367.065)	¢ (127.325.590)
Pérdida en venta de propiedades mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	(4.088.746)	(18.030.887)
Gasto por estimación de deterioro y disposición legal de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	(4.881.495.480)	(2.462.927.125)
Gastos por administración		<u>(638.078.523)</u>	<u>(563.242.678)</u>
Sub-total		¢ <u>(5.705.029.814)</u>	¢ <u>(3.171.526.280)</u>
Total (pérdida) neta en venta de bienes mantenidos para la venta y activos fuera de uso		¢ <u>(1.337.752.416)</u>	¢ <u>(2.228.682.082)</u>

Al 31 de diciembre de 2022, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso por ¢3.843.746 (¢18.030.887 en el 2021). Véase nota 4.6.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.23. OTROS GASTOS DE OPERACIÓN POR COMISIONES POR SERVICIOS

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

	31 de diciembre de	
	2022	2021
Por giros y transferencias	¢ 556.269.443	¢ 505.047.803
Por servicios bursátiles	504.111.470	463.492.452
Por adquirencia	5.533.409.326	4.858.654.197
Por tarjetas de crédito	10.377.650.885	6.274.546.450
Otros servicios	<u>1.202.585.167</u>	<u>3.669.784.864</u>
Total	¢ <u>18.174.026.291</u>	¢ <u>15.771.525.766</u>

4.24. OTROS GASTOS OPERATIVOS

El detalle de otros gastos operativos se presenta a continuación:

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Por programas de lealtad	1.3.10 iv	¢ 3.233.463.489	¢ 2.474.289.789
Por impuestos municipales y patentes		813.109.602	759.350.639
Por diferencias de cambio en otros activos		5.564.065.136	504.868.958
Por diferencias de cambio en otros pasivos		132.934.623	-
Gastos operativos varios		<u>1.150.837.687</u>	<u>1.317.694.812</u>
Total		¢ <u>10.894.410.537</u>	¢ <u>5.056.204.198</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.25. GASTOS DE PERSONAL

El detalle de gastos de personal se presenta a continuación:

	31 de diciembre de	
	2022	2021
Salarios	¢ 16.055.117.779	¢ 15.005.264.440
Cargas sociales	3.909.610.983	3.632.223.119
Aguinaldo	1.383.293.698	1.284.437.995
Vacaciones	507.793.523	485.740.549
Preaviso y cesantía	191.591.346	210.487.441
Aporte patronal Asociación Solidarista	340.460.983	316.893.286
Alimentación y eventos especiales	110.475.711	18.695.551
Capacitación	140.292.800	122.503.750
Gastos de representación	74.086.036	38.168.546
Seguros para el personal	283.960.296	261.598.815
Fondo de capitalización laboral	496.641.536	461.141.862
Vestimenta	49.974.617	29.156.438
Otros gastos de personal	121.946.146	47.866.441
Total	¢ <u>23.665.245.454</u>	¢ <u>21.914.178.233</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto pagado por remuneraciones al personal clave fue de ¢723.293.593 y ¢713.146.004, respectivamente. Véase nota 2.

4.26. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Gastos por servicios externos		¢ 4.051.637.800	¢ 3.646.052.947
Gastos de movilidad y comunicaciones		945.461.676	870.197.039
Gastos por depreciación activos por derecho de uso	4.28.1	2.035.048.278	1.942.952.122
Gastos de infraestructura		3.690.379.914	3.833.344.078
Gastos generales		<u>15.133.267.503</u>	<u>13.056.599.292</u>
Total		¢ <u>25.855.795.171</u>	¢ <u>23.349.145.478</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la suma de ¢4.373.724.400 y ¢3.968.647.836 respectivamente, de otros gastos de administración corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.27. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

		<u>31 de diciembre de</u>	
	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto sobre la renta corriente	4.27.1 ¢	<u>2.169.179.270</u>	<u>1.332.190.276</u>
Disminución de impuesto sobre la renta:			
Períodos anteriores		(1.471.325)	(338.904.818)
Impuesto sobre la renta diferido		<u>282.347.832</u>	<u>(138.929.964)</u>
Subtotal		<u>280.876.507</u>	<u>(477.834.782)</u>
Total	¢	<u><u>2.450.055.777</u></u>	<u><u>854.355.494</u></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.

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 2018, 2019, 2020 y 2021). Las declaraciones de los períodos de 1999 a 2005; además de los períodos 2012- 2013- 2016 y 2017 fueron sujetas a fiscalización por parte de las autoridades fiscales. Véase nota 5.4.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.27.1 CONCILIACIÓN DEL GASTO POR IMPUESTO DE RENTA CORRIENTE

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:

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		¢ 7.059.446.757	¢ 5.517.441.641
Participaciones sobre la utilidad	4.10	<u>(323.818.840)</u>	<u>(286.053.148)</u>
Utilidad del período antes de impuesto sobre la renta		<u>6.735.627.917</u>	<u>5.231.388.493</u>
Impuesto sobre la renta esperado		2.020.688.375	1.569.416.548
Más efecto impositivo sobre:			
Gastos no deducibles		434.152.868	1.708.500.329
Menos efecto impositivo sobre:			
Ingresos no gravables		<u>(285.661.973)</u>	<u>(1.945.726.601)</u>
Total gasto por impuesto sobre la renta corriente	4.27	<u>2.169.179.270</u>	<u>1.332.190.276</u>
Menos anticipos efectuados		999.142.707	1.291.449.501
Pago a cuenta retenciones de intereses		<u>161.253.331</u>	<u>279.286.158</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	4.10	<u>¢ 1.008.783.232</u>	<u>-</u>

Precios de transferencia:

A la fecha de los estados financieros, el Banco cuenta con el estudio de precios de transferencia del período 2021, la Administración del Banco no espera ser objeto de posibles ajustes por precios de transferencia, por parte de la Administración Tributaria. En caso que las autoridades tributarias realizaran una auditoría, como consecuencia de la legislación establecida a través del decreto No.37898-H, si la entidad no lograra demostrar a satisfacción de la Administración Tributaria que los precios pactados se encontraban a precios de mercado y el método de determinación no fuera el idóneo, la entidad, tendría que enfrentar un ajuste en su base imponible, y cumplir con los procedimientos establecidos en el marco tributario y el Banco contaría con los mecanismos de defensa existentes.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.27.2 NATURALEZA DEL IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO

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

El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
		Activo (Pasivo)	Activo (Pasivo)
Impuesto sobre la renta diferido activo:			
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢	1.472.232.648	¢ 190.616.092
Activos por derecho de uso	4.28	626.444.303	857.809.458
Deterioro de inversiones		7.716.990	-
Subtotal	4.4	<u>2.106.393.941</u>	<u>1.048.425.550</u>
Impuesto sobre la renta diferido pasivo:			
Ganancia no realizada por valoración de inversiones		(382.354)	(6.103.387)
Revaluación de edificios		(54.439.040)	(55.910.365)
Subtotal	4.10	<u>(54.821.394)</u>	<u>(62.013.752)</u>
Total neto	¢	<u>2.051.572.547</u>	¢ <u>986.411.798</u>

4.27.3 MOVIMIENTO DEL IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO

El movimiento del período de las diferencias temporarias se detalla como sigue:

	2022			
	31 de diciembre de 2021	Incluido en resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2022
Pérdidas no realizadas por valoración de inversiones	¢ 190.616.092	¢ (24.340.719)	¢ 1.305.957.275	¢ 1.472.232.648
Activos por derecho de uso	857.809.458	(231.365.155)	-	626.444.303
Deterioro de inversiones	-	7.716.990	-	7.716.990
Ganancia no realizada por valoración de inversiones	(6.103.387)	10.360.416	(4.639.383)	(382.354)
Revaluación de edificios	<u>(55.910.365)</u>	<u>1.471.325</u>	<u>-</u>	<u>(54.439.040)</u>
Total (nota 4.27.2)	¢ <u>986.411.798</u>	¢ <u>(236.157.143)</u>	¢ <u>1.301.317.892</u>	¢ <u>2.051.572.547</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	2021			
	31 de diciembre de 2020	Incluido en resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2021
Pérdidas no realizadas por valoración de inversiones	¢ 71.698.691	¢ (15.331.395)	¢ 134.248.796	¢ 190.616.092
Activos por derecho de uso	654.883.893	202.925.565	-	857.809.458
Ganancia no realizada por valoración de inversiones	(158.615.060)	558.601.891	(406.090.218)	(6.103.387)
Revaluación de edificios	(57.381.692)	1.471.327	-	(55.910.365)
Total (nota 4.27.2)	¢ <u>510.585.832</u>	¢ <u>747.667.388</u>	¢ <u>(271.841.422)</u>	¢ <u>986.411.798</u>

4.28. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

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

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Activo por derecho de uso	4.28.1	¢ 9.512.063.522	¢ 10.490.134.750
	4.9/4.28.2/		
Arrendamientos por pagar	10	(11.600.211.194)	(13.349.499.606)
Diferencia entre activo y pasivo		(2.088.147.672)	(2.859.364.856)
Tasa de impuesto sobre la renta		30%	30%
Activo por impuesto de renta diferido	4.27.2	¢ <u>626.444.303</u>	¢ <u>857.809.458</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

4.28.1 ACTIVOS POR DERECHO DE USO

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

		31 de diciembre de 2022		
	Nota	Edificio y terrenos	Vehículos	Total
Costo:				
Saldo inicial del periodo		¢ 15.122.062.670	¢ 408.866.554	¢ 15.530.929.224
Adiciones		596.904.126	148.683.826	745.587.952
Retiros		(422.822.075)	(70.886.613)	(493.708.688)
Ajustes por valoración		532.317.891	-	532.317.891
Saldo al final del periodo		15.828.462.612	486.663.767	16.315.126.379
Depreciación y amortización acumulada:				
Saldo inicial del periodo		¢ 4.923.671.775	¢ 117.122.699	¢ 5.040.794.474
Gasto del periodo	4.26	1.951.965.411	83.082.867	2.035.048.278
Retiros		(206.586.190)	(66.193.705)	(272.779.895)
Saldo al final del periodo		6.669.050.996	134.011.861	6.803.062.857
Saldo neto al final del periodo	4.28	¢ 9.159.411.616	¢ 352.651.906	¢ 9.512.063.522
		31 de diciembre de 2021		
	Nota	Edificio y terrenos	Vehículos	Total
Costo:				
Saldo inicial del periodo		¢ 14.031.890.677	¢ 232.043.224	¢ 14.263.933.901
Adiciones		1.877.684.367	298.964.883	2.176.649.250
Retiros		(796.960.108)	(122.141.553)	(919.101.661)
Ajustes por valoración		9.447.734	-	9.447.734
Saldo al final del periodo		15.122.062.670	408.866.554	15.530.929.224
Depreciación y amortización acumulada:				
Saldo inicial del periodo		¢ 3.486.066.617	¢ 95.884.219	¢ 3.581.950.836
Gasto del periodo	4.26	1.874.052.965	68.899.157	1.942.952.122
Retiros		(436.447.807)	(47.660.677)	(484.108.484)
Saldo al final del periodo		4.923.671.775	117.122.699	5.040.794.474
Saldo neto al final del periodo	4.28	¢ 10.198.390.895	¢ 291.743.855	¢ 10.490.134.750

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene activos por derecho de uso denominados en colones y dólares, con tasas de interés que oscilan entre 7,73% y 12,08% en colones (entre 12,08% y 12,92% en diciembre de 2021) y entre 3,64% y 9,68% en dólares (entre 3,38% y 9,04% en diciembre de 2021), con vencimientos entre octubre de 2023 y agosto de 2031 (entre febrero de 2022 y enero de 2031 para diciembre 2021).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por concepto de otros alquileres (renta de autos, plantas ornamentales, equipos, otros) asciende a la suma de ₡51.765.994 y ₡179.279.687, respectivamente.

