

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Al 30 de setiembre de 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2023</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>
ACTIVOS				
Disponibilidades	4.1-7.1-10	€ 247.035.872.975 €	248.790.302.403 €	252.857.354.789
Efectivo		8.172.120.755	9.465.755.610	9.496.207.268
Banco Central de Costa Rica		171.572.545.301	203.006.711.963	180.587.761.036
Entidades financieras del país		872.641.144	347.914.781	1.928.516.214
Entidades financieras del exterior		21.837.139.908	10.295.987.394	20.435.528.427
Documentos de cobro inmediato		21.037.743.131	4.753.549.438	15.412.759.645
Disponibilidades restringidas		23.543.682.736	20.920.383.217	24.996.582.199
Inversiones en instrumentos financieros	4.2 - 7.1	130.633.652.319	170.361.562.817	172.574.422.832
Al valor razonable con cambios en resultados		708.443.237	754.604.465	786.714.254
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		91.647.903.170	118.280.634.582	132.605.669.528
Al costo amortizado		37.272.100.719	50.235.446.338	38.195.211.616
Productos por cobrar		1.005.537.585	1.116.600.731	1.001.788.973
(Estimación por deterioro)		(332.392)	(25.723.299)	(14.961.539)
Cartera de créditos	4.3 - 7.1-10	862.530.714.725	884.944.379.950	884.855.501.810
Créditos vigentes		813.535.557.066	844.712.753.595	820.255.290.722
Créditos vencidos		58.862.920.937	51.918.772.991	78.844.838.679
Créditos en cobro judicial		6.954.609.961	5.263.088.504	6.984.744.185
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(6.319.954.217)	(5.883.913.729)	(5.512.231.158)
Productos por cobrar		11.660.099.966	13.648.819.767	13.758.563.034
(Estimación por deterioro)	1.3.4 - 4.3.1	(22.162.518.988)	(24.715.141.178)	(29.475.703.652)
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4 - 7.1-10	7.330.020.586	7.427.821.582	6.115.602.242
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	4.306.904	6.085.649	3.164.435
Impuesto sobre la renta diferido e impuestos por cobrar		1.448.263.713	2.051.572.547	2.514.921.025
Otras cuentas por cobrar		6.795.003.939	6.302.327.110	4.533.292.198
(Estimación por deterioro)	4.4.1	(917.553.970)	(932.163.724)	(935.775.416)
Bienes mantenidos para la venta	4.5	15.433.060.298	16.843.492.877	16.020.524.174
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		21.324.678.378	20.116.188.936	18.800.624.158
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)	4.5.1	(5.891.618.080)	(3.272.696.059)	(2.780.099.984)
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	4.6	7.271.257.902	7.059.700.467	7.158.524.208
Activos por derecho de uso	4.2.8	8.121.749.406	9.512.063.522	9.840.673.167
Otros activos	4.7	18.855.648.282	17.498.106.598	16.310.338.633
Cargos diferidos		749.790.157	892.177.405	854.193.613
Activos intangibles		4.719.688.295	5.049.407.689	4.745.403.005
Otros activos		13.386.169.830	11.556.521.504	10.710.742.015
TOTAL DE ACTIVOS		€ 1.297.211.976.493 €	1.362.437.430.216 €	1.365.732.941.855

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2023</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	4.8-10	€ 970.566.269.712 €	992.073.662.107 €	980.550.920.562
A la vista		355.709.838.201	392.196.183.852	390.197.415.493
A plazo		605.133.631.317	592.653.888.269	583.363.799.457
Otras obligaciones con el público		1.194.731.968	730.839.940	577.531.555
Cargos financieros por pagar		8.528.068.226	6.492.750.046	6.412.174.057
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4.9-10	4.216.842.977	15.726.064.221	17.495.250.574
A plazo		4.139.880.894	15.501.802.380	17.278.000.000
Cargos financieros por pagar		76.962.083	224.261.841	217.250.574
Obligaciones con entidades	4.9	173.454.742.952	203.345.720.447	222.184.180.613
A la vista		7.413.521.596	6.773.874.066	7.363.573.886
A plazo		154.579.172.577	182.135.490.606	197.631.360.611
Arrendamientos por pagar	4.28-10	9.279.913.549	11.600.211.194	12.474.151.293
Otras obligaciones con entidades		67.335.925	1.239.135.915	2.559.573.112
Cargos financieros por pagar		2.114.799.305	1.597.008.666	2.155.521.711
Cuentas por pagar y provisiones	4.10-10	7.233.060.395	9.153.840.571	9.917.460.751
Provisiones		1.310.787.254	1.591.360.602	1.561.930.278
Otras cuentas por pagar		5.922.273.141	7.562.479.969	8.355.530.473
Otros pasivos	4.11	6.368.136.499	6.139.128.303	6.349.583.271
Ingresos diferidos		79.225.328	146.150.920	96.645.195
Otros pasivos		6.288.911.171	5.992.977.383	6.252.938.076
Obligaciones subordinadas	4.12-10	43.540.276.363	42.973.030.120	42.163.336.539
Obligaciones subordinadas		34.873.105.000	33.591.042.000	32.142.176.000
Préstamos subordinados		8.135.250.000	9.029.850.000	9.490.800.000
Cargos financieros por pagar		531.921.363	352.138.120	530.360.539
TOTAL DE PASIVOS		€ 1.205.379.328.898 €	€ 1.269.411.445.769 €	€ 1.278.660.732.310
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	4.13.a	€ 82.059.879.250 €	75.747.173.250 €	73.190.053.250
Capital pagado		82.059.879.250	75.747.173.250	73.190.053.250
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b - 8	-	4.670.146.000	2.557.120.000
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	4.13.c	(2.463.489.318)	(3.118.005.960)	(3.741.360.182)
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		142.249.209	142.249.209	142.249.209
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(2.263.905.584)	(2.166.527.755)	(2.831.487.880)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(341.832.943)	(1.093.727.414)	(1.052.121.511)
Reservas	4.13.d	10.921.802.026	10.921.802.026	10.912.472.770
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8	4.804.869.131	947.854.206	947.854.205
Resultado del periodo	8	(3.490.413.494)	3.857.014.925	3.206.069.502
TOTAL DEL PATRIMONIO		€ 91.832.647.595 €	€ 93.025.984.447 €	€ 87.072.209.545
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		€ 1.297.211.976.493 €	€ 1.362.437.430.216 €	€ 1.365.732.941.855

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2023</u>	<u>31 DE DICIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.1	€ 447.617.746.336	€ 474.669.727.662	€ 483.537.704.105
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.2	€ 946.649.805	€ 633.156.621	€ 406.630.086
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		€ 817.550.570	€ 494.890.898	€ 268.793.838
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		€ 129.099.235	€ 138.265.723	€ 137.836.248
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.3	€ 8.339.677.445.493	€ 8.830.573.816.840	€ 8.097.553.613.990
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		€ 8.339.677.445.493	€ 8.830.573.816.840	€ 8.097.553.613.990

Concluye

Las notas forman parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Denis Talavera P.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2023</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 539.032.962	¢ 83.883.238
Por inversiones en instrumentos financieros	4.15	4.128.769.182	2.643.941.291
Por cartera de crédito	4.16	85.317.253.171	77.728.772.904
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		107.629.733	326.349.370
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		972.922.903	-
Por otros ingresos financieros		714.683.414	656.275.728
Total de ingresos financieros		91.780.291.365	81.439.222.531
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	4.17	31.385.854.680	25.262.701.877
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	4.18	40.656.570	126.395.853
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	4.18	8.564.419.309	8.123.962.577
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	4.18	3.009.099.797	2.368.224.384
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	4.19 - 7.3.2	8.482.886.451	1.985.124.648
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		6.233.781	16.189.892
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		61.841.353	182.730.089
Por otros gastos financieros		432.929.609	291.040.751
Total de gastos financieros		51.983.921.550	38.356.370.071
Por estimación de deterioro de activos	4.20	19.709.583.630	19.841.806.833
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		4.161.019.206	4.465.047.138
RESULTADO FINANCIERO		24.247.805.391	27.706.092.765
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	4.21	23.499.235.707	22.632.520.115
Por bienes mantenidos para la venta	4.22	215.410.082	4.079.902.189
Por cambio y arbitraje de divisas	7.3.2	5.687.933.431	4.775.613.271
Por otros ingresos operativos		7.931.468.673	6.500.723.176
Total otros ingresos de operación		37.334.047.893	37.988.758.751
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	4.23	13.364.777.745	13.157.550.136
Por bienes mantenidos para la venta	4.22	4.911.748.840	4.242.122.744
Por provisiones	4.10.1/5.4	309.283.341	-
Por cambio y arbitraje de divisas		105.284.316	-
Por otros gastos operativos	4.24	7.417.628.720	7.119.105.933
Total otros gastos de operación		26.108.722.962	24.518.778.813
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		¢ 35.473.130.322	¢ 41.176.072.703

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023
(Con cifras correspondientes de 2022)
(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2023</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	4.25	¢ 19.669.499.536	¢ 17.580.447.389
Por otros gastos de administración	4.26	18.971.242.745	19.065.534.398
Total gastos administrativos		38.640.742.281	36.645.981.787
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(3.167.611.959)	4.530.090.916
Impuesto sobre la renta	4.27	-	612.952.964
Impuesto sobre la renta diferido	4.27	323.905.029	85.783.093
Disminución de impuesto sobre renta	4.27	(1.103.494)	(1.103.494)
Participaciones legales sobre la utilidad		-	247.019.030
Disminución en las participaciones sobre la utilidad	4.10	-	(39.858.137)
RESULTADO DEL PERIODO	4.14	¢ (3.490.413.494)	¢ 3.625.297.460
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		(97.377.829)	(2.591.213.465)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		751.894.471	(1.172.893.792)
Total ajustes por valuación de instrumentos financieros	4.2	654.516.642	(3.764.107.257)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		¢ 654.516.642	¢ (3.764.107.257)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢ (2.835.896.852)	¢ (138.809.797)

Concluye

Las notas forman parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Denis Talavera P.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023
 (Con cifras correspondientes de 2022)
 (Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

Ajustes al Patrimonio										
Descripción	Notas	Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.b)	Superávit 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 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									3.625.297.460	3.625.297.460
Otros resultados integrales del período										
Ajuste por valuación de inversiones con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta					(2.591.213.465)		(2.591.213.465)			(2.591.213.465)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta						(1.172.893.792)	(1.172.893.792)			(1.172.893.792)
Resultados integrales totales del período	4.2	-	-	-	(2.591.213.465)	(1.172.893.792)	(3.764.107.257)	-	3.625.297.460	(138.809.797)
Emisión de acciones comunes	4.13.b		2.557.120.000						-	2.557.120.000
Reservas legales y otras reservas estatutarias	4.13.d/8							3.597.577.959	(3.597.577.959)	-
Dividendos declarados	4.13.e								(1.089.563.103)	(1.089.563.103)
Saldo al 30 de setiembre de 2022		<u>73.190.053.250</u>	<u>2.557.120.000</u>	<u>142.249.209</u>	<u>(2.831.487.880)</u>	<u>(1.052.121.511)</u>	<u>(3.741.360.182)</u>	<u>10.912.472.770</u>	<u>4.153.923.707</u>	<u>87.072.209.545</u>

Ajustes al Patrimonio										
Descripción	Notas	Capital Social (4.13.a)	Aportes patrimoniales no capitalizados (4.13.b)	Superávit 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 2023		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
Resultado del período 2023									(3.490.413.494)	(3.490.413.494)
Otros resultados integrales del período:										
Ajuste por valuación de inversiones con cambios en otro resultado integral, neto de impuesto sobre la renta					(97.377.829)		(97.377.829)			(97.377.829)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto de impuesto sobre renta						751.894.471	751.894.471			751.894.471
Resultados integrales totales del período	4.2	-	-	-	(97.377.829)	751.894.471	654.516.642	-	(3.490.413.494)	(2.835.896.852)
Emisión de acciones preferentes	4.13.a	4.081.806.000	(4.081.806.000)							-
Emisión de acciones comunes	4.13.a	2.230.900.000	(588.340.000)							1.642.560.000
Saldo al 30 de setiembre de 2023		<u>82.059.879.250</u>	<u>-</u>	<u>142.249.209</u>	<u>(2.263.905.584)</u>	<u>(341.832.943)</u>	<u>(2.463.489.318)</u>	<u>10.921.802.026</u>	<u>1.314.455.637</u>	<u>91.832.647.595</u>

Las notas forman parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Denis Talavera P.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2023</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de operación			
Resultados del período		¢ (3.490.413.494) ¢	3.625.297.460
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Aumento/(Disminución) por:			
Depreciaciones y amortizaciones	4.6 - 4.7.1 - 4.28.1	5.715.380.740	5.301.701.489
Pérdida por diferencias de cambio		6.774.036.849	1.483.538.381
Pérdida por venta activos no financieros	4.5.1 - 4.6 - 4.28.1	276.894.182	263.868.612
Ingresos financieros	4.15 - 4.16	(89.446.022.353)	(80.372.714.195)
Gastos financieros	4.17 - 4.18	43.000.030.356	35.881.284.691
Estimaciones por inversiones		(147.492.003)	(59.896.902)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	4.3.1	17.750.355.643	16.672.933.788
Estimaciones por otros activos	4.4.1	162.765.370	88.275.330
Provisiones por prestaciones sociales		1.179.087.910	1.047.784.070
Otras provisiones		309.283.341	247.019.030
Deterioro de otros activos	4.5.1 - 4.22	3.974.452.886	1.135.008.388
Gasto impuesto de renta	4.27	-	612.952.964
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Cartera de crédito		(62.490.685.455)	(43.013.470.598)
Productos por cobrar por cartera de crédito		91.545.805.300	84.822.871.103
Cuentas y comisiones por Cobrar		(631.561.274)	(2.230.657.994)
Bienes disponibles para la venta		(2.784.891.173)	(9.263.173.917)
Otros activos		(2.171.560.428)	457.826.222
Obligaciones con el público		46.611.030.063	59.945.706.529
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(10.722.273.956)	2.274.058.594
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(532.821.355)	1.570.213.923
Productos por pagar por obligaciones		(40.414.438.052)	(34.985.914.328)
Otros pasivos		78.599.587	140.953.231
Impuesto sobre la renta		(2.093.746.964)	(667.604.602)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		¢ 2.451.815.720 ¢	44.977.861.269

Continúa

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2023

(Con cifras correspondientes de 2022)

(Expresado en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2023</u>	<u>30 DE SETIEMBRE</u> <u>DE 2022</u>
Flujos netos de efectivo en las actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por:			
Instrumentos Financieros - Al valor razonable con cambios en Resultados		46.161.228	7.221.183
Instrumentos Financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(8.043.414.696)	(6.944.046.942)
Instrumentos financieros al costo amortizado		12.963.345.619	(38.195.211.616)
Inmuebles, mobiliario, equipo	4.6	(1.122.406.368)	(527.749.668)
Activos intangibles		(2.811.050.729)	(1.978.255.018)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión		¢ 1.032.635.054	¢ (47.638.042.061)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Nuevas obligaciones financieras		50.951.731.625	36.025.962.452
Cancelaciones obligaciones financieras		(63.371.067.930)	(52.400.568.535)
Nuevas obligaciones subordinadas		13.857.384.000	-
Cancelaciones obligaciones subordinadas		(9.211.450.000)	(3.542.890.000)
Dividendos		(236.011.883)	(811.967.576)
Otras actividades de financiación nuevas		1.642.560.000	2.557.120.000
Otras actividades de financiación canceladas		(1.342.968.002)	(1.470.170.344)
Efectivo neto (usado en) actividades de financiación		¢ (7.709.822.190)	¢ (19.642.514.003)
Efectos de las ganancias de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(19.688.839.708)	(4.345.475.384)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		294.474.810.407	316.065.513.508
Efectivo al final del periodo	4.1	¢ 270.560.599.283	¢ 289.417.343.329

Concluye

Las notas forman parte integral de estos estados financieros.

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Denis Talavera P.
Contador

Anyel Rodríguez R.
Auditor

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

1. 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, una entidad constituida según las leyes de la República de Panamá.

- 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 30 de setiembre de 2023, el Banco cuenta con 20 sucursales, 2 centros de servicio y 47 cajeros automáticos (19 sucursales, 2 centros de servicio y 45 cajeros automáticos en diciembre de 2022 y 19 sucursales, 2 centros de servicio y 42 cajeros automáticos en setiembre de 2022).
- e. **El número de trabajadores del período** - Al 30 de setiembre de 2023, el Banco mantiene 1.292 colaboradores (1.245 en diciembre de 2022 y 1.222 en setiembre de 2022).

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

1.2. BASES PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a. **Base de preparación** - Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).
- 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, las propiedades que se presentan a su costo revaluado y los bienes mantenidos para la venta que se presentan al menor del valor en libros y el valor estimado de realización.
- 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 30 de setiembre de 2023, el tipo de cambio se estableció en ¢534,47 y ¢542,35 (¢594,17 y ¢601,99 en diciembre y ¢624,62 y ¢632,72 en setiembre de 2022) por US\$1.00 para la compra y venta de divisas, respectivamente.
 - iii. **Método de valuación de activos y pasivos** - 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”.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

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

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

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

- 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 considerados 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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

- vi.* **Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 5) - Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas** - El CONASSIF requiere que se constituya para los Activos Recibidos en Dación de Pago (Bienes Mantenedos para la Venta), una estimación gradual que formará parte del valor en libros del bien. El Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de información Financiera” indica que el valor del bien debe quedar estimado en su totalidad durante un plazo de cuarenta y ocho meses, contados desde el mes de adjudicación del bien. La NIIF 5 establece que dichos activos se registren y valoren al menor entre el importe en libros o valor razonable menos costos estimados para la venta, descontando los flujos futuros de aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año, por lo que los activos de las entidades pueden estar sub-valorados y con excesos de estimación.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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.

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, las cuales tengan un vencimiento de convertirlas en efectivo no mayor a tres meses, 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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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;

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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.

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).

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Reclasificación

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

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

Pasivos financieros

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

i. Financiamientos recibidos

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

ii. Deuda subordinada

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

iii. Depósitos de clientes

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

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

e. Estimación deterioro de inversiones

Para la determinación del deterioro se aplicó un juicio considerable con respecto a cómo los cambios en los factores económicos afectan la pérdida crediticia esperada, lo que se determinó sobre una base promedio ponderada.

Este modelo de deterioro, desarrollado por el Banco, se aplica a las inversiones que no son medidas al valor razonable con cambios en resultados.

No se reconocen las pérdidas por deterioro sobre inversiones en instrumentos de patrimonio.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

El Banco reconoce una estimación para pérdidas por un monto equivalente a las pérdidas esperadas dentro de los siguientes 12 meses o de por vida. Las pérdidas esperadas de por vida corresponden a la suma de estas pérdidas que resultan de los posibles eventos de incumplimiento durante toda la vida esperada del instrumento financiero. Las pérdidas esperadas a 12 meses corresponden a la porción de las pérdidas de la inversión esperadas de por vida, que resultan de eventos de incumplimiento posibles dentro de los 12 meses siguientes a la fecha de reporte.

Por lo anterior se definen 3 etapas para la aplicación del análisis de pérdida:

- Etapa 1: Está conformada por inversiones sin incremento significativo en su riesgo y su pérdida esperada se calcula sobre 12 meses.
- Etapa 2: Son inversiones con incremento significativo en el riesgo y su pérdida esperada se calcula durante toda la vida del instrumento.
- Etapa 3: Son inversiones deterioradas que entran en incumplimiento (más de 90 días de atraso) y sus pérdidas esperadas se calculan durante toda la vida de la inversión.

Las estimaciones para pérdidas se reconocen por un monto equivalente a las pérdidas de las inversiones esperadas de por vida, excepto en los siguientes casos, en que el monto reconocido es equivalente a las pérdidas de las inversiones esperadas dentro de los siguientes 12 meses a la fecha de reporte:

- Inversiones en instrumentos de deuda en los que se determine que tienen un riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte.
- Otros instrumentos financieros (distintos a arrendamientos por cobrar) sobre los cuales el riesgo no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

Este análisis de deterioro es complejo y requiere de juicios profesionales, estimaciones y supuestos que serán detallados más adelante, principalmente en los siguientes aspectos:

- Evaluar si se ha producido un incremento significativo en el riesgo de la inversión.
- Incorporar en el análisis de estimación de las pérdidas espera de la inversión, información futura.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

f. Medición de la pérdida crediticia esperada (“PCE”)

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

- Inversiones que no presentan deterioro crediticio a la fecha de reporte: Valor presente de todos los atrasos de pagos contractuales de efectivo (la diferencia entre los flujos de caja adeudados al Banco de acuerdo con el contrato y los flujos de caja que el Banco espera recibir).
- Inversiones que están deteriorados a la fecha de reporte: La diferencia entre el valor en libros y el valor presente de los flujos de caja futuros estimados.

g. Incumplimiento

El Banco considerará una inversión en incumplimiento cuando:

- Es poco probable que el emisor pague completamente sus obligaciones al Banco, sin acudir a acciones por parte del Banco para adjudicarse el colateral (en el caso que tenga).
- El emisor presenta una mora superior a los 90 días en cualquier obligación material.

Al evaluar si un emisor se encuentra en incumplimiento, el Banco considera indicadores principalmente de naturaleza cuantitativa (como, por ejemplo: mora e impago sobre otra obligación con el Banco), y los indicadores de naturaleza cualitativa.

Los insumos utilizados en la evaluación de si los instrumentos financieros se encuentran en incumplimiento y su importancia pueden variar a través del tiempo, para reflejar cambios en circunstancias.

h. Generando la estructura de probabilidad de incumplimiento (“default”)

El Banco tiene la intención de obtener información sobre el desempeño y pérdida sobre las exposiciones al riesgo de crédito analizadas por jurisdicción o región, tipo de producto y emisor.

El Banco diseñó y probó modelos estadísticos para analizar los datos recolectados y generar estimaciones de la probabilidad de incumplimiento (“PI”, por sus siglas en español) sobre la vida remanente de las exposiciones y cómo se espera que estas cambien en el transcurso del tiempo.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Este análisis incluye la identificación y calibración de las relaciones entre los *cambios en las probabilidades de incumplimiento y los cambios en las variables* macroeconómicas claves, al igual que un análisis profundo del impacto de otros factores sobre el riesgo de pérdida. Para la mayoría de las exposiciones, los indicadores macroeconómicos claves generalmente incluyen: crecimiento del PIB y tasa de desempleo.

El Banco formula una visión “caso a caso” de las proyecciones futuras de las variables económicas relevantes, así como un rango representativo de otros escenarios de proyección basados en las recomendaciones del Comité de Riesgo de Mercado del Banco, tomando en consideración una variedad de información externa actual y proyectada. El Banco planea utilizar estas proyecciones para ajustar sus estimados de la PI.

i. Determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente

Los criterios para determinar si el riesgo de crédito ha incrementado significativamente varían dependiendo del portafolio e incluyen principalmente factores cualitativos, incluyendo límites basados en morosidad.

En ciertas instancias, utilizando su juicio experto y, en la medida de lo posible, experiencia histórica relevante, el Banco puede determinar que una exposición ha incrementado significativamente su riesgo de crédito basado en indicadores cualitativos particulares que considera son indicativos de esto y cuyo efecto no se reflejaría completamente de otra forma por medio de un análisis cuantitativo oportuno.

Cuando el Banco determina que el riesgo de crédito de una inversión se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial, considera información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, incluyendo tanto información y análisis cuantitativo y cualitativo, basados en la experiencia histórica y evaluación experta del Banco incluyendo información cuantitativa con proyección a futuro.

Como límite, considera presuntamente que un incremento significativo en riesgo de crédito ocurre a más tardar cuando una inversión presenta morosidad por más de 30 días. El Banco determina el periodo de morosidad contando el número de días desde la fecha de pago más reciente en la cual el pago completo no ha sido recibido.

El Banco monitorea la efectividad de los criterios utilizados para identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito por medio de revisiones regulares que confirmen:

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Los criterios son capaces de identificar incrementos significativos en el riesgo de crédito antes de que una exposición se encuentre en estado de incumplimiento,
- Los criterios no están alineados a un punto en el tiempo cuando el activo presente morosidad de 30 días,
- No hay volatilidad imprevista en la reserva de préstamos derivada de transferencias entre la probabilidad de incumplimiento (PI) a 12 meses (etapa 1) y PI durante la vida del instrumento (etapa 2).

j. Estimación de las pérdidas crediticias esperadas

Los insumos utilizados en la estimación de las pérdidas crediticias esperadas son las estructuras de términos de las siguientes variables:

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

El Banco define estos parámetros haciendo uso de modelos estadísticos desarrollados internamente, utilizando datos históricos y supuestos basados en el negocio; y serán ajustados para reflejar información proyectada según se describe a continuación:

- Probabilidad de incumplimiento (“PI”): Corresponde a la probabilidad de que, dado un perfil de riesgo, una operación entre en estado de incumplimiento en un periodo de tiempo predefinido. Los estimados de la PI son realizados a cierta fecha, en la cual el Banco calcula mediante un análisis de información histórica, así como el empleo de modelos estadísticos.
- Pérdida dado el incumplimiento (“PDI”): Es la magnitud de la pérdida efectiva esperada dado un evento de incumplimiento. El Banco estima los parámetros de la PDI basándose en un análisis histórico de las tasas de recuperación de las operaciones que han entrado en incumplimiento. El modelo desarrollado para el cálculo de la PDI considera la estructura, el colateral y costos de recuperación. Es calculada sobre una base de flujos de caja descontados utilizando la tasa de interés efectiva original de los préstamos como factor de descuento.