4.28.2 ARRENDAMIENTOS POR PAGAR

El movimiento de los arrendamientos por pagar es como sigue:

	Nota	<u>31 de diciembre de</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo al inicio del periodo	¢	13.349.499.606	¢ 12.864.929.368
Nuevos arrendamientos		743.281.065	2.176.649.250
Pagos realizados		(1.941.449.701)	(1.740.739.164)
Ajuste por valoración		532.317.891	9.447.734
Efecto por conversión de moneda		(819.578.510)	550.560.683
Cancelaciones anticipadas de contratos		<u>(263.859.157)</u>	<u>(511.348.265)</u>
Saldo al final del periodo	4.9/ 4.28/10	¢ <u>11.600.211.194</u>	¢ <u>13.349.499.606</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por interés de activos bajo arrendamiento del periodo asciende a la suma de ₡1.022.491.021 y ₡1.026.762.696, respectivamente. Véase nota 4.18.

Al 31 de diciembre de 2022 el gasto por impuesto de renta diferido producto de los activos por derecho de uso asciende a la suma de ₡231.365.155 (ingreso por ₡202.925.565 en diciembre de 2021).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5. CUENTAS DE ORDEN

5.1. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

El detalle de las cuentas contingentes deudoras es el siguiente:

	Nota	31 de diciembre de	
		2022	2021
Garantías de cumplimiento y participación	7.1	¢ 46.133.446.503	¢ 51.946.363.404
Cartas de crédito emitidas no negociadas	7.1	<u>12.129.375.353</u>	<u>11.663.438.406</u>
Sub-total	7.1/7.1.1	<u>58.262.821.856</u>	<u>63.609.801.810</u>
Líneas de crédito de utilización automática		<u>416.406.905.806</u>	<u>395.240.628.246</u>
Total		¢ <u>474.669.727.662</u>	¢ <u>458.850.430.056</u>

Al 31 de diciembre de 2022, la suma de ¢1.539.339.130 (¢1.447.253.455 en diciembre de 2021) de garantías de cumplimiento y cartas de crédito emitidas no negociadas corresponde a partes relacionadas. Véase nota 2.

5.2. ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS

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

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

	31 de diciembre de	
	2022	2021
Disponibilidades	¢ 486.477.655	¢ 3.872.881
Cuentas y comisiones por cobrar	-	189.284
Propiedad, mobiliario y equipo	<u>146.678.966</u>	<u>146.678.966</u>
Total	¢ <u>633.156.621</u>	¢ <u>150.741.131</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

Fideicomisos de Administración

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

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco en calidad de fiduciario mantiene 3 fideicomisos de administración (1 en diciembre de 2021).

5.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

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

		31 de diciembre de	
	Nota	2022	2021
Garantías recibidas en poder de la entidad		¢ 5.467.548.200.006	¢ 4.642.839.087.509
Garantías recibidas en poder de terceros		192.342.963.962	189.998.235.435
Cuentas castigadas		17.123.551.222	14.247.494.210
Productos en suspenso		431.359.144	426.519.703
Productos en suspenso Covid	4.3	338.671.857	421.906.644
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización		91.249.538.017	80.030.392.668
Cobranzas encomendadas a terceros		66.356.563	131.958.742
Cartas de crédito notificadas		174.577.100	187.122.500
Documentos por cobrar en poder de Abogados		-	11.585.806
Contratos		2.372.509.567.706	2.112.831.738.474
Documentos recibidos en custodia		269.873.274.430	219.278.804.064
Otras cuentas de registro		418.915.756.833	328.324.403.150
Total		¢ 8.830.573.816.840	¢ 7.588.729.248.905

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5.4. LITIGIOS

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

En diciembre de 2006, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales de 1999 al 2005, por un monto total actual de ₡791.201.820 (no hubo cobro de intereses). Este ha sido apelado en diversas instancias por el Banco por cuanto se consideran improcedentes los ajustes trasladados.

En agosto 2014, el Banco fue forzado a realizar el pago en disputa, el cual se efectuó bajo protesta. El 22 de setiembre de 2014, se presentó una apelación extraordinaria ante el Tribunal Fiscal Administrativo contra la forma en la que se cuantificó la deuda, la cual a criterio del Banco y los asesores tributarios fue improcedente de parte de la autoridad Tributaria. El proceso administrativo se agotó formalmente y ahora la procedencia de la deuda tributaria y su cuantificación se mantienen en discusión. El 13 de junio de 2019, se llevó a cabo la celebración del juicio oral y público, el mismo fue suspendido. El 22 de agosto de 2019, se notificó la reprogramación del juicio para el 27 de enero de 2021.

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

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

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.

El 12 de octubre de 2022, mediante sentencia por voto de mayoría declaró, sin lugar las acciones de inconstitucionalidad acumuladas y tramitadas, este dictado de sentencia posibilita la reanudación del proceso judicial en cual se encuentra a la espera.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

En octubre de 2016, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales de 2012 y 2013, por un monto principal de ₡1.963.016.177 más ₡800.899.204 de intereses a la fecha de comunicación del traslado. El Banco presentó el 30 de noviembre de 2016 el reclamo Administrativo e incidente de nulidad contra el traslado de cargos mencionado; con el fin de que se anule el mismo.

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

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

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

El 4 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.

El 12 de octubre de 2022, mediante sentencia se declaró, sin lugar las acciones de inconstitucionalidad acumuladas y tramitadas, a la fecha no se ha notificado resolución alguna que disponga la reanudación del proceso administrativo.

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

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco ha provisionado un monto de ₡981.508.104 (₡981.508.104 en diciembre de 2021), correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria (circular SGF2193-2018). Al 31 de diciembre de 2022, no existe ningún gasto asociado por este concepto, el gasto asociado al 31 de diciembre de 2021 asciende a ₡109.056.456. Véase notas 1.3.19, 4.10.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

En julio de 2018, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente al período fiscal 2016, por un monto total actual de ₡946.032.286 (incluye intereses por ₡130.959.059).

El 02 de abril de 2020, se notificó la Resolución Determinativa N°. DT10R-057-2020.

El 07 de mayo de 2020, se presentó Recurso de Revocatoria en contra de la Resolución Determinativa N°. DT10R-057-2020 dictada por la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales.

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

El 27 de abril de 2021, Hacienda emite la Propuesta de Regularización No. DGCN-SF-PD-29-2017-5-341-03 en la cual indica una serie de ajustes en la determinación de la base fiscal (monto total de ₡1.090.909.039, el cual incluye intereses por ₡366.301.716). Ante esta propuesta, el 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El 11 de octubre de 2022, notificó la resolución DGCN-277-RV-2022, que confirmó los ajustes en la base imponible del impuesto sobre la base fiscal 2016 del Banco, según lo dispuesto en resolución anterior se declaró sin lugar el recurso de revocatoria interpuesto por el banco.

El 22 de noviembre de 2022, el Banco procede con la interposición del recurso de apelación ante la Administración Tributaria.

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

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco ha provisionado un monto de ¢362.303.645 (¢362.303.645 en diciembre de 2021) correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria (circular SGF-2193-2018). Al 31 de diciembre de 2022, no existe ningún gasto asociado por este concepto, el gasto asociado al 31 de diciembre de 2021 asciende a ¢22.689.815. Véase notas 1.3.19, 4.10.

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

iv. Traslado de Cargos No. DGCN-SF-PD-72-2021-15-321-03 por Modificación el Impuesto sobre la Renta Correspondiente al Período Fiscal 2017:

En octubre de 2022, 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 2017, por un monto total actual de ¢1.938.223.490 (incluye intereses por ¢667.435.323).

El 14 de octubre de 2022, el Banco presentó escrito en el que manifestó su disconformidad con los ajustes comunicados. El 26 de octubre de 2022, la Administración Tributaria le notificó el traslado de cargos y observaciones No. DGCN-SF-PD-72-2021-6-41-03 por la suma de ¢1.270.788.167 e intereses por ¢670.308.734.

El 09 de noviembre de 2022, el Banco presenta un reclamo Administrativo contra el traslado de cargos, se alega prescripción e incidentes de nulidad absoluta. La Administración Tributaria el 23 de diciembre de 2022, declara sin lugar el reclamo interpuesto por el Banco, asimismo, dispuso actualización del cómputo de intereses por un monto de ¢689.464.341.

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 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco ha provisionado un monto de ¢26.474.753 (sin saldo en diciembre de 2021) correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria (circular SGF-2193-2018). El gasto asociado al 31 de diciembre de 2022, asciende a ¢26.474.753 (sin saldo en diciembre de 2021). Véase notas 1.3.19, 4.10.

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

6. HECHOS RELEVANTES

6.1. CAPITAL SOCIAL, DIVIDENDOS Y EMISIÓN DE BONOS ESTANDARIZADOS

En la Junta Directiva celebrada el 13 de julio de 2022, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3, A4 y B1 por el monto de US\$1,568,214 (equivalente a ¢1.089.563.103) del período que comprende del 17 de enero de 2022 al 15 de julio de 2022 (véase nota 4.13.e).