La PDI puede diferir de las cifras utilizadas para propósitos regulatorios. Las diferencias principales se relacionan a la eliminación de imposiciones regulatorias, supuestos de calibración, inclusión de información con proyección a futuro y la tasa de descuento utilizada.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Exposición ante el incumplimiento (“EI”): Mide la exposición actual y exposiciones futuras durante la vida de la inversión, en el evento de incumplimiento. La PDI de una inversión será el valor en libros bruto al momento del incumplimiento.

Según lo descrito anteriormente, y sujeto a utilizar un máximo de 12 meses de PI para inversiones cuyo riesgo de crédito no ha incrementado significativamente, el Banco mide la PDI considerando el riesgo de incumplimiento sobre el periodo máximo contractual (incluyendo cualquier opción de extensión del emisor) sobre el cual se expone al riesgo de crédito, aun cuando, para propósitos de administración de riesgo, el Banco considera un periodo más largo. El periodo contractual máximo se extiende a la fecha a la cual el Banco tiene el derecho para requerir el pago de un adelanto o terminar el compromiso.

Información proyectada

Bajo NIIF 9, el Banco incorpora información proyectada en su evaluación de si el riesgo de crédito de un instrumento se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial y en la medición de sus pérdidas crediticias esperadas. El Banco formula un caso base de la dirección futura de las variables económicas relevantes, con base en la asesoría del Comité de Riesgo, el Comité de Activos y Pasivos y en las consideraciones sobre información externa y de pronósticos. Este proceso conlleva a desarrollar dos o más escenarios económicos adicionales y considera las probabilidades relativas de cada resultado.

Se espera que el escenario base represente el resultado más probable, el cual está en línea con la información utilizada por el Banco para propósitos estratégicos y de presupuesto. El otro escenario representa los resultados más optimistas o más pesimistas. El Banco realiza pruebas de estrés periódicamente, para considerar los impactos más fuertes y calibrar su determinación de otros escenarios representativos.

El Banco ha implementado un proceso de identificación y ha documentado las guías claves de riesgo de crédito y pérdidas de crédito para cada portafolio de instrumentos financieros inversiones, usando un análisis de datos históricos, y estimando las relaciones entre variables macroeconómicas, riesgo de crédito y pérdidas crediticias.

Los escenarios económicos utilizados fueron aprobados por el Comité de Activos y Pasivos.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 30 de setiembre de 2023, 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) y 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) aprobados por el CONASSIF. Tales disposiciones se resumen como sigue:

Acuerdo SUGEF 1-05

- 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 2022 y 30 de setiembre de 2022).
 - 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 2022 y 30 de setiembre de 2022).
- 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:

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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 calificadoras, esta debe considerarse como un elemento adicional en la evaluación de la capacidad de pago del deudor.
- 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:** El mayor número de días de atraso en el pago de principal, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia, contados a partir del primer día de atraso, que presenta el deudor en la atención de sus operaciones crediticias en la entidad a una fecha determinada según las condiciones contractuales de pago.

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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).

Acuerdo SUGEF 15-16

El Banco debe calificar individualmente a los deudores en una de las 6 categorías de riesgo (establecidas en el Acuerdo SUGEF 15-65), las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5 y 6, correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría 6 a la de mayor riesgo de crédito. Esta clasificación considera lo siguiente:

1. Metodología de la clasificación para cartera de microcrédito

	<u>Criterio de clasificación</u>
1	a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad.
2	Deudores con morosidad mayor a 30 días en la entidad.
3	Deudores con morosidad mayor a 60 días y hasta 90 días en la entidad.
4	Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad.
5	Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.
6	Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

2. Metodología de la clasificación para cartera de banca de desarrollo

<u>Criterio de clasificación</u>	
1	a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad. c) Deudores con morosidad mayor a 30 días en la entidad.
2	a) Deudores con morosidad mayor a 60 días y hasta 90 días en la entidad, b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una reestructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
3	a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad. b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
4	Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.
5	Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

1.3.4. ESTIMACIÓN POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO

El Banco, según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 y SUGEF 15-16, debe mantener registradas al cierre de cada mes, tres clases de estimaciones:

Acuerdo SUGEF 1-05

- **Estimación Genérica:** El Banco debe mantener estimaciones genéricas adicionales para:
 - i. 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
 - ii. en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocado en deudores con exposición a riesgo cambiario.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

Finalmente, en el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores con exposición a riesgo cambiario; 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 con exposición a riesgo cambiario, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0,5%+1%+1,5%).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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

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

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

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Categoría de Riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
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.

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:

Morosidad en el Banco	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
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

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 comportamiento de pago histórico 3 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 No. 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.

Acuerdo SUGEF 15-16

Sistema de Banca para el Desarrollo

Al 30 de setiembre de 2023, 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 sin exposición a riesgo cambiario; y de 0,50% para los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores con exposición a riesgo cambiario.

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

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Porcentaje de Estimación Específica (sobre la exposición descubierta)</u>
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:** 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.

El transitorio V, 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

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.

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 y hasta el 31 de diciembre de 2022, se establece en 0,00% el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica.

Asimismo, a partir del al 31 de agosto de 2023 la entidad deberá reclasificar el saldo de la cuenta 139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos-Transitorio) hacia la cuenta 139.02.M.02 (Componente contracíclico). Dicho movimiento contable será por el saldo total de la cuenta 139.02.M.04, o hasta que el saldo alcance el monto correspondiente según el cálculo establecido.

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

En cumplimiento con las disposiciones de los Acuerdos SUGEF 1-05, 19-16 y 15-16, al 30 de setiembre de 2023, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢22.138.720.851. La estimación contable al 30 de setiembre de 2023 asciende a ¢22.162.518.988 (incluye la estimación para créditos directos por ¢21.800.328.515 y la estimación para créditos contingentes por ¢362.190.473), por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢23.798.137 (0,11%). 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 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 30 de setiembre de 2022, el Banco debe mantener una estimación mínima requerida por la suma de ¢28.932.209.235. La estimación contable al 30 de setiembre de 2022, asciende a ¢29.475.703.652 (incluye la estimación para créditos directos por ¢29.096.661.031 y la estimación para créditos contingentes por ¢379.042.621 por lo que se presenta un exceso de estimación de ¢543.494.417 (1,88%). Véase nota 4.3 y 7.1B.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.
- 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

1.3.5. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Las cuentas y comisiones por cobrar se registran al costo amortizado 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.

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

El Banco debe constituir una estimación gradual a razón de un cuarenta y ochoavo 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.

1.3.7. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

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

Por disposiciones establecidas por la SUGEF, 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

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- iii.* **Deterioro de activos** - Al cierre de cada período, el Banco evalúa el valor registrado de sus activos tangibles 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.

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 los inmuebles, 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.

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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 con el 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.

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

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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. **Beneficios a empleados a corto plazo**

Aguinaldo

La Compañía registra mensualmente una acumulación para cubrir los desembolsos futuros por este concepto, la legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual por cada mes trabajado. Este pago se efectúa en el mes de diciembre y se le paga al empleado, independientemente si es despedido o no. Si el empleado es despedido o renuncia al Banco antes del mes de diciembre, se le deberá cancelar el aguinaldo por un monto proporcional al tiempo laborado durante el año.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que, por cada cincuenta semanas laboradas, los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones. El Banco, tiene como política que su personal disfrute durante el año de las vacaciones a que tiene derecho.

- v.* **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 NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes requiere 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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

1.3.16. RESERVA LEGAL

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

1.3.17. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

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

Por política del Banco y cumpliendo con la normativa, 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

1.3.18. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIO

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

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

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

a. Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Nota 1.3.2: Deterioro y determinación de pérdidas esperadas
- Nota 7: Gestión integral de riesgos
- Nota 1.3.8: Arrendamientos

b. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables, que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- Valor razonable: Nota 10
- Revaluación de activos: Nota 1.3.7
- Estimación para la cartera de crédito: Nota 1.3.4
- Medición de las PCE de las inversiones: Nota 1.3.2. (f)
- Estimación de la vida útil de activos por derecho de uso arrendados
- Arrendamientos por pagar: determinación de las tasas de descuento

c. Medición de los valores razonables

Algunas de las políticas y revelaciones contables del Banco requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. Esto incluye un equipo de valorización que tiene la responsabilidad general por la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de nivel 3.

La Administración revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Los asuntos de valoración significativos son informados a la Gerencia del Banco.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Banco utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

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

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

El Banco reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del año sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio. La nota 10 Valor razonable de los instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables.

En particular, las siguientes notas describen la información concerniente a las áreas significativas que producen incertidumbre en las estimaciones y juicios adoptados al aplicar las políticas contables, que tienen el efecto más significativo en el monto reconocido en los estados financieros:

- Medición del valor razonable: Nota 10
- Estimación por deterioro de cartera de créditos: Nota 1.3.4
- Deterioro de las inversiones: Nota 1.3.2.

1.3.19. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

- 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.
- 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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

2. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Activo:				
Disponibilidades	4.1	¢ 864.878.613	¢ 1.135.126.316	¢ 434.750.169
Cartera de crédito	4.3/7.1.1.I	11.963.876.659	12.915.306.008	11.016.433.470
Cuentas por cobrar	4.4/7.1.1.I	4.306.904	6.085.649	3.164.435
Anticipos a proveedores	4.4/7.1.1.I	708.131.552	108.024.135	68.525.729
Total activo		¢ 13.541.193.728	¢ 14.164.542.108	¢ 11.522.873.803
Pasivo:				
Obligaciones con el público a la vista y a plazo	4.8.a	¢ 14.535.396.217	¢ 17.089.480.758	¢ 13.379.010.091
Obligaciones con entidades financieras a la vista	4.9	3.697.666.255	2.084.066.891	3.751.353.616
Cargos por pagar		24.236.426	13.813.645	19.652.955
Obligaciones subordinadas	4.12	13.233.340.000	14.688.556.000	15.438.368.000
Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	4.12	51.587.485	67.231.881	70.663.568
Dividendos por pagar	4.10	-	220.604.971	471.376.488
Total pasivo		¢ 31.542.226.383	¢ 34.163.754.146	¢ 33.130.424.718
Cuentas contingentes deudoras	5.1	¢ 1.648.775.551	¢ 1.539.339.130	¢ 847.741.080

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		<u>30 setiembre de</u>	
	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos:			
Productos por cartera de créditos	4.16	¢ 271.698.327	¢ 778.953.650
Otros ingresos de operación por comisiones por servicios	4.21	5.468.128	15.444.853
Total ingresos		¢ <u>277.166.455</u>	¢ <u>794.398.503</u>
Gastos:			
Gastos financieros por obligaciones con el público	4.17	¢ 74.025.718	¢ 78.060.260
Gastos por interés sobre bonos subordinados	4.18	686.607.055	748.586.443
Otros gastos de administración	4.26	3.022.828.011	3.409.103.574
Total gastos		¢ <u>3.783.460.784</u>	¢ <u>4.235.750.277</u>

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, el monto pagado por remuneraciones al personal clave (gerencia, directores y principales ejecutivos) fue de ¢494.225.353 y ¢536.354.147, respectivamente. Véase nota 4.25.