En la Junta Directiva celebrada el 9 de diciembre de 2021, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3, A4 y B1 por el monto de US\$380,825 (equivalente a ¢244.737.399) del período que comprende del 16 de octubre de 2021 al 17 de enero de 2022 (véase nota 4.13.e).

En la Junta Directiva celebrada el 16 de setiembre de 2021, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3, A4 y B1 por el monto de US\$372,723 (equivalente a ¢233.730.659) del período que comprende del 16 de julio de 2021 al 15 de octubre de 2021 (véase nota 4.13.e).

En la Junta Directiva celebrada el 10 de junio de 2021, se aprobaron los dividendos en efectivo para los accionistas preferentes de las emisiones Series A1, A2, A3, A4 y B1 por el monto de US\$368,670 (equivalente a ¢228.992.824) del período que comprende del 16 de abril de 2021 al 15 de julio de 2021 (véase nota 4.13.e).

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

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de noviembre de 2022 según consta en Acta AG-013-2022, se acordó aumentar el capital social preferente mediante aporte en efectivo en la suma de ¢4.081.806.000 (equivalente a US\$6,725,000), se realiza la Convocatoria de Asamblea de Accionistas para la ratificación del Aumento de Capital y posterior solicitud de autorización por parte de la SUGEF. (véase nota 4.13.b).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022, existe un aporte en efectivo por acciones comunes pendientes de capitalizar por la suma de ¢588.340.000 (equivalente a US\$1,000,000), se procederá con la Convocatoria de Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas para la ratificación del Aumento de Capital y posterior solicitud de autorización por parte de la SUGEF (véase nota 4.13.b).

Mediante Artículo 9 del Acta de sesión 1773-2022, celebrada el 6 de diciembre del 2022, fue autorizado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, un aumento al capital social común mediante aporte en efectivo, en la suma de ¢2.557.120.000 (véase nota 4.13.a).

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 Véase nota 4.13.a

Mediante la resolución SGV-R-3707 del 24 de diciembre de 2021, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Estandarizados serie M, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tratos hasta alcanzar los US\$200,000,000 (equivalente a ¢120.398.000.000). Véase 4.8.D.

A la fecha de este informe, han sido colocados Bonos Subordinados Estandarizados de las 15 series F y J correspondientes a 21 emisiones por US\$55,800,000 (equivalente a ¢33.591.042.000), según se indica (véase nota 4.12):

- i. Mediante la resolución SGV-R-3166 del 09 de agosto de 2016, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados serie F, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tratos hasta alcanzar los US\$30,000,000 (equivalente a ¢18.059.700.000) y con una denominación facial de US\$1,000 y ¢1.000.000 según corresponda. A la fecha de este informe han sido colocados US\$27,500,000 (equivalente ¢16.554.725.000).
- ii. Mediante la resolución SGV-R-3336 del 18 de mayo de 2018, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados serie J, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tratos hasta alcanzar los US\$40,000,000 (equivalente a ¢24.079.600.000) y con una denominación facial de US\$1,000 y ¢1.000.000 según corresponda. A la fecha de este informe han sido colocados US\$28,300,000 (equivalente ¢17.036.317.000).

El Banco cuenta con un programa de Bonos Corporativos Sostenibles, el cual se encuentra inscrito en Panamá mediante la resolución No. SMV 552-20 del 22 de diciembre de 2020 de la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá por un monto de US\$50,000,000 (equivalente a ¢30.099.500.000), dicho programa cuenta con una garantía parcial del BID Invest.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022, se han realizado tres colocaciones mediante series A, B y C por un monto de US\$30,000,000 (equivalente a ¢18.059.700.000) con fecha de emisión entre enero 2021 y diciembre 2021 y fechas de vencimiento entre enero 2023 y diciembre 2026, registradas en obligaciones con el público a plazo. Véase nota 4.8.

Las tasas de interés para estos bonos oscilan entre 3,50% y 4,00% para diciembre de 2022 (igual en diciembre de 2021).

6.2. ACREDITACIÓN BANCA PARA EL DESARROLLO

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

7. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

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

- **Propiedad descentralizada de los riesgos:** la responsabilidad directa sobre una apropiada gestión de los riesgos relevantes recae en los procesos ejecutores y en última instancia en la Alta Administración.
- **Coordinación y seguimiento por parte del área de Riesgo:** la Gerencia de Riesgo, con el apoyo del Comité de Riesgos, establece las metodologías apropiadas y basadas en las mejores prácticas que garanticen la gestión integral de riesgos en toda la entidad.
- **Supervisión independiente:** la ejecución del proceso integral de riesgo debe ser supervisada por los órganos de Gobierno Corporativo, específicamente por parte del Comité de Riesgos y la Junta Directiva.
- **Evaluación independiente:** el proceso integral de riesgos debe ser controlado y evaluado independientemente por la Auditoría Interna.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El Comité de Auditoría del Banco supervisa la manera en que la Administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo del Banco y revisa si el marco de administración de riesgo es apropiado respecto de los riesgos enfrentados por el Banco.

Este comité es asistido por Auditoría Interna en su rol de supervisión, quien realiza revisiones regulares de los controles y procedimientos de administración de riesgo, cuyos resultados son reportados al Comité de Auditoría del Banco.

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

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

Las políticas de administración de riesgo del Banco son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos relevantes definidos por el Banco, fijar límites y controles de riesgo adecuados, para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos.

El Banco, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los colaboradores entiendan sus roles y obligaciones.

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

- i.* **Planificar Riesgos** - El Banco identifica el marco regulatorio aplicable a la gestión integral de riesgos de la entidad. Asimismo, establece la estrategia, las directrices, las metodologías, las herramientas y el plan operativo para asegurar una adecuada gestión de sus riesgos relevantes.
- ii.* **Identificar Riesgos** - Este paso consiste en documentar los factores de riesgo que pueden representar pérdidas materiales para el Banco o amenazas para alcanzar sus objetivos.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- iii. **Analizar Riesgos** - Se definen los modelos a utilizar para monitorear los riesgos relevantes en términos de probabilidad, magnitud y horizonte de tiempo de la exposición. Los resultados de estos indicadores son discutidos y analizados regularmente en el Comité de Riesgo y la Junta Directiva.
- iv. **Evaluar Riesgos** - Se establecen políticas, límites y tolerancias para cada riesgo relevante y las prioridades con que se tratará cada tipo de riesgo.
- v. **Tratar Riesgos** - Se definen las medidas para reducir y mitigar los riesgos que excedan los límites acordados.
- vi. **Monitorear y Revisar** - El desempeño del proceso se realiza en forma periódica. Incluye la realización de pruebas retrospectivas y permite tomar en cuenta los cambios a nivel interno o del entorno.
- vii. **Comunicar y Consultar** - En cada etapa se comunica y consulta con las áreas internas que podrían verse interesadas y según corresponda. Incluye informar a las áreas tomadoras de riesgo sobre los modelos que se desarrollan para obtener retroalimentación de los mismos.

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

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

7.1. RIESGO DE CRÉDITO

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Notas	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Disponibilidades (A)	4.1/10	¢ 248.790.302.403	¢ 293.538.368.877
Inversiones en instrumentos financieros	4.2	170.361.562.817	119.620.144.681
Cartera de créditos (B)	4.3/10	884.944.379.950	876.064.062.414
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4/10	<u>7.482.642.976</u>	<u>4.090.973.566</u>
Sub-total		<u>1.311.578.888.146</u>	<u>1.293.313.549.538</u>
Garantías otorgadas	5.1	46.133.446.503	51.946.363.404
Cartas de crédito emitidas no negociadas	5.1	<u>12.129.375.353</u>	<u>11.663.438.406</u>
Cartera contingente (B)	5.1/7.1B	<u>58.262.821.856</u>	<u>63.609.801.810</u>
Estimación por deterioro de créditos contingentes	4.3	<u>(371.916.863)</u>	<u>(404.699.493)</u>
Sub-total		<u>57.890.904.993</u>	<u>63.205.102.317</u>
Total		<u>¢ 1.369.469.793.139</u>	<u>¢ 1.356.518.651.855</u>

(A) El riesgo de crédito asociado a las disponibilidades corresponde a depósitos en bancos comerciales por un monto de ¢36.317.834.830 (¢37.315.331.069 en diciembre de 2021), véase nota 4.1. Estos depósitos están colocados con instituciones financieras reguladas, por lo tanto, se considera que el riesgo crediticio es menor. El Banco se expone a una concentración significativa de riesgo crediticio en Latinoamérica, específicamente en Costa Rica, como resultado de los créditos otorgados en el país. La Administración ejerce un control permanente del riesgo crediticio por medio de informes de la condición de la cartera y su clasificación. Los análisis de crédito contemplan evaluaciones periódicas de la situación financiera de los clientes, análisis del entorno económico, político y financiero del país y su impacto potencial en cada sector. Para esto, se obtiene un conocimiento profundo de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Cartera directa (nota 4.3)		Cartera contingente (nota 5.1)	
	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Créditos evaluados individualmente				
A1	¢ 616.652.479.998	¢ 609.811.047.051	¢ 50.099.735.492	¢ 56.418.557.955
A2	7.116.565.905	8.053.842.279	59.601.614	101.393.813
B1	160.278.167.202	130.529.935.525	6.841.052.578	5.422.607.324
B2	1.561.895.286	2.683.233.921	-	-
C1	46.370.918.784	79.670.270.488	960.000.828	1.425.641.369
C2	8.398.251.171	12.552.260.212	204.740.709	-
D	25.660.958.252	31.403.962.418	2.460.000	61.331.501
E	24.059.716.239	13.288.798.676	89.132.397	64.405.179
1-SBD	21.565.437.746	17.140.762.290	6.098.238	115.864.669
2-SBD	62.509.084	481.835.519	-	-
3-SBD	2.521.852.267	44.262.089	-	-
4-SBD	1.080.114.841	-	-	-
5-SBD	11.653.392	14.183.216	-	-
6-SBD	202.914.690	200.860.038	-	-
Sub-total (4.3 y 5.1)	¢ <u>915.543.434.857</u>	¢ <u>905.875.253.722</u>	¢ <u>58.262.821.856</u>	¢ <u>63.609.801.810</u>
Estimación estructural requerida para créditos incobrables por tipo				
Genérica (A1 y A2)	¢ (6.080.419.241)	¢ (6.342.653.486)		
Estimación intereses COVID a más de 180 días (4.3)	(1.123.257.694)	(421.906.644)		
Componente contra cíclico (A1 y A2)	(2.050.407)	(2.050.407)		
Específica (B1, B2, C1, C2, D y E)	<u>(15.974.105.009)</u>	<u>(17.403.410.718)</u>		
Sub-total (1.3.4)	(23.179.832.351)	(24.170.021.255)		
Ajuste de estimación contable sobre la estructural (1.3.4)	<u>(1.535.308.827)</u>	<u>(3.027.646)</u>		
Total estimación contable (1.3.4 / 4.3.1)	<u>(24.715.141.178)</u>	<u>(24.173.048.901)</u>		
Ingresos diferidos (4.3)	<u>(5.883.913.729)</u>	<u>(5.638.142.407)</u>		
Valor en libros (nota 7.1 y 4.3)	¢ <u>884.944.379.950</u>	¢ <u>876.064.062.414</u>		

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre de 2022, la estimación para créditos contingentes por un monto de ¢371.916.863 (¢404.699.493 en diciembre de 2021), corresponde a ¢196.406.887 de genérica y ¢175.509.976 de específica (¢213.498.915 de genérica y ¢191.200.578 de específica en diciembre de 2021) se encuentra incluida dentro la estimación contable de ¢24.715.141.178 (¢24.173.048.901 en diciembre de 2021). Véase nota 4.3.

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

Indicador de riesgo de crédito - Para apoyar la gestión del riesgo de crédito, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de crédito, el cual, utiliza la metodología de pérdida esperada (PE) establecida por la norma internacional NIIF9.

	31 de diciembre de 2022	
	Pérdida Esperada (Millones de Colones)	Porcentaje de la Cartera
<u>Segmento</u>		
Arreglo1/	2.695	21,98%
Consumo2/	337	0,63%
Empresarial	11.156	2,08%
Tarjetas	7.645	3,90%
Vivienda	695	0,82%
Total	<u>22.528</u>	<u>2,55%</u>

1/Arreglos de pago de tarjetas de crédito. 2/Consumo incluye los subportafolios de prendario, sobregiros y microcréditos de tarjetas de crédito.

Como se mencionó anteriormente para diciembre 2022 se utiliza el modelo de NIIF9 para pérdida esperada, por lo que existe un cambio metodológico respecto al modelo de diciembre 2021.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El modelo utilizado en diciembre 2021 igualmente consideraba cadenas de Markov, sin embargo, las matrices de transición estaban asociadas a categorías de riesgo asignadas por los niveles de mora de las operaciones (esto para los portafolios de vehículos, vivienda, empresas - subdividido en inmobiliario, consumo, sobregiros, entre otros). Seguidamente, con el método de cohortes y una historia de los últimos 60 meses, se calcula la probabilidad de incumplimiento de los deudores (PD). Finalmente, se calculan las tasas de recuperación, la exposición por cada segmento y la categoría de riesgo; y a partir de estos datos, la pérdida esperada a un año plazo. Para el caso del portafolio de tarjetas de crédito, el modelo utilizado en diciembre 2021 está basado en el cálculo de la pérdida individual, para esto se estima la probabilidad de default por persona, el loss given default (LGD) y la exposición del cliente al corte; la multiplicatoria de estas variables representa su pérdida potencial. Posteriormente, para obtener la pérdida total de cartera de tarjetas de crédito se suman las pérdidas de todos los clientes. Las probabilidades de default de cada cliente se calculan mediante el modelo de Behavior Score, la LGD es un valor fijo de 85% (debido a que se vende la cartera) y el saldo del cliente al corte de cada mes. El modelo Behavior Score, de manera general, consiste en análisis multivariable en el que se incluye información de comportamiento de pagos y variables demográficas para proyectar la probabilidad de impago de cada cliente a un año.

Se debe considerar que los portafolios para el modelo de NIIF9 se presentan de forma distinta a los del modelo interno anterior de diciembre 2021, debido a que el modelo interno no desagregaba el portafolio de arreglos de pago de tarjetas de crédito y el portafolio de sobregiros se encontraba en el portafolio de empresarial.

	31 de diciembre de 2021	
	Pérdida Esperada (Millones de Colones)	Porcentaje de la Cartera
Hipotecario	450	0,55%
Prendario	298	0,66%
Corporativo	8.370	1,42%
Tarjetas	14.870	8,60%
Total	<u>23.988</u>	<u>2,69%</u>

En relación con el mes de diciembre de 2021 la pérdida esperada disminuye en 1.460 millones de colones pasando de 23.988 millones de colones en diciembre 2021 a 22.528 millones de colones en diciembre 2022; el ajuste se debe principalmente al cambio de metodología realizado el año anterior.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

	<u>31 de diciembre de 2022</u>		
	Principal (Nota 4.3/ 7.1.1H)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3/ 7.1.1H)	Cartera contingente (Nota 5.1/ 7.1.1H)
Certificados de inversión	¢ 9.982.614.090	¢ 143.483.369	¢ 1.820.603.647
Fiduciaria	355.123.752.008	3.717.683.714	42.169.421.589
Hipotecaria	101.367.763.418	3.590.830.992	4.672.673.643
Prendaria	54.372.818.561	1.115.744.525	3.977.524.005
Fideicomisos	358.222.191.371	5.029.441.931	5.622.598.972
Descuento facturas	8.111.382.012	51.635.236	-
Banca estatal	14.714.093.630	-	-
Total	¢ <u>901.894.615.090</u>	¢ <u>13.648.819.767</u>	¢ <u>58.262.821.856</u>

	<u>31 de diciembre de 2021</u>		
	Principal (Nota 4.3/ 7.1.1H)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3/ 7.1.1H)	Cartera contingente (Nota 5.1/ 7.1.1H)
Certificados de inversión	¢ 17.144.580.296	¢ 565.550.502	¢ 1.144.736.862
Fiduciaria	280.274.160.421	2.686.191.589	45.498.738.968
Hipotecaria	109.189.734.153	4.472.175.248	9.140.066.604
Prendaria	77.747.108.653	2.309.320.017	353.843.874
Fideicomisos	368.461.842.687	8.167.026.260	7.472.415.502
Descuento facturas	19.085.703.187	69.941.783	-
Banca estatal	15.701.918.926	-	-
Total	¢ <u>887.605.048.323</u>	¢ <u>18.270.205.399</u>	¢ <u>63.609.801.810</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

C. Concentración de la cartera de créditos por actividad

	31 de diciembre de 2022		
	Principal (Nota 4.3/7.1.1H)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3/7.1.1H)	Cartera contingente (Nota 5.1/7.1.1H)
Actividad financiera y bursátil	¢ 5.157.062.540	¢ 38.293.744	-
Actividades empresariales y de alquiler	98.959.542.269	1.850.308.758	60.199.000
Actividades inmobiliarias	127.996.530.670	3.031.336.519	679.220.715
Agricultura, ganadería y caza	33.250.767.376	292.248.890	1.282.682.165
Banca Estatal 4.3	14.714.093.630	-	-
Comercio	105.002.161.209	933.330.448	14.511.593.247
Construcción, compra y reparación de propiedades	31.462.913.466	185.334.276	24.956.898.914
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	8.526.788.381	206.500.015	5.613.305.675
Enseñanza	3.441.787.742	67.274.693	3.500.000
Hotel y restaurante	30.514.015.522	262.417.573	1.415.705.893
Industria manufacturera	9.775.305.391	64.663.868	309.506.727
Otras actividades del sector privado no financiero	4.862.787.187	41.052.525	-
Pesca y acuicultura	870.125.975	3.965.244	-
Servicios	80.940.212.871	560.832.654	8.378.902.861
Transporte	22.634.881.024	559.930.888	665.417.984
Turismo	12.201.375.404	320.804.442	377.488.675
Vivienda	62.791.452.903	1.819.658.613	8.400.000
Tarjetas de crédito	196.949.427.564	2.394.427.770	-
Vehículos	36.555.931.877	638.793.058	-
Otros consumos	15.287.452.089	377.645.789	-
Total	¢ <u>901.894.615.090</u>	¢ <u>13.648.819.767</u>	¢ <u>58.262.821.856</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>31 de diciembre de 2021</u>		
	Principal	Cuentas y	Cartera
	(Nota 4.3/7.1.1H)	productos por	contingente
		cobrar (Nota	(Nota 5.1/7.1.1H)
		4.3/7.1.1H)	
Actividad financiera y bursátil	¢ 4.603.269.474	¢ 42.374.641	¢ -
Actividades empresariales y de alquiler	100.114.208.827	2.476.131.113	459.761.905
Actividades inmobiliarias	126.802.460.501	3.495.418.754	1.179.875.972
Agricultura, ganadería y caza	36.078.814.061	368.834.269	1.291.177.218
Banca Estatal 4.3	15.701.918.926	-	-
Comercio	103.026.172.157	1.149.191.195	10.769.382.457
Construcción, compra y reparación de propiedades	26.992.378.887	401.257.829	33.144.696.017
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	9.717.974.938	38.699.841	6.330.892.962
Enseñanza	4.210.103.274	67.069.593	3.500.000
Hotel y restaurante	35.005.426.334	2.053.502.394	1.337.603.573
Industria manufacturera	11.249.717.288	182.694.152	823.519.425
Otras actividades del sector privado no financiero	3.958.921.835	32.006.258	-
Pesca y acuicultura	645.380.518	3.273.314	-
Servicios	69.085.512.434	1.029.672.415	7.098.031.564
Transporte	26.901.281.813	1.394.527.815	759.966.191
Turismo	16.059.476.331	282.757.201	370.494.526
Vivienda	79.776.813.184	2.442.000.283	8.400.000
Tarjetas de crédito	159.032.768.736	1.432.095.948	-
Vehículos	43.784.505.908	1.035.218.066	-
Otros consumos	14.857.942.897	343.480.318	32.500.000
Total	¢ <u>887.605.048.323</u>	¢ <u>18.270.205.399</u>	¢ <u>63.609.801.810</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