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, el monto de otros gastos de administración 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 ¢3.022.828.011 y ¢3.409.103.574, respectivamente. Véase nota 4.26.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

3. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

	Causa de la restricción:	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Disponibilidades	Encaje mínimo legal	4.1	¢ 163.909.545.301	¢ 194.708.711.963	¢ 169.740.761.036
	Custodia auxiliar de numerario (CAN)	4.1	7.663.000.000	8.298.000.000	10.847.000.000
	Garantía de tarjetas internacionales	4.1	801.350.935	858.370.094	895.295.927
	Fondo de garantía de depósitos		22.742.331.802	20.062.013.123	24.101.286.272
	Sub-total		195.116.228.038	223.927.095.180	205.584.343.235
Inversiones en Instrumentos Financieros	Garantía de recaudación de servicios públicos e impuestos		361.787.575	252.964.738	9.846.351.638
	Cámara de compensación y mercado interbancario de liquidez		17.985.690.941	38.388.148.878	39.620.755.542
	Garantía de obligaciones financieras	4.9	-	16.328.717.017	-
	Garantía de tarjetas internacionales		2.319.581.878	2.615.977.542	-
	Operaciones diferidas a plazo	4.9	4.267.323.396	16.550.674.209	19.290.494.800
	Sub-total	4.2	24.934.383.790	74.136.482.384	68.757.601.980
Cartera de crédito	Garantías de líneas de crédito pasivas con bancos y multilaterales	4.3.2 /4.9	47.010.807.747	50.494.293.571	60.287.770.508
	Préstamos a la Banca Estatal (Artículo No. 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional)	4.3	7.179.383.453	14.714.093.630	16.954.396.332
	Sub-total		54.190.191.200	65.208.387.201	77.242.166.840
Otros Activos	Depósitos en Garantía	4.7	2.198.834.852	2.473.578.215	2.567.628.469
Total			¢ 276.439.637.880	¢ 365.745.542.980	¢ 354.151.740.524

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, el porcentaje mínimo del encaje legal es del 15% para los depósitos y obligaciones tanto en moneda extranjera como en moneda nacional (igual en diciembre de 2022 y 15% para los depósitos y obligaciones en moneda extranjera y 12% para los depósitos y obligaciones en moneda nacional en setiembre de 2022), 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), 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, se mantiene 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.

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 30 de setiembre de 2023, el Banco reclasificó la suma de ₡22.742.331.802 (₡20.062.013.123 y ₡24.101.286.272 en diciembre y setiembre de 2022) 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).

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:

	<u>Nota</u>	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Caja y bóvedas		₡ 8.172.120.755	₡ 9.465.755.610	₡ 9.496.207.268
Depósitos en entidades Financieras		22.709.781.052	10.643.902.175	22.364.044.641
Cuenta Encaje Legal en el BCCR	3	163.909.545.301	194.708.711.963	169.740.761.036
Custodia auxiliar de numerario	3	7.663.000.000	8.298.000.000	10.847.000.000
Documentos de cobro inmediato		21.037.743.131	4.753.549.438	15.412.759.645
Disponibilidades restringidas		23.543.682.736	20.920.383.217	24.996.582.199
Total disponibilidades	7.1 / 10	247.035.872.975	248.790.302.403	252.857.354.789
Equivalentes de efectivo	4.2	23.524.726.308	45.684.508.004	36.559.988.540
Total efectivo y los equivalentes de efectivo		₡ 270.560.599.283	₡ 294.474.810.407	₡ 289.417.343.329

Al 30 de setiembre de 2023, la suma de ₡864.878.613 (₡1.135.126.316 y ₡434.750.169 en diciembre y setiembre de 2022) se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas. Véase nota 2.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, la suma de ¢801.350.935 (¢858.370.094 y ¢895.295.927 en diciembre y setiembre de 2022) fue cedida como garantía por emisión de tarjetas de crédito (VISA). Véase nota 3.

4.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	<u>Nota</u>	<u>30 de setiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de setiembre de 2022</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	7.1.1.N/10	¢ 708.443.237	¢ 754.604.465	¢ 786.714.254
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	7.1.1.N /10	<u>91.647.903.170</u> <u>92.356.346.407</u>	<u>118.280.634.582</u> <u>119.035.239.047</u>	<u>132.605.669.528</u> <u>133.392.383.782</u>
Inversiones al costo amortizado	7.1.1.N	37.272.100.719	50.235.446.338	38.195.211.616
Deterioro de inversiones al costo amortizado	7.1.1.N	<u>(332.392)</u>	<u>(25.723.299)</u>	<u>(14.961.539)</u>
		<u>37.271.768.327</u>	<u>50.209.723.039</u>	<u>38.180.250.077</u>
Productos por cobrar	10	<u>1.005.537.585</u>	<u>1.116.600.731</u>	<u>1.001.788.973</u>
		¢ <u>130.633.652.319</u>	¢ <u>170.361.562.817</u>	¢ <u>172.574.422.832</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	<u>Nota</u>	<u>30 de setiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de setiembre de 2022</u>
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados:				
Emisores del país:				
Emisores privados financieros	10	¢ 708.443.237	¢ 754.604.465	¢ 786.714.254
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Emisores del país:				
Gobierno de Costa Rica		¢ 17.876.354.521	¢ 23.644.938.912	¢ 24.518.234.537
		<u>17.876.354.521</u>	<u>23.644.938.912</u>	<u>24.518.234.537</u>
Emisores del exterior:				
Gobiernos		¢ 39.700.306.778	¢ 1.228.903.373	¢ 3.242.396.987
Emisores privados financieros		18.981.088.948	13.420.127.968	14.634.188.751
Sector público no financiero		-	65.189.830.897	74.717.506.914
Banco del estado exterior		1.627.183.175	893.826.325	936.203.794
Sector privado no financiero		<u>13.462.969.748</u>	<u>13.903.007.107</u>	<u>14.557.138.545</u>
		<u>73.771.548.649</u>	<u>94.635.695.670</u>	<u>108.087.434.991</u>
	10	¢ <u>91.647.903.170</u>	¢ <u>118.280.634.582</u>	¢ <u>132.605.669.528</u>
	<u>Nota</u>	<u>30 de setiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de setiembre de 2022</u>
Inversiones al costo amortizado				
Emisores del país:				
Bancos del Estado		¢ 361.455.183	¢ 16.555.958.456	¢ -
Gobierno de Costa Rica		-	-	3.500.000.000
Banco Central de Costa Rica		<u>23.500.000.000</u>	<u>3.500.000.000</u>	<u>9.831.390.101</u>
		<u>23.861.455.183</u>	<u>20.055.958.456</u>	<u>13.331.390.101</u>
Emisores del exterior:				
Emisores privados financieros		¢ 13.410.313.144	¢ 30.153.764.583	¢ 24.848.859.976
Total	10	<u>37.271.768.327</u>	<u>50.209.723.039</u>	<u>38.180.250.077</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros en colones oscilan entre 4,83% y 9,49% anual (entre 3,41% y 9,49% en diciembre de 2022 y entre 3,41% y 9,32% en setiembre de 2022); entre 1,13% y 9,20% anual para los títulos en US dólares (entre 0,01% y 9,20% en diciembre de 2022 y entre 0,01% y 8,03% en setiembre de 2022).

Al 30 de setiembre de 2023, del total de inversiones, corresponden a inversiones en valores y depósitos restringidos la suma de ¢24.934.383.790 (¢74.136.482.384 y ¢68.757.601.980 en diciembre y setiembre de 2022 respectivamente), las cuales han sido otorgadas como garantía por operaciones de reporto tripartito, obligaciones con entidades financieras, participaciones en Cámara de Compensación, Mercado Interbancario de Liquidez y Mercado Intercambiario Bursátil, Tarjetas Internacionales y por recaudación de servicios públicos. Véase nota 3.

Al 30 de setiembre de 2023, y como resultado de la valuación de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se generó una ganancia no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de ¢654.516.642 (¢3.140.753.035 y ¢3.764.107.257 de pérdida no realizada en diciembre y setiembre de 2022). De esta forma, al 30 de setiembre de 2023, 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 ¢2.605.738.527 (¢3.260.255.169 y ¢3.883.609.390 de pérdida no realizada en diciembre y setiembre de 2022). Véase nota 4.13.c.i.

Al 30 de setiembre de 2023, existen instrumentos financieros con plazos de vencimiento menores o iguales a tres meses por un monto de ¢23.524.726.308 (¢45.684.508.004 y ¢36.559.988.540 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente). Véase nota 4.1.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.3. CARTERA DE CRÉDITO

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

	<u>Nota</u>	<u>30 de setiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de setiembre de 2022</u>
Cartera de créditos:				
Créditos vigentes (A)		¢ 806.356.173.613	¢ 829.998.659.965	¢ 803.300.894.390
Préstamos a la banca estatal vigentes	3/7.1.1	<u>7.179.383.453</u>	<u>14.714.093.630</u>	<u>16.954.396.332</u>
		<u>813.535.557.066</u>	<u>844.712.753.595</u>	<u>820.255.290.722</u>
Créditos vencidos		58.862.920.937	51.918.772.991	78.844.838.679
Créditos en cobro judicial	7.1.1.D	<u>6.954.609.961</u>	<u>5.263.088.504</u>	<u>6.984.744.185</u>
	7	<u>879.353.087.964</u>	<u>901.894.615.090</u>	<u>906.084.873.586</u>
Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de créditos (B)/(C)	1.3.4	(21.800.328.515)	(24.343.224.315)	(29.096.661.031)
Estimación por deterioro de cartera contingente	1.3.4	<u>(362.190.473)</u>	<u>(371.916.863)</u>	<u>(379.042.621)</u>
	4.3.1	<u>(22.162.518.988)</u>	<u>(24.715.141.178)</u>	<u>(29.475.703.652)</u>
Productos por cobrar(D)	7.1.1/H	<u>11.660.099.966</u>	<u>13.648.819.767</u>	<u>13.758.563.034</u>
Ingresos diferidos		<u>(6.319.954.217)</u>	<u>(5.883.913.729)</u>	<u>(5.512.231.158)</u>
Total neto	7.1/10	¢ <u>862.530.714.725</u>	¢ <u>884.944.379.950</u>	¢ <u>884.855.501.810</u>

Al 30 de setiembre de 2023, la suma de ¢11.963.876.659 (¢12.915.306.008 y ¢11.016.433.470 en diciembre y setiembre de 2022) de cartera de crédito corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2 y 7.1.1.I.

(A) Al 30 de setiembre de 2023, la cartera de crédito vigente incluye préstamos emitidos con fondos del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) por un monto de ¢ 30.976.772.224 (¢25.450.580.258 en diciembre y ¢23.046.467.905 en setiembre de 2022). 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 ¢324.196.482 (¢559.089.837 y ¢550.957.888 en diciembre y setiembre de 2022).

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(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:

<u>Periodo que finaliza</u>	<u>Porcentaje mínimo de estimación</u>
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 30 de setiembre de 2023, el Banco registró contra los resultados acumulados un monto de ₡3.178.350.000 de estimación de intereses COVID a más de 180 días (igual en diciembre y setiembre de 2022). Véase nota 4.13.d.

A partir del 1° de noviembre de 2021, inclusive, el Banco deberá suspender el registro contable como ingresos 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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, la estimación correspondiente a intereses Covid asciende a la suma de ¢282.650.492 (¢1.123.257.694 en diciembre y ¢1.054.580.599 en setiembre de 2022).

(D) Al 30 de setiembre de 2023, se incluyen productos por cobrar por ¢9.358.173.159 (¢9.290.009.564 diciembre y ¢8.598.562.021 setiembre de 2022) y productos por cobrar de cartera de crédito con ayudas Covid por un monto de ¢2.301.926.807 (¢4.358.810.203 en diciembre y ¢5.160.001.013 en setiembre de 2022). 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:

	<u>Nota</u>	<u>30 de setiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de setiembre de 2022</u>
Saldos al inicio del año		¢ 24.715.141.178	¢ 24.173.048.901	¢ 24.173.048.901
Incremento de estimación	4.20	19.490.228.551	23.899.194.211	18.115.131.619
Incremento por estimación de interés Covid a más de 180 días	4.20	10.217.916	1.605.267.410	1.207.332.496
Disminución de estimación		(1.750.090.824)	(5.561.949.199)	(2.649.530.327)
Diferencias de cambio		(1.870.477.226)	(1.757.214.863)	(674.283.728)
Aplicación de estimación		<u>(18.432.500.607)</u>	<u>(17.643.205.282)</u>	<u>(10.695.995.309)</u>
Saldos al final del año	7.1.B	¢ <u>22.162.518.988</u>	¢ <u>24.715.141.178</u>	¢ <u>29.475.703.652</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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):