D. Morosidad de la cartera de créditos

	31 de diciembre de 2022		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 844.712.753.595	¢ 11.577.027.831	¢ 58.262.821.856
De 1 a 30 días	25.187.120.249	524.773.990	-
De 31 a 60 días	9.240.803.500	382.411.904	-
De 61 a 90 días	10.771.348.755	413.107.803	-
De 91 a 120 días	2.357.653.536	95.278.109	-
De 121 a 180 días	1.157.364.277	58.408.362	-
Más de 180 días	3.204.482.674	162.178.363	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	5.263.088.504	435.633.405	-
Total	¢ <u>901.894.615.090</u>	¢ <u>13.648.819.767</u>	¢ <u>58.262.821.856</u>
	31 de diciembre de 2021		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 820.068.738.060	¢ 14.698.928.001	¢ 63.609.801.810
De 1 a 30 días	21.843.176.268	610.944.255	-
De 31 a 60 días	32.482.325.159	2.083.511.716	-
De 61 a 90 días	3.870.727.106	306.672.046	-
De 91 a 120 días	2.090.104.565	107.060.059	-
De 121 a 180 días	1.698.355.790	86.227.651	-
Más de 180 días	487.948.696	58.902.902	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	5.063.672.679	317.958.769	-
Total	¢ <u>887.605.048.323</u>	¢ <u>18.270.205.399</u>	¢ <u>63.609.801.810</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

		31 de diciembre de 2022			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	4.333.448.764	141.920	¢ 725.461.158.774	229	¢ 51.797.919.294
4.333.448.765	8.666.897.528	18	103.304.842.257	1	6.464.902.562
8.666.897.529	13.000.346.292	4	45.678.704.570	-	-
13.000.346.293	17.333.795.056	2	26.384.635.626	-	-
Sub-total		141.944	900.829.341.227	230	58.262.821.856
Préstamos a la Banca Estatal		2	14.714.093.630	-	-
Total		141.946	¢ 915.543.434.857	230	¢ 58.262.821.856

		31 de diciembre de 2021			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	4.025.247.403	130.090	¢ 697.026.291.513	214	¢ 49.004.866.129
4.025.247.404	8.050.494.806	23	129.084.295.455	1	4.811.506.928
8.050.494.807	12.075.742.209	5	48.435.809.930	1	9.793.428.753
12.075.742.210	16.100.989.612	1	15.626.937.898	-	-
Sub-total		130.119	890.173.334.796	216	63.609.801.810
Préstamos a la Banca Estatal		2	15.701.918.926	-	-
Total		130.121	¢ 905.875.253.722	216	¢ 63.609.801.810

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

F. Préstamos sin acumulación de intereses - Al 31 de diciembre de 2022, existían 51.798 (53.386 en diciembre de 2021) operaciones sin acumulación de interés por un monto de ₡20.717.840.911 (₡16.787.339.630 en diciembre de 2021). De estas, un total de 47.739 (48.250 en diciembre de 2021) operaciones otorgadas a clientes del Banco por un monto de ₡11.338.946.170 (₡10.973.070.419 en diciembre de 2021) corresponden a extra-financiamientos a tasa cero.

G. Préstamos en proceso de cobro judicial - Al 31 de diciembre de 2022, los préstamos en proceso de cobro judicial representan un 0,58% (0,57% en diciembre de 2021) del total de la cartera de créditos y corresponden a 105 (100 en diciembre de 2021) operaciones por la suma de ₡5.263.088.504 (₡5.063.672.679 en diciembre de 2021). Véase nota 4.3 y 7.1.1.D.

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

Categoría	31 de diciembre de 2022		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1.1)
A1	₡ 609.410.269.066	₡ 7.242.210.932	₡ 50.099.735.492
A2	6.919.646.802	196.919.103	59.601.614
B1	158.168.703.736	2.109.463.466	6.841.052.578
B2	1.471.315.681	90.579.605	-
C1	44.107.685.673	2.263.233.111	960.000.828
C2	8.086.796.545	311.454.626	204.740.709
D	25.259.729.965	401.228.287	2.460.000
E	23.119.244.015	940.472.224	89.132.397
1-SBD	21.490.703.678	74.734.068	6.098.238
2-SBD	62.200.300	308.784	-
3-SBD	2.508.852.314	12.999.953	-
4-SBD	1.077.873.869	2.240.972	-
5-SBD	11.616.082	37.310	-
6-SBD	199.977.364	2.937.326	-
Total	₡ <u>901.894.615.090</u>	₡ <u>13.648.819.767</u>	₡ <u>58.262.821.856</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Categoría	31 de diciembre de 2021		
	Principal (Nota 4.3 / 7.1.1)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3 / 7.1.1)	Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1.1)
A1	¢ 601.740.341.293	¢ 8.070.705.758	¢ 56.418.557.955
A2	7.851.875.484	201.966.795	101.393.813
B1	127.003.076.246	3.526.859.279	5.422.607.324
B2	2.578.421.347	104.812.574	-
C1	75.146.714.331	4.523.556.157	1.425.641.369
C2	12.060.610.590	491.649.622	-
D	30.710.461.671	693.500.747	61.331.501
E	12.730.619.734	558.178.942	64.405.179
1-SBD	17.056.078.112	84.684.178	115.864.669
2-SBD	480.379.252	1.456.267	-
3-SBD	43.499.748	762.341	-
5-SBD	14.046.614	136.602	-
6-SBD	188.923.901	11.936.137	-
Total	¢ <u>887.605.048.323</u>	¢ <u>18.270.205.399</u>	¢ <u>63.609.801.810</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

I. Cartera de crédito y cuentas por cobrar con partes relacionadas - Al 31 de diciembre de 2022, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de ¢12.915.306.008 (¢12.787.388.165 en diciembre de 2021). Véase nota 2 y 4.3. Además, existen cuentas por cobrar y anticipos a proveedores con partes relacionadas por ¢114.109.784 (¢461.039.377 en diciembre de 2021). Véase nota 2 y 4.4.

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

Sector geográfico	31 de diciembre de 2022		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Cartera Contingente (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 282.679.746.738	¢ 904.887.349.506	¢ 56.967.013.097
Panamá	796.165.204	2.425.277.043	-
Nicaragua	5.322.862	6.626.982.631	963.184.000
Guatemala	327.922.711	1.509.475.381	-
República Dominicana	9.312.189	-	-
Estados Unidos	120.439.978.214	82.635.167	31.629.759
México	1.089.841.847	-	-
América del Sur	8.650.767.543	11.715.129	300.995.000
Supranacionales (A)	2.101.549.004	-	-
Europa	3.051.258.908	-	-
	¢ <u>419.151.865.220</u>	¢ <u>915.543.434.857</u>	¢ <u>58.262.821.856</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Sector geográfico	31 de diciembre de 2021		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Cartera Contingente (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 331.637.500.891	¢ 896.280.568.305	¢ 61.807.914.084
Panamá	1.689.451.409	2.562.749.588	735.585.000
Nicaragua	31.574.728	4.760.349.284	1.032.400.000
Guatemala	290.362.500	1.872.763.960	-
Estados Unidos	47.448.615.765	-	33.902.726
México	1.345.320.743	-	-
América del Sur	10.363.814.185	398.822.585	-
Supranacionales (A)	15.944.794.061	-	-
Asia	843.737.191	-	-
Europa	3.563.342.085	-	-
	¢ <u>413.158.513.558</u>	¢ <u>905.875.253.722</u>	¢ <u>63.609.801.810</u>

(A) Al 31 diciembre de 2022, el Banco mantiene colocadas 3 inversiones (14 en diciembre de 2021) por un monto de ¢2.101.549.004 (¢15.944.794.061 en diciembre de 2021), donde el riesgo es compartido y respaldado por varios países siendo clasificadas como supranacionales.

K. Préstamos reestructurados - Al 31 de diciembre de 2022, existían 9 (184 en diciembre de 2021) operaciones de crédito reestructuradas especiales (con dos o más modificaciones) por un monto de ¢9.696.479.910 (¢6.106.817.757 en diciembre de 2021).

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

- Operación prorrogada: Operación crediticia en la que por lo menos un pago total o parcial de principal o intereses ha sido postergado a una fecha futura en relación con las condiciones contractuales vigentes.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Nota	31 de diciembre de 2022		
		Saldo principal	Productos por cobrar	Total cartera de inversiones
Calificación AAA	¢	65.189.830.898 ¢	203.723.445 ¢	65.393.554.343
Calificación AA		30.153.764.583	8.362	30.153.772.945
Calificación A+		893.826.324	2.859.453	896.685.777
Calificación A-		1.203.308.607	1.554.621	1.204.863.228
Calificación BBB+		4.048.693.594	24.989.273	4.073.682.867
Calificación BBB		5.739.533.397	54.913.046	5.794.446.443
Calificación BBB-		16.067.090.742	214.951.395	16.282.042.137
Calificación BB+		1.493.412.109	25.301.140	1.518.713.249
Calificación BB		553.153.405	-	553.153.405
Calificación BB-		3.500.000.000	865.278	3.500.865.278
Calificación B		40.402.348.427	587.434.718	40.989.783.145
Total	4.2	¢ <u>169.244.962.086 ¢</u>	¢ <u>1.116.600.731 ¢</u>	¢ <u>170.361.562.817</u>

	Nota	31 de diciembre de 2021		
		Saldo principal	Productos por cobrar	Total cartera de inversiones
Calificación AAA	¢	28.657.322.595 ¢	71.162.719 ¢	28.728.485.314
Calificación AA		13.872.875.000	30.404	13.872.905.404
Calificación A+		987.334.604	3.064.938	990.399.542
Calificación A-		4.647.783.711	30.851.138	4.678.634.849
Calificación BBB+		6.797.503.735	40.247.520	6.837.751.255
Calificación BBB		5.007.177.850	76.748.377	5.083.926.227
Calificación BBB-		9.744.058.585	126.787.289	9.870.845.874
Calificación BB+		1.695.768.846	27.119.322	1.722.888.168
Calificación BB		4.082.090.437	1.665.028	4.083.755.465
Calificación BB-		23.405.404.888	-	23.405.404.888
Calificación B+		503.897.954	16.167.184	520.065.138
Calificación B		19.278.622.960	546.459.597	19.825.082.557
Total	4.2	¢ <u>118.679.841.165 ¢</u>	¢ <u>940.303.516 ¢</u>	¢ <u>119.620.144.681</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

M. Niveles de valoración de las inversiones - La NIIF 13 especifica una jerarquía basados en las técnicas de valuación las cuales considera si la información es observable o no observable. La información observable refleja datos del mercado obtenidos de fuentes independientes; la información no observable refleja los supuestos de mercado del Banco. Estos tipos de fuente han creado la siguiente jerarquía de valor razonable:

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

El Banco mantiene inversiones financieras registradas al valor razonable, los cuales se detallan a continuación considerando su nivel de jerarquía:

31 de diciembre de 2022

	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ <u>169.244.962.086</u>	¢ <u>1.116.600.731</u>	¢ <u>170.361.562.817</u>
Total	4.2	¢ <u>169.244.962.086</u>	¢ <u>1.116.600.731</u>	¢ <u>170.361.562.817</u>

31 de diciembre de 2021

	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ <u>118.679.841.165</u>	¢ <u>940.303.516</u>	¢ <u>119.620.144.681</u>
Total	4.2	¢ <u>118.679.841.165</u>	¢ <u>940.303.516</u>	¢ <u>119.620.144.681</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.2. RIESGO DE LIQUIDEZ

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

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

Al 31 de diciembre de 2022, la razón de cobertura de liquidez a 30 días muestra los siguientes resultados:

	<u>Razón de cobertura</u>
Moneda consolidada (dólares y colones)	173% (273% en diciembre de 2021)

Para el cierre de diciembre 2022, se observa una disminución en la razón de cobertura de 100 p.p. respecto a diciembre 2021; la disminución del indicador se debe principalmente a que los activos de cobertura decrecieron en US\$38 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 (2,36 veces y 1,11 veces), calce de plazos dólares 1 mes y 3 meses (2,91 veces y 1,54 veces), ICL colones (266,09%), ICL dólares (285,20%), días de cobertura (43,14 días).

La Administración monitorea las variables de mayor impacto sobre los indicadores de calces de plazos de la SUGEF. El Banco lleva un control adecuado de la programación de vencimientos y recuperaciones con el fin de prever cualquier exposición que pueda originarse del giro normal del negocio. Esta información es analizada periódicamente en el Comité de Activos y Pasivos. Complementariamente, y como política de liquidez, se dispone de reservas de liquidez adicionales a los Encajes Mínimos Legales para hacer frente a cualquier eventualidad. A continuación, se muestran los calces de plazos de las cuentas más importantes expresados en miles de colones y dólares estadounidenses (US\$):

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Vencimientos de activos y pasivos - Al 31 de diciembre de 2022, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

	Diciembre 2022								
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Total
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 12.424.749	-	-	-	-	-	-	-	¢ 12.424.749
Cuenta Encaje con el BCCR	20.906.472	1.689.249	2.090.445	2.860.747	6.241.250	4.425.377	8.748.738	-	46.962.278
Inversiones	304.523	3.573.681	-	50.648	122.072	426.229	8.681.677	-	13.158.830
Cartera de Créditos	4.115.426	27.340.284	10.284.263	5.676.067	15.696.082	27.627.745	161.250.480	5.624.406	257.614.753
Total Recuperación de Activos	37.751.170	32.603.214	12.374.708	8.587.462	22.059.404	32.479.351	178.680.895	5.624.406	330.160.610
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	78.302.392	14.077.077	17.420.373	23.839.555	52.010.420	36.878.144	72.906.149	-	295.434.110
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	8.233	15.493.569	-	15.501.802
Obligaciones con Entidades Financieras	73.498	-	10.981.933	2.746.304	74.443	3.674.326	10.697.569	-	28.248.073
Cargos por pagar	1.643	511.397	362.468	265.577	579.405	410.829	812.185	-	2.943.504
Total Vencimiento de Pasivos	78.377.533	14.588.474	28.764.774	26.851.436	52.664.268	40.971.532	99.909.472	-	342.127.489
Diferencia moneda nacional	¢ (40.626.363)	¢ 18.014.740	¢ (16.390.066)	¢ (18.263.974)	¢ (30.604.864)	¢ (8.492.181)	¢ 78.771.423	¢ 5.624.406	¢ (11.966.879)
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 33.358.843	-	-	-	-	-	-	-	¢ 33.358.843
Cuenta Encaje con el BCCR	99.716.108	5.020.085	4.845.382	5.222.563	13.648.488	18.350.655	9.241.151	-	156.044.432
Inversiones	450.081	44.213.991	400.083	68.702	11.825.164	25.187.557	75.057.155	-	157.202.733
Cartera de Créditos	10.448.643	37.940.473	29.348.916	8.850.387	48.638.048	56.782.420	432.084.175	27.951.706	652.044.768
Total Recuperación de Activos	143.973.675	87.174.549	34.594.381	14.141.652	74.111.700	100.320.632	516.382.481	27.951.706	998.650.776
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	313.893.792	33.675.042	32.527.476	35.000.588	91.104.525	122.337.703	61.607.676	-	690.146.802
Obligaciones con Entidades Financieras	6.700.376	5.901.831	2.077.048	602.298	16.038.022	33.735.522	107.206.406	-	172.261.503
Cargos por pagar	21.072	1.629.125	319.377	344.238	899.622	1.209.559	947.524	-	5.370.517
Total Vencimiento de Pasivos	320.615.240	41.205.998	34.923.901	35.947.124	108.042.169	157.282.784	169.761.606	-	867.778.822
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (176.641.565)	¢ 45.968.551	¢ (329.520)	¢ (21.805.472)	¢ (33.930.469)	¢ (56.962.152)	¢ 346.620.875	¢ 27.951.706	¢ 130.871.954

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Diciembre 2021								Total
	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	
Moneda nacional:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 11.726.333	-	-	-	-	-	-	-	¢ 11.726.333
Cuenta Encaje con el BCCR	15.748.002	1.332.893	1.331.792	1.079.216	4.868.971	4.244.476	6.636.307	-	35.241.657
Inversiones	-	11.717.840	-	46.013	-	4.073.137	1.992.696	-	17.829.686
Cartera de Créditos	3.475.066	21.329.368	8.117.600	5.106.408	12.163.230	21.866.566	126.383.496	5.775.094	204.216.828
Total Recuperación de Activos	30.949.401	34.380.101	9.449.392	6.231.637	17.032.201	30.184.179	135.012.499	5.775.094	269.014.504
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	100.557.449	11.107.443	11.098.268	8.993.467	40.574.761	35.370.631	55.302.555	-	263.004.574
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	17.373.000	-	17.373.000
Obligaciones con Entidades Financieras	42.360	-	3.994.916	-	-	-	106.470	-	4.143.746
Cargos por pagar	2.040	325.187	139.297	112.879	509.265	443.946	694.118	-	2.226.732
Total Vencimiento de Pasivos	100.601.849	11.432.630	15.232.481	9.106.346	41.084.026	35.814.577	73.476.143	-	286.748.052
Diferencia moneda nacional	¢ (69.652.448)	¢ 22.947.471	¢ (5.783.089)	¢ (2.874.709)	¢ (24.051.825)	¢ (5.630.398)	¢ 61.536.356	¢ 5.775.094	¢ (17.733.548)
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 34.532.580	-	-	-	-	-	-	-	¢ 34.532.580
Cuenta Encaje con el BCCR	154.305.764	3.885.252	5.356.716	5.915.680	12.222.461	17.898.382	12.453.544	-	212.037.799
Inversiones	-	30.903.511	9.214.748	661.059	4.871.583	16.050.199	40.089.359	-	101.790.459
Cartera de Créditos	12.087.546	40.936.992	21.489.413	17.254.536	44.017.040	63.303.314	456.388.813	40.542.629	696.020.283
Total Recuperación de Activos	200.925.890	75.725.755	36.060.877	23.831.275	61.111.084	97.251.895	508.931.716	40.542.629	1.044.381.121
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	278.950.763	26.131.308	35.748.659	39.717.831	81.662.730	119.322.543	83.023.628	-	664.557.462
Obligaciones con Entidades Financieras	4.952.155	5.926.894	6.822.727	2.506.564	12.920.282	37.851.779	161.361.479	-	232.341.880
Cargos por pagar	21.697	1.705.452	373.600	412.585	852.447	1.248.310	1.221.608	-	5.835.699
Total Vencimiento de Pasivos	283.924.615	33.763.654	42.944.986	42.636.980	95.435.459	158.422.632	245.606.715	-	902.735.041
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (82.998.725)	¢ 41.962.101	¢ (6.884.109)	¢ (18.805.705)	¢ (34.324.375)	¢ (61.170.737)	¢ 263.325.001	¢ 40.542.629	¢ 141.646.080

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

		Diciembre 2022								
		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Total
Activos:										
Disponibilidades	US\$	55,414	-	-	-	-	-	-	-	US\$ 55,414
Cuenta Encaje con el BCCR		165,644	8,339	8,049	8,675	22,672	30,483	15,353	-	259,215
Inversiones en valores y depósitos		748	73,446	665	114	19,643	41,840	124,682	-	261,138
Cartera de Créditos		17,357	63,025	48,753	14,702	80,795	94,325	717,760	46,432	1,083,149
Total activo		239,163	144,810	57,467	23,491	123,110	166,648	857,795	46,432	1,658,916
Pasivos:										
Obligaciones con el Público		521,427	55,940	54,033	58,141	151,339	203,222	102,340	-	1,146,442
Obligaciones con Entidades Financieras		11,130	9,804	3,450	1,001	26,642	56,040	178,086	-	286,153
Cargos financieros por pagar		35	2,706	531	572	1,494	2,009	1,574	-	8,921
Total pasivo		532,592	68,450	58,014	59,714	179,475	261,271	282,000	-	1,441,516
Neto		US\$ (293,429)	US\$ 76,360	US\$ (547)	US\$ (36,223)	US\$ (56,365)	US\$ (94,623)	US\$ 575,795	US\$ 46,432	US\$ 217,400

		Diciembre 2021								
		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	A más de 365 días	Partidas vencidas a más de 30 días	Total
Activos:										
Disponibilidades	US\$	53,518	-	-	-	-	-	-	-	US\$ 53,518
Cuenta Encaje con el BCCR		239,141	6,021	8,302	9,168	18,942	27,739	19,301	-	328,614
Inversiones en valores y depósitos		-	47,894	14,281	1,025	7,550	24,874	62,130	-	157,754
Cartera de Créditos		18,733	63,444	33,304	26,741	68,217	98,107	707,305	62,832	1,078,683
Total activo		311,392	117,359	55,887	36,934	94,709	150,720	788,736	62,832	1,618,569
Pasivos:										
Obligaciones con el Público		432,314	40,498	55,403	61,554	126,560	184,925	128,668	-	1,029,922
Obligaciones con Entidades Financieras		7,675	9,185	10,574	3,885	20,024	58,662	250,075	-	360,080
Cargos financieros por pagar		34	2,643	579	639	1,321	1,935	1,893	-	9,044
Total pasivo		440,023	52,326	66,556	66,078	147,905	245,522	380,636	-	1,399,046
Neto		US\$ (128,631)	US\$ 65,033	US\$ (10,669)	US\$ (29,144)	US\$ (53,196)	US\$ (94,802)	US\$ 408,100	US\$ 62,832	US\$ 219,523

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

7.3. RIESGO DE MERCADO

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

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

7.3.1. RIESGO DE TASA DE INTERÉS

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> <u>(millones de colones)</u>
Riesgo por tasas de interés colones	1.205
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	751
Porcentaje de patrimonio en riesgo colones	0,11%
Porcentaje de patrimonio en riesgo moneda extranjera	0,07%

Al 31 de diciembre de 2021:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> <u>(millones de colones)</u>
Riesgo por tasas de interés colones	451
Riesgo por tasas de interés moneda extranjera	561
Porcentaje de patrimonio en riesgo colones	0,04%
Porcentaje de patrimonio en riesgo moneda extranjera	0,05%

La variación de riesgo por tasa de interés en colones está relacionada principalmente por la volatilidad de las tasas de interés de referencia.