	30 de setiembre de 2023		31 de diciembre de 2022		30 de setiembre de 2022	
	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>	<u>Colones</u>
Banco Centroamericano de Integración Económica (en US\$)	US\$ 41,036,946	¢ 22.256.387.500	US\$ 29,598,382	¢ 17.817.930.263	US\$ 35,684,892	¢ 22.578.544.569
Banco Nacional de Costa Rica	15,802,979	8.570.745.899	19,873,850	11.963.859.136	21,280,505	13.464.600.883
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft (D.E.G.) & Nederlandse Financierings Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. Paralela(F.M.O.)	<u>29,839,908</u>	<u>16.183.674.348</u>	<u>34,406,725</u>	<u>20.712.504.172</u>	<u>38,318,095</u>	<u>24.244.625.056</u>
Total garantías (nota 3)	US\$ <u>86,679,833</u>	¢ <u>47.010.807.747</u>	US\$ <u>83,878,957</u>	¢ <u>50.494.293.571</u>	US\$ <u>95,283,492</u>	¢ <u>60.287.770.508</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.4. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2/7.1.1.I	¢ <u>4.306.904</u>	¢ <u>6.085.649</u>	¢ <u>3.164.435</u>
Impuesto diferido e impuesto por cobrar:				
Impuesto sobre la renta diferido	4.27.1	<u>1.448.263.713</u>	<u>2.051.572.547</u>	<u>2.514.921.025</u>
Otras cuentas por cobrar:				
Tarjetas de crédito		190.248.313	150.526.710	69.992.447
Anticipos a proveedores		4.830.328.333	4.737.214.657	3.437.276.794
Anticipos a partes relacionadas	2/7.1.1.I	708.131.552	108.024.135	68.525.729
Otras partidas por cobrar		<u>1.066.295.741</u>	<u>1.306.561.608</u>	<u>957.497.228</u>
		<u>6.795.003.939</u>	<u>6.302.327.110</u>	<u>4.533.292.198</u>
Estimación por deterioro	4.4.1	<u>(917.553.970)</u>	<u>(932.163.724)</u>	<u>(935.775.416)</u>
Total	7.1/10	¢ <u>7.330.020.586</u>	¢ <u>7.427.821.582</u>	¢ <u>6.115.602.242</u>

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	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Saldos al inicio del período		¢ 932.163.724	¢ 958.460.516	¢ 958.460.516
Más:				
Gasto por deterioro del período	4.20	173.511.797	123.018.516	96.729.565
Menos:				
Disminución de la estimación		(10.746.427)	(15.485.290)	(8.454.235)
Valuación de la estimación en US\$ dólares		(10.276.745)	(4.298.544)	(1.866.690)
Aplicación de estimación		<u>(167.098.379)</u>	<u>(129.531.474)</u>	<u>(109.093.740)</u>
Saldos al final del período	4.4	¢ <u>917.553.970</u>	¢ <u>932.163.724</u>	¢ <u>935.775.416</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Recibidos en dación de pago	¢	16.866.009.090	¢ 15.719.550.556	¢ 14.745.443.312
Adjudicados en remate judicial		4.336.978.050	4.178.043.264	3.913.136.373
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos		<u>121.691.238</u>	<u>218.595.116</u>	<u>142.044.473</u>
		<u>21.324.678.378</u>	<u>20.116.188.936</u>	<u>18.800.624.158</u>
Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	<u>(5.891.618.080)</u>	<u>(3.272.696.059)</u>	<u>(2.780.099.984)</u>
	¢	<u>15.433.060.298</u>	¢ <u>16.843.492.877</u>	¢ <u>16.020.524.174</u>

4.5.1 ESTIMACIÓN DE BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

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

	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Saldos al inicio del año	¢	3.272.696.059	¢ 3.979.755.355	¢ 3.979.755.355
Incremento de estimación	4.22	4.110.703.493	4.881.495.480	3.609.653.667
Disminución de estimación	4.22	(136.250.607)	(2.741.591.480)	(2.474.645.279)
Liquidación de bienes mantenidos para la venta		<u>(1.355.530.865)</u>	<u>(2.846.963.296)</u>	<u>(2.334.663.759)</u>
Saldos al final del año	4.5	<u>¢ 5.891.618.080</u>	¢ <u>3.272.696.059</u>	¢ <u>2.780.099.984</u>

Al 30 de setiembre de 2023, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de bienes mantenidos para la venta por la suma de ¢220.870.866 (¢166.979.919 en setiembre de 2022). Véase nota 4.22.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.6. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO

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

	30 de setiembre de 2023					
	Edificios	Terreno	Mobiliario y equipo	Equipos de computación	Vehículos	Total
Costo:						
Saldo al inicio del año	¢ 535.889.415	¢ 3.376.999.200	¢ 4.151.850.728	¢ 11.370.497.808	¢ 126.639.960	¢ 19.561.877.111
Adiciones	-	-	159.167.799	938.704.530	22.656.925	1.120.529.254
Retiros	-	-	(59.822.023)	(233.390.861)	(5.313.078)	(298.525.962)
Saldo al final del año	<u>535.889.415</u>	<u>3.376.999.200</u>	<u>4.251.196.504</u>	<u>12.075.811.477</u>	<u>143.983.807</u>	<u>20.383.880.403</u>
Revaluación:						
Saldo al inicio del año	¢ 243.571.202	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 243.571.202
Saldo al final del año	<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 año	¢ 136.645.375	¢ -	¢ 3.171.637.128	¢ 9.307.001.285	¢ 68.356.322	¢ 12.683.640.110
Gasto del año	8.092.784	-	186.290.562	695.479.781	8.151.252	898.014.379
Retiros	-	-	(52.626.073)	(233.307.687)	(5.313.076)	(291.246.836)
Saldo al final del año	<u>144.738.159</u>	<u>-</u>	<u>3.305.301.617</u>	<u>9.769.173.379</u>	<u>71.194.498</u>	<u>13.290.407.653</u>
Depreciación acumulada revaluación:						
Saldo al inicio del año	¢ 62.107.736	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 62.107.736
Gasto del año	<u>3.678.314</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.678.314</u>
Saldo al final del año	<u>65.786.050</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65.786.050</u>
Saldo neto al final del año	<u>¢ 568.936.408</u>	<u>¢ 3.376.999.200</u>	<u>¢ 945.894.887</u>	<u>¢ 2.306.638.098</u>	<u>¢ 72.789.309</u>	<u>¢ 7.271.257.902</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**Notas a los Estados Financieros**

31 de diciembre de 2022

	<u>Edificios</u>	<u>Terreno</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipos de computación</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Total</u>
Costo:						
Saldo al inicio del año	¢ 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 año	<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 año	¢ 243.571.202	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 243.571.202
Saldo al final del año	<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 año	¢ 125.854.996	¢ -	¢ 2.917.801.043	¢ 8.836.763.626	¢ 62.771.579	¢ 11.943.191.244
Gasto del año	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 año	<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 año	¢ 57.203.318	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 57.203.318
Gasto del año	4.904.418	-	-	-	-	4.904.418
Saldo al final del año	<u>62.107.736</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62.107.736</u>
Saldo neto al final del año	¢ <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>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**Notas a los Estados Financieros**

	30 de setiembre 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	64.261.693	463.680.811	-	3.904.941.704
Retiros	-	-	(6.701.315)	(321.860.172)	-	(328.561.487)
Saldo al final del período	<u>535.889.415</u>	<u>3.376.999.200</u>	<u>4.050.980.932</u>	<u>11.555.716.082</u>	<u>103.415.032</u>	<u>19.623.000.661</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	8.092.784	-	197.372.171	817.708.225	5.276.535	1.028.449.715
Retiros	-	-	(6.449.397)	(318.025.539)	-	(324.474.936)
Saldo al final del período	<u>133.947.780</u>	<u>-</u>	<u>3.108.723.817</u>	<u>9.336.446.312</u>	<u>68.048.114</u>	<u>12.647.166.023</u>
Depreciación acumulada revaluación:						
Saldo al inicio del período	¢ 57.203.318	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 57.203.318
Gasto del período	<u>3.678.314</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.678.314</u>
Saldo al final del período	<u>60.881.632</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60.881.632</u>
Saldo neto al final del período	<u>¢ 584.631.205</u>	<u>¢ 3.376.999.200</u>	<u>¢ 942.257.115</u>	<u>¢ 2.219.269.770</u>	<u>¢ 35.366.918</u>	<u>¢ 7.158.524.208</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, se reconoció en el Estado de Resultados Integral una pérdida neta en venta de propiedades, mobiliario y equipo por la suma de ¢9.156.240 (¢3.893.715 en setiembre de 2022). Véase nota 4.22.

4.7. OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos es el siguiente:

	<u>Nota</u>	<u>30 de setiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de setiembre de 2022</u>
Cargos diferidos:				
Mejoras a la propiedad arrendada, neto	4.7.1	¢ <u>749.790.157</u>	¢ <u>892.177.405</u>	¢ <u>854.193.613</u>
Activos intangibles:				
Software y bienes intangibles, neto	4.7.1	<u>4.719.688.295</u>	<u>5.049.407.689</u>	<u>4.745.403.005</u>
Otros activos:				
Depósitos en garantía	3	2.198.834.852	2.473.578.215	2.567.628.469
Anticipos de renta		1.084.963.732	-	666.095.138
Impuestos municipales		72.505.634	42.518.207	66.535.496
Retenciones		256.093.631	35.363.897	130.168.839
Otros gastos pagados por anticipado		3.897.441.132	3.558.520.076	3.956.326.362
Bienes diversos		2.583.461.171	2.253.036.422	2.138.736.228
Consumos de clientes en comercios afiliados		1.930.202.988	2.132.820.635	767.274.923
Recaudaciones de pagos de tarjetas de crédito		295.694.069	726.582.765	355.095.720
Operaciones pendientes de imputación		<u>1.066.972.621</u>	<u>334.101.287</u>	<u>62.880.840</u>
		<u>13.386.169.830</u>	<u>11.556.521.504</u>	<u>10.710.742.015</u>
		¢ <u>18.855.648.282</u>	¢ <u>17.498.106.598</u>	¢ <u>16.310.338.633</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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	30 de setiembre de 2023		
		Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Activos Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del año	¢	6.920.245.254	¢ 16.848.729.246	¢ 23.768.974.500
Adiciones		190.004.609	2.621.046.120	2.811.050.729
Retiros		(218.394.245)	(1.027.029.614)	(938.295.666)
Saldo al final del año		<u>6.891.855.618</u>	<u>18.442.745.752</u>	<u>25.334.601.370</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del año		6.028.067.849	11.799.321.557	17.827.389.406
Gastos del año		332.391.856	2.948.818.405	3.281.210.261
Retiros		(218.394.244)	(1.025.082.505)	(936.348.556)
Saldo al final del año		<u>6.142.065.461</u>	<u>13.723.057.457</u>	<u>19.865.122.918</u>
Neto al final del año	4.7	¢ <u>749.790.157</u>	¢ <u>4.719.688.295</u>	¢ <u>5.469.478.452</u>
	Nota	31 de diciembre de 2022		
		Mejoras a la Propiedad Arrendada	Software y Activos Intangibles	Total
Costo:				
Saldo al inicio del año	¢	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 año		<u>6.920.245.254</u>	<u>16.848.729.246</u>	<u>23.768.974.500</u>
Amortización acumulada:				
Saldo al inicio del año		5.639.780.082	9.937.689.694	15.577.469.776
Gastos del año		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 año		<u>6.028.067.849</u>	<u>11.799.321.557</u>	<u>17.827.389.406</u>
Neto al final del año	4.7	¢ <u>892.177.405</u>	¢ <u>5.049.407.689</u>	¢ <u>5.941.585.094</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		<u>30 de setiembre de 2022</u>				
	Nota	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		50.498.147		1.927.756.871		1.978.255.018
Retiros		-		(1.164.907.986)		(1.164.907.986)
Saldo al final del período		<u>6.856.593.568</u>		<u>15.907.506.910</u>		<u>22.764.100.478</u>
Amortización acumulada:						
Saldo al inicio del período		5.639.780.082		9.937.689.694		15.577.469.776
Gastos del período		362.619.873		2.389.322.197		2.751.942.070
Retiros		-		(1.164.907.986)		(1.164.907.986)
Saldo al final del período		<u>6.002.399.955</u>		<u>11.162.103.905</u>		<u>17.164.503.860</u>
Neto al final del período	4.7	¢ <u>854.193.613</u>	¢	<u>4.745.403.005</u>	¢	<u>5.599.596.618</u>

4.8. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

		<u>30 de setiembre de 2023</u>				
	Nota	A la vista (A)	A plazo (B)	Total		
Depósitos por monto:						
Con el público	¢	353.052.012.226	¢	479.633.392.977	¢	832.685.405.203
Depósitos restringidos e inactivos (C)		133.833.222		19.674.125.840		19.807.959.062
Retenidos por prescripción (C)		1.377.483.020		-		1.377.483.020
Emisiones estandarizadas (D)		-		105.826.112.500		105.826.112.500
Obligaciones varias (E)		<u>1.146.509.733</u>		-		<u>1.146.509.733</u>
		<u>355.709.838.201</u>		<u>605.133.631.317</u>		<u>960.843.469.518</u>
Otras obligaciones con el público (F)		-		1.194.731.968		1.194.731.968
Cargos por pagar por obligaciones con el público		<u>27.042.883</u>		<u>8.501.025.343</u>		<u>8.528.068.226</u>
	10	¢ <u>355.736.881.084</u>	¢	<u>614.829.388.628</u>	¢	<u>970.566.269.712</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	<u>30 de setiembre de 2023</u>		
	<u>A la vista (A)</u>	<u>A plazo (B)</u>	<u>Total</u>
Depósitos por clientes:			
Con el público	123.033	2.826	125.859
Restringidos e inactivos (C)	162	263	425
Retenidos por prescripción (C)	3	-	3
Emisiones estandarizadas (D)	-	1	1
Total	<u>123.198</u>	<u>3.090</u>	<u>126.288</u>

	<u>31 de diciembre de 2022</u>		
	<u>A la vista (A)</u>	<u>A plazo (B)</u>	<u>Total</u>
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>

	<u>30 de setiembre de 2022</u>		
	<u>A la vista (A)</u>	<u>A plazo (B)</u>	<u>Total</u>
Depósitos por clientes:			
Con el público	105.619	2.698	108.317
Restringidos e inactivos (C)	191	169	360
Retenidos por prescripción (C)	10	-	10
Emisiones estandarizadas (D)	-	1	1
Total	<u>105.820</u>	<u>2.868</u>	<u>108.688</u>

(A) Al 30 de setiembre de 2023, 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 y setiembre de 2022) y aquellas denominadas en dólares que devengan intereses que oscilan entre un 0,02% y 2,00% (igual en diciembre y setiembre de 2022); planes de ahorro con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés en colones que oscilan entre 1,75% y 6,50% (1,75% y 6,00% en diciembre y setiembre de 2022) y en dólares con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés entre un 0,25% y 3,65% (0,25% y 3,50% en diciembre y setiembre de 2022). También incluye certificados de inversión a la vista (vencidos).