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Diciembre 2022						Total
	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 720 Días	
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 3.877.426	¢ 92.120	¢ 319.723	¢ 839.528	¢ 813.755	¢ 13.136.504	¢ 19.079.056
Cartera de Créditos MN	208.116.366	11.152.965	2.327.823	4.482.260	10.431.323	25.926.476	262.437.213
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	211.993.792	11.245.085	2.647.546	5.321.788	11.245.078	39.062.980	281.516.269
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	14.874.871	43.945.624	55.500.439	40.761.752	41.127.622	37.714.432	233.924.740
Obligaciones con el BCCR MN	10.974.121	165.183	-	-	-	4.586.761	15.726.065
Obligaciones con Entidades Financieras MN	160.155	3.137.410	338.076	9.558.071	7.149.663	10.648.212	30.991.587
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	26.009.147	47.248.217	55.838.515	50.319.823	48.277.285	52.949.405	280.642.392
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	185.984.645	(36.003.132)	(53.190.969)	(44.998.035)	(37.032.207)	(13.886.425)	873.877
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	44.697.091	689.610	12.518.751	27.158.027	36.679.955	47.045.992	168.789.426
Cartera de Créditos ME	484.031.449	61.968.682	7.497.444	7.483.418	8.132.735	90.784.342	659.898.070
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	528.728.540	62.658.292	20.016.195	34.641.445	44.812.690	137.830.334	828.687.496
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	33.670.802	70.184.118	94.736.677	128.111.347	43.173.888	24.215.191	394.092.023
Obligaciones con Entidades Financieras ME	19.042.763	35.724.470	25.970.444	17.256.827	35.693.437	41.241.543	174.929.484
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	52.713.565	105.908.588	120.707.121	145.368.174	78.867.325	65.456.734	569.021.507
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	476.014.975	(43.250.296)	(100.690.926)	(110.726.729)	(34.054.635)	72.373.600	259.665.989
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	740.722.332	73.903.377	22.663.741	39.963.233	56.057.768	176.893.314	1.110.203.765
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	78.722.712	153.156.805	176.545.636	195.687.997	127.144.610	118.406.139	849.663.899
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 661.999.620	¢ (79.253.428)	¢ (153.881.895)	¢ (155.724.764)	¢ (71.086.842)	¢ 58.487.175	¢ 260.539.866

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Diciembre 2021						
	De 1 a 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 720 Días	Más de 720 Días	Total
Moneda nacional:							
Recuperación de Activos MN							
Inversiones MN	¢ 11.747.195	¢ 79.635	¢ -	¢ 4.161.135	¢ 149.238	¢ 2.489.005	18.626.208
Cartera de Créditos MN	156.551.563	7.433.681	2.041.573	5.916.400	13.742.211	21.985.508	207.670.936
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	168.298.758	7.513.316	2.041.573	10.077.535	13.891.449	24.474.513	226.297.144
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	11.827.530	21.795.673	43.215.080	37.939.382	19.519.451	41.791.050	176.088.166
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	12.858.342	4.854.817	17.713.159
Obligaciones con Entidades Financieras MN	-	4.107.434	-	-	-	106.468	4.213.902
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	11.827.530	25.903.107	43.215.080	37.939.382	32.377.793	46.752.335	198.015.227
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	156.471.228	(18.389.791)	(41.173.507)	(27.861.847)	(18.486.344)	(22.277.822)	28.281.917
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	30.889.403	10.034.981	5.001.656	17.025.172	9.739.107	34.062.537	106.752.856
Cartera de Créditos ME	488.393.288	77.438.111	11.026.555	8.470.795	8.856.290	82.754.071	676.939.110
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	519.282.691	87.473.092	16.028.211	25.495.967	18.595.397	116.816.608	783.691.966
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	26.990.789	78.400.808	85.426.582	124.874.901	64.029.867	24.974.465	404.697.412
Obligaciones con Entidades Financieras ME	28.504.156	51.360.993	29.618.226	27.394.106	26.135.154	77.678.221	240.690.856
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	55.494.945	129.761.801	115.044.808	152.269.007	90.165.021	102.652.686	645.388.268
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	463.787.746	(42.288.709)	(99.016.597)	(126.773.040)	(71.569.624)	14.163.922	138.303.698
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	687.581.449	94.986.408	18.069.784	35.573.502	32.486.846	141.291.121	1.009.989.110
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	67.322.475	155.664.908	158.259.888	190.208.389	122.542.814	149.405.021	843.403.495
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 620.258.974	¢ (60.678.500)	¢ (140.190.104)	¢ (154.634.887)	¢ (90.055.968)	¢ (8.113.900)	¢ 166.585.615

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.2. RIESGO DE TIPO DE CAMBIO

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

Al 31 de diciembre de 2022, la pérdida máxima posible es de $\text{¢}3.733$ millones ($\text{¢}1.391$ millones en diciembre de 2021), dando como resultado un indicador de riesgo de 0,35% sobre el capital base (0,13% en diciembre de 2021). El aumento en el indicador respecto a diciembre de 2021 se da principalmente por un aumento en la volatilidad del tipo de cambio y en la posición en moneda extranjera.

El Comité de Activos y Pasivos del Banco monitorea constantemente las variaciones en tipos de cambio y dadas las condiciones actuales, se considera que, de materializarse la volatilidad máxima esperada, se obtendría una ganancia. La exposición al riesgo de tipo de cambio que están sujetos los activos y pasivos monetarios, se detalla a continuación:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos:	31 de diciembre de 2022		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 59.387.026.120	¢ 189.403.276.283	¢ 248.790.302.403
Inversiones en valores y depósitos	13.158.829.643	157.202.733.174	170.361.562.817
Cartera de créditos, neta	252.078.232.244	632.866.147.706	884.944.379.950
Cuentas y productos por cobrar	2.494.643.743	4.987.999.233	7.482.642.976
Otros activos (monetarios)	2.428.886.966	3.238.195.936	5.667.082.902
Total activos	<u>329.547.618.716</u>	<u>987.698.352.332</u>	<u>1.317.245.971.048</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	297.854.635.085	694.219.027.022	992.073.662.107
Obligaciones con el Banco Central	15.726.064.221	-	15.726.064.221
Obligaciones con entidades	28.546.789.450	174.798.930.997	203.345.720.447
Otras cuentas por pagar y provisiones	6.663.872.049	2.706.043.247	9.369.915.296
Otros pasivos	4.674.082.156	1.465.046.147	6.139.128.303
Obligaciones subordinadas	-	42.973.030.120	42.973.030.120
Total pasivos	<u>353.465.442.961</u>	<u>916.162.077.533</u>	<u>1.269.627.520.494</u>
Posición Neta	¢ <u>(23.917.824.245)</u>	¢ <u>71.536.274.799</u>	¢ <u>47.618.450.554</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Activos:	31 de diciembre de 2021		
	Colones	Dólares	Total
Disponibilidades	¢ 46.967.990.059	¢ 246.570.378.818	¢ 293.538.368.877
Inversiones en valores y depósitos	17.829.686.037	101.790.458.644	119.620.144.681
Cartera de créditos, neta	198.384.132.963	677.679.929.451	876.064.062.414
Cuentas y productos por cobrar	1.262.044.287	2.828.929.279	4.090.973.566
Otros activos (monetarios)	2.021.934.309	3.517.776.228	5.539.710.537
Total activos	<u>266.465.787.655</u>	<u>1.032.387.472.420</u>	<u>1.298.853.260.075</u>
Pasivos:			
Obligaciones con el público	265.045.529.808	668.958.683.509	934.004.213.317
Obligaciones con el Banco Central	17.486.888.569	-	17.486.888.569
Obligaciones con entidades	4.215.630.987	236.092.408.992	240.308.039.979
Otras cuentas por pagar y provisiones	4.965.850.607	2.256.918.251	7.222.768.858
Otros pasivos	3.344.126.769	2.659.352.004	6.003.478.773
Obligaciones subordinadas	-	46.363.830.937	46.363.830.937
Total pasivos	<u>295.058.026.740</u>	<u>956.331.193.693</u>	<u>1.251.389.220.433</u>
Posición Neta	¢ <u>(28.592.239.085)</u>	¢ <u>76.056.278.727</u>	¢ <u>47.464.039.642</u>

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

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

Al 31 de diciembre de 2022, los estados financieros muestran una pérdida neta por diferencias de cambio de ¢5.574.503.657 (una ganancia neta de ¢1.954.624.835 en diciembre de 2021; véase nota 4.19). El monto de los ingresos devengados por cambio y arbitraje de divisas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, ascendió a ¢7.035.247.939 y ¢4.686.285.829, respectivamente.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

7.3.3. RIESGO DE PRECIO

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

Al 31 de diciembre de 2022, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0,09% (0,03% en diciembre de 2021) 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 2021 se debe principalmente al incremento en la volatilidad de los instrumentos del portafolio.

VaR EWMA (millones ₡)	1.018 (305 en diciembre de 2021)
-----------------------	----------------------------------

7.4. RIESGO OPERATIVO

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

Para apoyar la gestión del riesgo operativo, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de riesgo operacional, para ello, utiliza el método del indicador básico definido en el Acuerdo SUGEF 03-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras”, el cual a su vez se basa en el documento Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital (compilación del Marco Basilea II de junio de 2004), emitido en el 2006. Según esta metodología el indicador de riesgo operacional se mide como el 15% de la utilidad operacional bruta ajustada promedio anual de los últimos 36 meses. Al 31 de diciembre de 2022, este indicador tiene un valor de ₡5.190 (₡5.523 en diciembre de 2021) millones de colones.

7.4.1. RIESGO TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- **Dependencia de externos:** A pesar de poder contar con controles de gestión sobre los proveedores y terceros, siempre habrá eventos de riesgo que quedarán de lado de estos.
- **Evolución de las tecnologías:** El riesgo futuro podría estar relacionado con la evolución de las tecnologías, nuevas regulaciones, cambios demográficos (nuevos comportamientos y conductas en las personas) y nuevas iniciativas del negocio, lo que acelera la disponibilidad de nuevas tecnologías, acelerando la obsolescencia, el aumento de la competencia en el mercado, existencia de nuevas vulnerabilidades y amenazas, entre otros.
- **Tecnología** (arquitectura de TI, incluye todo lo referente a hardware y software): incluye las limitaciones o errores en la arquitectura de TI.
- **Recurso humano:** Considera competencias, habilidades y desempeño del personal interno, ya sea 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 afecte la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información y los servicios del Banco.
- **Existencia de procesos:** Falta 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 y 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.

Los criterios de evaluación de riesgos de TI y el cálculo de su nivel máximo de riesgo son definidos de la misma forma en que se definen los criterios de evaluación de riesgos y el nivel de riesgo para la gestión de riesgo operativo.

7.4.2. RIESGO LEGAL

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

7.5. RIESGO REPUTACIONAL

En el Banco se considera riesgo de reputación a la probabilidad de incurrir en pérdidas ocasionadas por una reducción en la percepción positiva por parte de terceros interesados en la confiabilidad, gobierno y compromiso del Banco. Esta gestión se debe ejecutar de acuerdo a lo establecido en el RIE-OP-PR-006 Proceso Gestión de Riesgo de Reputación. La Gestión de riesgo de reputación se realiza bajo dos enfoques:

- En forma paralela con la Gestión de Riesgo operativo.
- Monitoreo de marca y gestión de disconformidades del cliente.

7.6. RIESGO DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

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

El Banco ha implementado controles con los más altos estándares para reducir este riesgo, que son consistentes con las normas internacionales y nacionales. El área de Oficialía de Cumplimiento garantiza el acatamiento normativo relacionado con la Ley 8204, la Ley 8719, “Ley de fortalecimiento de la legislación contra el terrorismo” y Acuerdo CONASSIF 12-21 “Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786”, en todos los procesos del Banco.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El Banco estableció un Comité de Apoyo para la ejecución de las operaciones de la entidad, la observancia de las normativas aplicables y el ejercicio de las normas de Gobierno Corporativo. Este Comité de Cumplimiento es un órgano de apoyo y vigilancia al Oficial de Cumplimiento. La integración, funciones y operación de este Comité y del Oficial de Cumplimiento se regirán por lo dispuesto en la Normativa para el Cumplimiento de la Ley 8204.

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

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

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

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

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

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

8. ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL

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

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco se encuentra por encima del porcentaje establecido del 10% por la regulación aplicable.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El Banco cuenta con unidades especializadas en riesgo en las cuales se realiza la medición, reporte y seguimiento de indicadores de normativa prudencial, que para efectos locales de la operación bancaria se miden a través de los indicadores CAMELS y la suficiencia patrimonial, según las disposiciones de los Acuerdos SUGEF 24-00 y SUGEF 3-06.

La entidad es calificada por suficiencia patrimonial de acuerdo a lo indicado en el siguiente cuadro:

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

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

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

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

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

a. **Normalidad financiera de nivel uno:**

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	Nota	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Capital base:			
Capital primario:			
Capital pagado ordinario	4.13.a	¢ 61.359.818.000	¢ 58.802.698.000
Capital pagado adicional	4.13.a	14.387.355.250	14.387.355.250
Resultados acumulados períodos anteriores		947.854.206	-
Resultado del período menos deducciones de ley		3.857.014.925	-
Reserva legal	4.13.d	7.743.452.026	7.314.894.811
Sub-total		<u>88.295.494.407</u>	<u>80.504.948.061</u>
Capital secundario:			
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b	4.670.146.000	-
Resultados acumulados períodos anteriores		-	1.276.437.610
Resultado del período menos deducciones de ley		-	3.939.329.699
Reservas voluntarias	4.13.d	3.178.350.000	-
Deuda subordinada		<u>36.865.867.600</u>	<u>40.119.138.872</u>
Sub-total		<u>44.714.363.600</u>	<u>45.334.906.181</u>
Ajustes al patrimonio		<u>(3.153.568.262)</u>	<u>(133.587.508)</u>
Total capital base regulatorio		<u>¢ 129.856.289.745</u>	<u>¢ 125.706.266.734</u>

Según transitorio XXVI del Acuerdo SUGEF 3-06, con fecha de corte al 31 de diciembre de 2022 y hasta el 31 de diciembre de diciembre de 2024, los elementos del capital secundario: a) Resultado acumulado de ejercicios anteriores y b) Resultado del periodo menos deducciones que por ley correspondan, pasan a formar parte del capital primario.

Este último deberá mantenerse al cierre de cada mes como mínimo, 8% del denominador del indicador de suficiencia patrimonial. En el caso de que el capital primario se ubique por debajo del mínimo establecido, no podrán distribuirse utilidades, excedentes u otros beneficios de similar naturaleza a sus socios. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco se encuentra en cumplimiento según lo establecido en dicho transitorio.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

9. INDICADORES DE RENTABILIDAD

Los indicadores de rentabilidad se detallan a continuación:

	<u>31 de diciembre</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Retorno sobre el activo (ROA)	0,31%	0,33%
Retorno sobre el capital (ROE)	4,61%	5,10%
Relación de endeudamiento a recursos propios	13.48 veces	14.44 veces
Margen financiero	5,41%	6,15%
Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedios	77,79%	73,74%

10. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

		31 de diciembre de 2022	
	Nota	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	4.1/7.1	¢ 248.790.302.403	¢ 248.790.302.403
Inversiones en instrumentos financieros:			
Al valor razonable con cambios en Resultados	4.2	754.604.465	754.604.465
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.2	118.280.634.582	118.280.634.582
Al costo amortizado	4.2	50.209.723.039	50.205.829.604
Productos por cobrar	4.2	1.116.600.731	1.116.600.731
Cartera de crédito	4.3/7.1	884.944.379.950	951.915.493.343
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4/7.1	7.482.642.976	7.482.642.976
		¢ <u>1.311.578.888.146</u>	¢ <u>1.378.546.108.104</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 992.073.662.107	¢ 980.810.793.884
Obligaciones con el Banco Central	4.9	15.726.064.221	15.237.880.752
Obligaciones con entidades	4.9	191.745.509.253	191.095.952.089
Arrendamientos por pagar	4.9/4.28	11.600.211.194	11.330.190.713
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	9.369.915.296	9.369.915.296
Obligaciones subordinadas	4.12	42.973.030.120	43.497.934.653
		¢ <u>1.263.488.392.191</u>	¢ <u>1.251.342.667.387</u>

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	31 de diciembre de 2021	
		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	4.1/7.1	¢ 293.538.368.877	¢ 293.538.368.877
Inversiones en instrumentos financieros:			
Al valor razonable con cambios en Resultados	4.2	793.935.437	793.935.437
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.2	117.885.905.728	117.885.905.728
Productos por cobrar	4.2	940.303.516	940.303.516
Cartera de crédito	4.3/7.1	876.064.062.414	958.995.365.177
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4/7.1	4.090.973.566	4.090.973.566
		¢ <u>1.293.313.549.538</u>	¢ <u>1.376.244.852.301</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 934.004.213.317	¢ 939.340.849.711
Obligaciones con el Banco Central	4.9	17.486.888.569	17.486.888.569
Obligaciones con entidades	4.9	226.958.540.373	227.413.101.134
Arrendamientos por pagar	4.9/4.28	13.349.499.606	14.501.225.767
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	7.222.768.858	7.222.768.858
Obligaciones subordinadas	4.12	46.363.830.937	44.572.673.806
		¢ <u>1.245.385.741.660</u>	¢ <u>1.250.537.507.845</u>

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

- a) **Disponibilidades, productos por cobrar, cuentas y comisiones por cobrar, obligaciones con el público a la vista, productos por pagar y cuentas por pagar y provisiones** - Para estos instrumentos financieros, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo (menos de tres meses).
- b) **Inversiones en instrumentos financieros** - Los valores razonables para la cartera de inversiones son determinados por el precio de referencia de la acción o bono, publicado en la respectiva bolsa de valores u obtenidos a través de sistemas electrónicos de información bursátil.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- c) **Cartera de crédito** - El valor razonable de los préstamos se determina acumulando y clasificando la cartera por características financieras similares. El valor razonable para cada categoría de préstamos (principal más intereses) es calculado mediante el descuento de los flujos de efectivo esperados hasta su vencimiento, donde se asume que se van a cumplir todas las condiciones contractuales vigentes. La determinación de la tasa de descuento es producto de: la comparación entre las tasas de referencia establecidas por el mercado, el resultado del estudio de las tasas utilizadas por otras instituciones financieras del país y las proyecciones fijadas por la Administración del Banco, con el fin de lograr una tasa promedio, la cual refleja el riesgo inherente tanto de crédito como de tasa de interés.

Al existir una cartera importante a plazos mayores de 5 años, la aplicación del método de valor presente genera el efecto indicado como razonable, el cual se irá eliminando con la madurez del citado portafolio. Las suposiciones relacionadas con el riesgo de crédito, flujo de efectivo y tasas de interés descontadas son determinadas por juicios de la Administración, utilizando información disponible en el mercado.

- d) **Obligaciones con el público a plazo** - El valor razonable de las captaciones a plazo está basado sobre flujos de efectivo descontados, usando tasas de interés vigentes a la fecha de cierre, ofrecidas para depósitos de plazos similares.
- e) **Obligaciones con entidades, obligaciones con el Banco Central y obligaciones subordinadas** - El valor razonable de las obligaciones con entidades y la deuda subordinada está basado en los flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes a la fecha de cierre.
- f) **Arrendamientos por pagar** - El valor razonable de los arrendamientos por pagar está basado en los flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes a la fecha de cierre. Se utiliza un promedio de las tasas de descuento calculadas por Promerica Financial Corporation para el segmento propiedades según el periodo del arrendamiento.

* * * *