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(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 30 de setiembre de 2023, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 4,50% y 6,60% anual (5,50% y 8,70% y 4,50% y 7,45% en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) y aquellos denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 2,50% y 4,15% anual (2,25% y 4,05% y 0,25% y 2,55% en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente).

(C) El Banco mantiene depósitos restringidos e inactivos (a la vista y a plazo), constituidos principalmente por garantías de ciertas operaciones de crédito y certificados de inversión prescritos. Al 30 de setiembre de 2023, el saldo de depósitos restringidos e inactivos corresponde a certificados de inversión por ₡19.735.333.261 (₡20.491.588.809 y ₡15.505.497.312 en diciembre y setiembre de 2022), más cuentas de efectivo por ₡72.625.801 (₡168.365.870 y ₡171.491.037 en diciembre y setiembre de 2022).

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 30 de setiembre de 2023, el monto de los certificados que cumplen con esta característica asciende a ₡1.377.483.020 (₡1.538.413.216 y ₡1.614.549.548 en diciembre y setiembre de 2022).

(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 30 de setiembre de 2023, el Banco mantiene colocadas 37 (34 y 33 en diciembre y setiembre de 2022) series de Bonos Estandarizados (que corresponden a las series K, L, M) por un monto neto de ₡105.826.112.500 (₡102.140.710.000 en diciembre y ₡103.919.200.000 en setiembre de 2022), con intereses en colones que oscilan entre 3,25% y 7,00% (igual en diciembre y setiembre de 2022) y en dólares entre 4,85% y 6,80% (4,75% y 6,50% en diciembre y entre 4,50% y 4,95% en setiembre de 2022); con vencimientos entre noviembre de 2023 y setiembre de 2029 (entre enero de 2023 y junio de 2026, para diciembre y entre octubre de 2022 y junio de 2026, para setiembre de 2022).

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 ₡108.470.000.000). Véase nota 6.1.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

(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 26.953 clientes (30.722 y 29.154 en diciembre y setiembre de 2022) por ₡1.146.509.733 (₡1.138.038.495 y ₡2.428.134.584 en diciembre y setiembre de 2022).

(F) Las otras obligaciones con el público corresponden a cartas de crédito por ₡1.194.731.968 (₡730.839.940 y ₡577.531.555 en diciembre y setiembre de 2022).

4.9. OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Banco Central:				
A plazo con el Banco Central	4.9.1	₡ 4.139.880.894	₡ 15.501.802.380	₡ 17.278.000.000
Cargos por pagar		76.962.083	224.261.841	217.250.574
		<u>4.216.842.977</u>	<u>15.726.064.221</u>	<u>17.495.250.574</u>
Obligaciones con entidades financieras:				
<u>A la vista:</u>				
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del país		₡ 23.199.471	₡ 13.143.456	₡ 7.283.796
Cuentas corrientes y ahorro con entidades financieras del exterior		7.390.322.125	6.760.730.610	7.356.290.090
		<u>7.413.521.596</u>	<u>6.773.874.066</u>	<u>7.363.573.886</u>
<u>A plazo:</u>				
Préstamos con entidades financieras del país	4.9.1	₡ 3.726.129.897	₡ 21.130.671.874	₡ 16.352.122.263
Préstamos con entidades financieras del exterior	4.9.1	142.012.215.007	159.789.605.709	178.360.563.783
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	4.9.1	7.698.658.250	-	-
Obligaciones por operaciones del Fondo Nacional para el Desarrollo (FONADE)	4.9.1	1.142.169.424	1.215.213.023	2.918.674.565
		<u>154.579.172.578</u>	<u>182.135.490.606</u>	<u>197.631.360.611</u>
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	4.9.1	<u>9.279.913.549</u>	<u>11.600.211.194</u>	<u>12.474.151.293</u>
Otras Obligaciones con entidades financieras - Cartas de crédito emitidas		₡ 67.335.925	₡ 1.239.135.915	₡ 2.559.573.112
Cargos por pagar		2.114.799.304	1.597.008.666	2.155.521.711
		₡ <u>173.454.742.952</u>	₡ <u>203.345.720.447</u>	₡ <u>222.184.180.613</u>
	4.9.2	₡ <u>177.671.585.929</u>	₡ <u>219.071.784.668</u>	₡ <u>239.679.431.187</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, los préstamos por pagar con entidades financieras del país devengan intereses en dólares que oscilan entre 4,00% y 9,66% anual (entre 4,15% y 5,63% anual en diciembre 2022 y entre 4,15% y 5,51% anual en setiembre de 2022) y en colones no existían para setiembre 2023 (con tasas entre 7,50% y 8,00% anual para diciembre de 2022 y de 7,00% para setiembre de 2022).

Al 30 de setiembre de 2023, los préstamos por pagar con entidades financieras del exterior devengan intereses en dólares que oscilan entre 3,50% y 10,36% anual (entre 3,50% y 9,60% anual en diciembre y entre 3,50% y 8,51% en setiembre de 2022). En colones mantienen una tasa de 5,75% en setiembre de 2023 (igual en diciembre y setiembre de 2022).

Al 30 de setiembre de 2023, las obligaciones por pagar con el BCCR devengan intereses en colones con una tasa de 0,80% (igual para diciembre y setiembre de 2022).

Al 30 de setiembre de 2023, las obligaciones por pagar con el FONADE devengan intereses en colones con una tasa de 5,81% (6,24% en diciembre de 2022 y 5,37% en setiembre de 2022).

Al 30 de setiembre de 2023, las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras corresponden a cartera de crédito por la suma de ¢47.010.807.747, sin saldo en inversiones en instrumentos financieros (¢50.494.293.571 y ¢16.328.717.017 en diciembre de 2022 y ¢60.287.770.508 y sin saldo en instrumentos financieros en setiembre de 2022). Véase nota 3 / 4.3.2.

Al 30 de setiembre de 2023, el monto de obligaciones con el BCCR por el uso de esos fondos asciende a ¢4.139.880.894 (¢15.501.802.380 y ¢17.278.000.000 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) garantizados por medio de títulos valores disponibles y elegibles para el Mercado Integrado de Liquidez (MIL) por un monto de ¢4.267.323.396 (¢16.550.674.209 y ¢19.290.494.800 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente). Véase nota 3.

Al 30 de setiembre de 2023, la suma de ¢3.697.666.255 de cuentas corrientes corresponden a partes relacionadas (¢2.084.066.891 y ¢3.751.353.616 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente). Véase nota 2.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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>30 de setiembre de 2023</u>						
<u>Nota</u>	<u>Préstamos</u>		Operaciones por leasing Financiero	Obligaciones con el Banco Central	Obligaciones con FONADE	
	Del país	Del exterior				
Menos de un año	¢ 1.997.886.536	¢ 65.558.308.685	¢ 1.955.345.008	¢ 7.698.658.250	¢ 105.544.168	
De uno a dos años	645.808.350	53.676.760.381	2.110.604.379	4.139.880.894	112.034.243	
De dos a tres años	606.808.211	12.284.354.964	1.997.182.723	-	118.719.595	
De tres a cinco años	475.626.800	10.492.790.977	2.904.342.281	-	259.114.776	
Más de cinco años	-	-	312.439.157	-	546.756.642	
4.9	¢ <u>3.726.129.897</u>	¢ <u>142.012.215.007</u>	¢ <u>9.279.913.548</u>	¢ <u>11.838.539.144</u>	¢ <u>1.142.169.424</u>	

<u>31 de diciembre de 2022</u>						
<u>Nota</u>	<u>Préstamos</u>		Operaciones por leasing Financiero	Obligaciones con el Banco Central	Obligaciones con FONADE	
	Del país	Del exterior				
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>	

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

Nota	Préstamos		Operaciones por leasing por Financiero	Obligaciones con el Banco Central	Obligaciones con FONADE
	Del país	Del exterior			
Menos de un año	¢ 10.841.212.114	¢ 47.689.796.503	¢ 2.019.158.842	¢ 12.664.000.000	¢ 215.727.673
De uno a dos años	3.601.914.920	54.857.687.482	2.231.250.382	-	227.368.344
De dos a tres años	717.426.459	47.510.371.138	2.401.812.080	4.614.000.000	239.883.063
De tres a cinco años	1.172.002.251	23.126.948.872	4.085.283.791	-	520.103.518
Más de cinco años	19.566.519	5.175.759.788	1.736.646.198	-	1.715.591.967
4.9	¢ <u>16.352.122.263</u>	¢ <u>178.360.563.783</u>	¢ <u>12.474.151.293</u>	¢ <u>17.278.000.000</u>	¢ <u>2.918.674.565</u>

4.9.2. OBLIGACIONES FINANCIERAS Y FLUJOS DE EFECTIVO SURGIDOS DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

A continuación, se detalla las obligaciones financieras y flujos de efectivos surgidos de las actividades de financiamiento:

Nota	30 de setiembre	
	2023	2022
Saldo inicial	¢ 177.671.585.929	¢ 239.679.431.187
<u>Cambios por flujos de efectivo de financiación:</u>		
Nuevas obligaciones con entidades financieras	49.863.529.559	34.814.042.122
Pago de obligaciones con entidades financieras	<u>(72.412.694.181)</u>	<u>(53.870.738.879)</u>
Total cambios por flujos de efectivos de financiamiento	<u>155.122.421.307</u>	<u>220.622.734.430</u>
<u>Otros cambios relacionados con pasivos</u>		
Gasto por interés	8.605.075.879	8.250.358.430
Interés pagado	(8.234.584.998)	(7.497.838.941)
Diferencial cambiario	<u>(16.332.857.068)</u>	<u>(2.907.774.046)</u>
Relacionados con pasivos	<u>(15.962.366.187)</u>	<u>(2.155.254.557)</u>
Total	¢ <u>139.160.055.120</u>	¢ <u>218.467.479.873</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 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

4.10. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

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

	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Provisión por litigios	4.10.1/ 5.4	¢ 1.129.183.771	¢ 1.370.286.502	¢ 1.343.811.749
Provisiones para cesantía	4.10.1	181.603.483	221.074.100	218.118.529
		<u>1.310.787.254</u>	<u>1.591.360.602</u>	<u>1.561.930.278</u>
Cuentas por pagar diversas:				
Aguinaldo por pagar		1.251.502.670	125.411.606	1.107.681.044
Vacaciones por pagar		562.702.478	470.235.015	554.188.031
Aportaciones patronales por pagar		430.179.090	412.504.249	386.531.985
Impuestos retenidos por pagar		738.182.550	717.262.116	651.892.208
Aportaciones laborales retenidas		181.012.155	217.345.862	159.671.520
Recaudación de impuestos		81.186.960	85.557.247	278.306.146
Cuentas denegadas		58.467.945	331.624.719	502.078.508
Comisiones por pagar		62.606.315	56.949.453	27.935.977
Otras provisiones		154.656.871	363.980.874	473.561.982
Pagos o abonos por acreditar		136.428.715	70.263.425	164.181.586
Programas de lealtad	1.3.10.v	574.311.557	980.384.250	633.818.006
Programas de protección a clientes		33.098.352	26.896.575	26.803.917
Partidas por aplicar		517.431.720	659.892.741	434.560.294
Impuestos sobre la renta por pagar		-	1.008.783.232	611.443.500
Impuestos al valor agregado		87.389.616	101.050.073	109.764.667
Proveedores		563.602.854	170.245.950	268.427.238
Proyectos para promoción de marca de tarjetas de crédito		18.818.504	278.636.989	326.214.525
Derechos de marca de tarjetas de crédito		5.142.221	450.869.476	441.349.496
Acreedores varios		465.552.568	474.755.394	485.661.527
Dividendos por pagar		-	236.011.883	504.297.423
Participación sobre utilidad		-	323.818.840	207.160.893
		<u>5.922.273.141</u>	<u>7.562.479.969</u>	<u>8.355.530.473</u>
Total	10	¢ <u>7.233.060.395</u>	¢ <u>9.153.840.571</u>	¢ <u>9.917.460.751</u>

Al 30 de setiembre de 2023, no existían dividendos por pagar a partes relacionadas (¢220.604.971 en diciembre de 2022 y ¢ 471.376.488 en setiembre de 2022). Véase nota 2.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.10.1. MOVIMIENTO DE LAS PROVISIONES

A continuación, se detalla el movimiento de las provisiones:

		30 de setiembre de 2023		
	<u>Nota</u>	Provisión litigios	Provisiones cesantía	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022		¢ 1.370.286.502	¢ 221.074.100	¢ 1.591.360.602
Incremento en la provisión		309.283.341	134.132.443	443.415.784
Provisión utilizada		(550.386.072)	(173.603.060)	(723.989.132)
Saldo al 30 de setiembre de 2023	4.10	¢ <u>1.129.183.771</u>	¢ <u>181.603.483</u>	¢ <u>1.310.787.254</u>

		31 de diciembre de 2022		
	<u>Nota</u>	Provisión litigios	Provisiones cesantía	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021		¢ 1.343.811.749	¢ 201.429.178	¢ 1.545.240.927
Incremento en la provisión		26.474.753	191.591.347	218.066.100
Provisión utilizada		-	(171.946.425)	(171.946.425)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	4.10	¢ <u>1.370.286.502</u>	¢ <u>221.074.100</u>	¢ <u>1.591.360.602</u>

		30 de setiembre de 2022		
	<u>Nota</u>	Provisión litigios	Provisiones cesantía	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021		¢ 1.343.811.749	¢ 201.429.178	¢ 1.545.240.927
Incremento en la provisión		-	153.024.958	153.024.958
Provisión utilizada		-	(136.335.607)	(136.335.607)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	4.10	¢ <u>1.343.811.749</u>	¢ <u>218.118.529</u>	¢ <u>1.561.930.278</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.11. OTROS PASIVOS

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Ingresos financieros diferidos:			
Comisiones diferidas por administración de fideicomisos	¢ 478.364	¢ -	¢ -
Intereses diferidos de cartera de crédito	78.746.964	146.150.920	96.645.195
	<u>79.225.328</u>	<u>146.150.920</u>	<u>96.645.195</u>
Otras operaciones pendientes de imputación:			
Operaciones por liquidar Documentos de cobro inmediato	4.641.113.227	4.337.541.689	2.691.229.247
Otras operaciones pendientes de imputación	1.012.410.415	319.033.502	1.713.875.218
	<u>635.387.529</u>	<u>1.336.402.192</u>	<u>1.847.833.611</u>
	<u>6.288.911.171</u>	<u>5.992.977.383</u>	<u>6.252.938.076</u>
Total	¢ <u>6.368.136.499</u>	¢ <u>6.139.128.303</u>	¢ <u>6.349.583.271</u>

Al 30 de setiembre de 2023, existían otros pasivos con partes relacionadas por ¢1.175.272 (sin saldo en diciembre y setiembre de 2022). Véase nota 2

4.12. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Las obligaciones subordinadas se detallan como sigue:

	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Obligaciones subordinadas (bonos)	6.1	¢ 34.873.105.000	¢ 33.591.042.000	¢ 32.142.176.000
Préstamos subordinados		8.135.250.000	9.029.850.000	9.490.800.000
	4.12.1	43.008.355.000	42.620.892.000	41.632.976.000
Cargos por pagar		531.921.363	352.138.120	530.360.539
		¢ <u>43.540.276.363</u>	¢ <u>42.973.030.120</u>	¢ <u>42.163.336.539</u>

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

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, el Banco mantiene colocadas 20 (15 y 13 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) series con Bonos Subordinados Estandarizados correspondiente a 22 emisiones (21 emisiones en diciembre y 19 en setiembre de 2022), por un monto neto de ¢34.873.105.000 (¢33.591.042.000 y ¢32.142.176.000 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), con intereses en dólares que oscilan entre 7,61% y 11,52% anual (igual en diciembre y setiembre de 2022) y con vencimientos entre noviembre de 2026 y setiembre de 2033 (entre noviembre de 2026 y diciembre de 2032 y entre noviembre de 2026 y julio de 2030 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente). Véase nota 6.1

Al 30 de setiembre de 2023 los préstamos subordinados devengan intereses en dólares por 12,80% anual (12,36% en diciembre y 9,66% anual en setiembre de 2022).

Al 30 de setiembre de 2023, la suma de ¢13.233.340.000 de principal y ¢51.587.485 de cargos por pagar corresponde a bonos subordinados con partes relacionadas (¢14.688.556.000 de principal y ¢67.231.881 de cargos por pagar en diciembre de 2022 y ¢15.438.368.000 de principal y ¢70.663.568 de cargos por pagar para setiembre de 2022). Véase nota 2.

4.12.1 VENCIMIENTO DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

El vencimiento de las obligaciones subordinadas se detalla como sigue:

	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
De tres a cinco años	¢	15.321.387.500	¢ 22.062.933.500	¢ 17.652.888.000
Más de cinco años		<u>27.686.967.500</u>	<u>20.557.958.500</u>	<u>23.980.088.000</u>
Total	4.12 ¢	<u>43.008.355.000</u>	<u>¢ 42.620.892.000</u>	<u>¢ 41.632.976.000</u>

4.13. PATRIMONIO

- a. **Capital Social** - Al 30 de setiembre de 2023, el capital social del Banco asciende a ¢82.059.879.250 (¢75.747.173.250 en diciembre y ¢73.190.053.250 en setiembre de 2022) conformado de la siguiente manera:

Acciones comunes: Al 30 de setiembre de 2023, existen 63.590.718 acciones comunes (61.359.818 en diciembre y 58.802.698 en setiembre de 2022), con un valor nominal de ¢1.000 cada una, cuyo monto total es de ¢63.590.718.000 (¢61.359.818.000 en diciembre y ¢58.802.698.000 en setiembre de 2022). Véase nota 8.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 20 de enero de 2023 según consta en Acta AG-001-2023, se acordó aumentar el capital social común mediante aporte en efectivo en la suma de ₡588.340.000 (equivalente a US\$1,000,000), aporte que fue aprobado por el CONASSIF en el artículo 7 del acta de la sesión 1800-2023, celebrada el 15 de mayo de 2023. Véase nota 6.1.

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de abril de 2023 según consta en Acta AG-003-2023, se acordó aumentar el capital social común mediante aporte en efectivo en la suma de ₡1.642.560.000 (equivalente a US\$3,000,000), aporte que fue aprobado por el CONASSIF en el artículo 8 del acta de la sesión 1808-2023, celebrada el 17 de julio de 2023. Véase nota 6.1.

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.

Acciones preferentes: Al 30 de setiembre de 2023, el monto correspondiente a acciones preferentes del Banco asciende a ₡18.469.161.250 (₡14.387.355.250 en diciembre y setiembre de 2022), 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 y setiembre de 2022).
- ii. 235.250 acciones preferentes (16.800 en diciembre y setiembre de 2022), con un valor nominal de US\$100 cada acción (US\$1,000 cada acción en diciembre y setiembre de 2022), para un capital preferente total de ₡13.708.487.500 (₡9.626.681.500 en diciembre y setiembre de 2022).

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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), aporte que fue aprobado por el CONASSIF en el artículo 8 del acta de la sesión 1784-2023, celebrada el 6 de febrero de 2023. Véase nota 6.1.

- b. **Aportes patrimoniales no capitalizados** – Al 30 de setiembre de 2023, no existen aportes patrimoniales no capitalizados (¢4.670.146.000 en diciembre y ¢2.557.120.000 en setiembre de 2022). Véase nota 8.
- 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 30 de setiembre de 2023, el saldo acumulado de ajustes al patrimonio corresponde a ¢2.463.489.318 (¢3.118.005.960 en diciembre y ¢3.741.360.182 en setiembre de 2022), compuestos por:

- i. La valuación de instrumentos financieros por ¢2.605.738.526 (¢3.260.255.169 en diciembre y ¢3.883.609.390 en setiembre de 2022), está compuesta por una pérdida no realizada en valuación de instrumentos financieros que asciende a la suma de ¢2.692.783.984 (¢3.434.317.322 y ¢4.142.123.896 de pérdida no realizada en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), y el deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral por ¢87.045.458 (¢174.062.153 en diciembre y ¢258.514.506 en setiembre de 2022). Véase nota 4.2.

La pérdida no realizada de ¢2.692.783.984 (¢3.434.317.322 y ¢4.142.123.896 de pérdida no realizada en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), 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 ¢2.339.862.470 (¢2.317.785.888 y ¢3.066.068.448 de pérdida en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente) 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 ¢352.921.514 (¢1.116.531.434 y ¢1.076.055.448 de pérdida no realizada en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente).
 - ii. Superávit por revaluación de propiedades que asciende a la suma de ¢142.249.209 (igual en diciembre y setiembre de 2022), neto de impuesto de renta.
- d. **Reservas** - Al 30 de setiembre de 2023, el saldo acumulado de reservas corresponde a ¢10.921.802.026 (igual en diciembre y ¢10.912.472.770 en setiembre de 2022) compuestos por (véase nota 8):

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- i. De conformidad con la legislación bancaria costarricense, el Banco asigna semestralmente el 10% de la utilidad obtenida después de impuesto de cada semestre para la constitución de dicha reserva. Al 30 de setiembre de 2023, el saldo de reserva legal asciende a un monto de ₡7.743.452.026 (igual en diciembre y ₡7.734.122.770 en setiembre de 2022). Véase nota 8.
- 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 30 de setiembre de 2023, el monto de reservas voluntarias asciende a la suma de ₡3.178.350.000 (igual en diciembre y setiembre de 2022). Véase nota 4.3 y 8.
- e. **Dividendos** – Al 30 de setiembre de 2023, no existen dividendos declarados (₡1.089.563.103 en diciembre y setiembre de 2022), 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).

4.14. UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN

El cálculo de la utilidad o pérdida básica por acción se basa en la utilidad o pérdida neta atribuible a los accionistas comunes, la cual, al 30 de setiembre de 2023, corresponde a una pérdida por el monto de ₡2.704.828.501 (ganancia de ₡2.575.835.489 en setiembre de 2022) y la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 62.234.194 (al 30 de setiembre de 2022, la cantidad promedio de acciones comunes en circulación por un monto de 58.802.698). El cálculo de la utilidad o pérdida básica por acción se detalla como sigue:

		30 de setiembre de	
	Nota	2023	2022
Utilidad o pérdida del año		₡ (3.490.413.494)	₡ 3.625.297.460
Utilidad / pérdida correspondiente a las acciones preferentes		785.584.993	(630.234.012)
Reserva asignada del resultado del año		-	(419.227.959)
Utilidad o pérdida para acciones comunes		(2.704.828.501)	2.575.835.489
Cantidad promedio de acciones comunes en circulación	4.13.a	62.234.194	58.802.698
Utilidad o pérdida por acción		₡ (43,46)	₡ 43,80

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.15. INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	30 de setiembre de	
	2023	2022
Valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 2.891.903.477	¢ 1.754.598.306
Al costo amortizado	34.166.485	27.642.872
Valores restringidos	1.202.699.220	861.700.113
	¢ <u>4.128.769.182</u>	¢ <u>2.643.941.291</u>

4.16. INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITO

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

	30 de setiembre de	
	2023	2022
Por créditos vigentes:		
Productos por créditos de personas físicas	¢ 45.307.846.355	¢ 38.550.443.569
Productos por créditos empresarial	16.675.354.179	18.298.487.693
Productos por créditos corporativo	21.317.625.045	19.593.177.655
Productos por créditos sector público	1.738.545	36.339
Productos por créditos de Sistema de Banca para el Desarrollo	1.110.153.832	586.146.423
	¢ <u>84.412.717.956</u>	¢ <u>77.028.291.679</u>
Por créditos vencidos:		
Productos por créditos personas físicas	302.068.203	166.388.464
Productos por créditos empresarial	335.902.358	384.834.743
Productos por créditos corporativo	262.274.496	143.319.320
Productos por créditos de Sistema de Banca para el Desarrollo	4.290.158	5.938.698
	¢ <u>904.535.215</u>	¢ <u>700.481.225</u>
	¢ <u>85.317.253.171</u>	¢ <u>77.728.772.904</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, la suma de ¢271.698.327 y ¢778.953.650 respectivamente, de ingresos financieros por cartera de crédito corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2.

4.17. GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	30 de setiembre de	
	2023	2022
Por captaciones a la vista	¢ 3.071.902.283	¢ 2.952.900.442
Por captaciones a plazo	28.313.952.397	22.309.801.435
	¢ <u>31.385.854.680</u>	¢ <u>25.262.701.877</u>

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, la suma de ¢74.025.718 y ¢78.060.260, 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	30 de setiembre de	
		2023	2022
Por obligaciones con el Banco Central		¢ 40.656.570	¢ 126.395.853
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras:			
Por financiamiento con entidades financieras		7.797.959.002	7.235.038.851
Por activos por derecho de uso	4.28.2	592.663.225	788.780.937
Por obligaciones por pacto de recompra		173.797.082	100.142.789
		<u>8.564.419.309</u>	<u>8.123.962.577</u>
Por obligaciones subordinadas		<u>3.009.099.797</u>	<u>2.368.224.384</u>
		¢ <u>11.614.175.676</u>	¢ <u>10.618.582.814</u>

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, la suma de ¢686.607.055 y ¢748.586.443, respectivamente, de gastos financieros corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

	Nota	30 de setiembre de	
		2023	2022
Ingresos:			
Por obligaciones con el público	¢	88.431.269.602	¢ 66.521.143.350
Por otras obligaciones financieras		20.877.403.421	18.484.206.274
Por cuentas por pagar y provisiones		-	656.640.687
Por obligaciones subordinadas		5.502.054.147	4.049.299.602
Por disponibilidades		5.797.244.871	16.360.680.571
Por inversiones en instrumentos financieros		4.034.324.037	12.240.439.419
Por crédito vigentes		24.062.649.556	50.197.335.245
Por crédito vencidos y en cobro judicial		3.428.818.620	3.050.432.115
Otras cuentas por cobrar		323.103.252	849.074.584
	¢	<u>152.456.867.506</u>	¢ <u>172.409.251.847</u>
Gastos:			
Por obligaciones con el público	¢	(19.111.364.191)	¢ (52.029.299.172)
Por otras obligaciones financieras		(4.586.617.011)	(15.595.215.537)
Por cuentas por pagar y provisiones		-	(1.662.928.897)
Por obligaciones subordinadas		(1.190.645.630)	(3.209.501.659)
Por disponibilidades		(25.705.915.686)	(18.394.009.124)
Por inversiones en instrumentos financieros		(18.519.951.773)	(17.552.886.872)
Por crédito vigentes		(88.212.904.850)	(62.434.805.387)
Por crédito vencidos y en cobro judicial		(2.216.812.041)	(2.532.130.334)
Otras cuentas por cobrar		(1.395.542.775)	(983.599.513)
	¢	<u>(160.939.753.957)</u>	¢ <u>(174.394.376.495)</u>
Total (pérdida) ganancia por diferencial cambiario, neto	7.3.2 ¢	<u>(8.482.886.451)</u>	¢ <u>(1.985.124.648)</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.20. GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS

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

	Nota	30 de setiembre de	
		2023	2022
Deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	4.3.1	¢ 19.354.989.737	¢ 17.884.066.451
Deterioro e incobrabilidad créditos contingentes	4.3.1	135.238.814	231.065.168
Gastos por estimación intereses Covid más de 180 días	4.3.1	10.217.916	1.207.332.496
Deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	4.4.1	173.511.797	96.729.565
Deterioro de instrumentos financieros		35.625.366	422.613.153
		¢ <u>19.709.583.630</u>	¢ <u>19.841.806.833</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:

		30 de setiembre de	
		2023	2022
Por giros y transferencias	¢	1.664.147.785	¢ 1.827.489.600
Por certificación de cheques		5.000	16.753
Por comisiones por fideicomisos		3.361.907	2.586.016
Por cobranzas		1.127.864	1.467.218
Por otras comisiones de confianza		461.724.519	465.631.267
Por adquirencia		5.108.020.798	4.879.357.484
Por tarjetas de crédito		13.801.906.631	12.793.168.401
Otras comisiones		2.458.941.203	2.662.803.376
	¢	<u>23.499.235.707</u>	¢ <u>22.632.520.115</u>

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, la suma de otras comisiones por ¢5.468.128 y ¢15.444.853; respectivamente, corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 se presenta a continuación:

	Nota	30 de setiembre de	
		2023	2022
<u>Ingresos:</u>			
Ganancia en venta de propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	¢ 70.000	¢ 195.000
Disminución de la estimación por deterioro y disposición legal de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	136.250.607	2.474.645.279
Otros ingresos por bienes mantenidos para la venta		79.089.475	1.605.061.910
		¢ <u>215.410.082</u>	¢ <u>4.079.902.189</u>
<u>Gastos:</u>			
Pérdida en venta de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	¢ (220.870.866)	¢ (166.979.919)
Pérdida en venta de propiedades mobiliario y equipo fuera de uso	4.6	(9.226.240)	(4.088.715)
Gasto por estimación de deterioro y disposición legal de bienes mantenidos para la venta	4.5.1	(4.110.703.493)	(3.609.653.667)
Gastos por administración		(570.948.241)	(461.400.443)
		¢ <u>(4.911.748.840)</u>	¢ <u>(4.242.122.744)</u>
		¢ <u>(4.696.338.758)</u>	¢ <u>(162.220.555)</u>

Al 30 de setiembre de 2023, se reconoció en el estado de resultados integral una pérdida neta en venta de propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso por ¢9.156.240 (¢3.893.715 en setiembre de 2022). Véase nota 4.6.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

	30 de setiembre de	
	2023	2022
Por giros y transferencias	¢ 476.048.250	¢ 420.017.016
Por servicios bursátiles	364.141.566	379.204.484
Por adquirencia	3.782.229.143	3.966.372.338
Por tarjetas de crédito	7.841.236.866	7.449.841.016
Otros servicios	901.121.920	942.115.282
	¢ <u>13.364.777.745</u>	¢ <u>13.157.550.136</u>

4.24. OTROS GASTOS OPERATIVOS

El detalle de otros gastos operativos se presenta a continuación:

	30 de setiembre de	
	2023	2022
Por programas de lealtad	¢ 2.375.264.435	¢ 2.008.344.173
Por impuestos municipales y patentes	746.628.387	595.115.931
Por diferencias de cambio en otros activos	2.752.105.246	3.493.220.534
Por diferencias de cambio en otros pasivos	697.149.204	55.549.016
Gastos operativos varios	846.481.448	966.876.279
	¢ <u>7.417.628.720</u>	¢ <u>7.119.105.933</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.25. GASTOS DE PERSONAL

El detalle de gastos de personal se presenta a continuación:

	<u>30 de setiembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Salarios	¢ 13.423.559.750	¢ 11.893.831.961
Cargas sociales	3.279.445.393	2.888.317.128
Aguinaldo	1.151.944.504	1.021.618.625
Vacaciones	515.272.698	411.770.906
Preaviso y cesantía	134.132.443	153.024.958
Aporte patronal Asociación Solidarista	291.009.962	251.060.944
Alimentación y eventos especiales	73.900.568	70.678.529
Capacitación	88.474.583	121.046.850
Gastos de representación	51.904.697	53.726.827
Seguros para el personal	162.778.830	207.918.436
Fondo de capitalización laboral	413.698.013	366.684.884
Vestimenta	30.157.567	41.058.692
Otros gastos de personal	53.220.528	99.708.649
	<u>¢ 19.669.499.536</u>	<u>¢ 17.580.447.389</u>

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, el monto pagado por remuneraciones al personal clave fue de ¢494.225.353 y ¢536.354.147, respectivamente. Véase nota 2.

4.26. OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

	<u>Nota</u>	<u>30 de setiembre de</u>	
		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gastos por servicios externos		¢ 3.025.552.670	¢ 3.021.775.462
Gastos de movilidad y comunicaciones		658.549.014	706.646.429
Gastos por depreciación activos por derecho de uso	4.28.1	1.532.477.786	1.517.631.390
Gastos de infraestructura		2.528.482.154	2.785.507.625
Gastos generales		11.226.181.121	11.033.973.492
		<u>¢ 18.971.242.745</u>	<u>¢ 19.065.534.398</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, la suma de ₡3.022.828.011 y ₡3.409.103.574 respectivamente, de otros gastos de administración corresponden a partes relacionadas. Véase nota 2.

4.27. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

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

	30 de setiembre de	
	2023	2022
Impuesto sobre la renta corriente	₡ -	₡ 612.952.964
Impuesto sobre la renta períodos anteriores	(1.103.494)	(1.103.494)
Impuesto sobre la renta diferido	323.905.029	85.783.093
	<u>322.801.535</u>	<u>84.679.599</u>
	₡ <u>322.801.535</u>	₡ <u>697.632.563</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 2019, 2020, 2021 y 2022). 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.

Precios de transferencia:

A la fecha de los estados financieros, el Banco cuenta con el estudio de precios de transferencia del período 2022, 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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.27.1 NATURALEZA DEL IMPUESTO DE RENTA DIFERIDO

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

El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

		30 de setiembre de	
	Nota	2023	2022
Impuesto sobre la renta diferido activo:			
Pérdida no realizada por valoración de inversiones	¢	1.154.050.297	¢ 1.775.195.997
Activos por derecho de uso	4.28	347.449.244	790.043.437
Deterioro de inversiones		99.718	4.488.462
		<u>1.501.599.259</u>	<u>2.569.727.896</u>
Impuesto sobre la renta diferido pasivo:			
Revaluación de edificios		(53.335.546)	(54.806.871)
		<u>(53.335.546)</u>	<u>(54.806.871)</u>
Impuesto sobre la renta diferido neto	4.4	¢ <u>1.448.263.713</u>	¢ <u>2.514.921.025</u>

4.28. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

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

	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Activo por derecho de uso	4.28.1 4.9/4.28.2/	¢ 8.121.749.406	¢ 9.512.063.522	¢ 9.840.673.167
Arrendamientos por pagar	10	<u>(9.279.913.549)</u>	<u>(11.600.211.194)</u>	<u>(12.474.151.293)</u>
Diferencia entre activo y pasivo		(1.158.164.143)	(2.088.147.672)	(2.633.478.126)
Tasa de impuesto sobre la renta		<u>30%</u>	<u>30%</u>	<u>30%</u>
Activo por impuesto de renta diferido	4.27.1	¢ <u>347.449.244</u>	¢ <u>626.444.303</u>	¢ <u>790.043.437</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.28.1 ACTIVOS POR DERECHO DE USO

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

		30 de setiembre de 2023		
	Nota	Edificio y terrenos	Vehículos	Total
Costo:				
Saldo inicial del año		¢ 15.828.462.612	¢ 486.663.767	¢ 16.315.126.379
Adquisiciones		129.838.890	36.998.977	166.837.867
Retiros		(87.729.072)	-	(87.729.072)
Ajustes por valoración		22.192.879	-	22.192.879
Saldo al final del año		<u>15.892.765.309</u>	<u>523.662.744</u>	<u>16.416.428.053</u>
Depreciación y amortización acumulada:				
Saldo inicial del año		¢ 6.669.050.996	¢ 134.011.861	¢ 6.803.062.857
Gasto del período	4.26	1.469.795.525	62.682.261	1.532.477.786
Retiros		(40.861.996)	-	(40.861.996)
Saldo al final del año		<u>8.097.984.525</u>	<u>196.694.122</u>	<u>8.294.678.647</u>
Saldo neto al final del año	4.28	<u>¢ 7.794.780.784</u>	<u>¢ 326.968.622</u>	<u>¢ 8.121.749.406</u>
		31 de diciembre de 2022		
	Nota	Edificio y terrenos	Vehículos	Total
Costo:				
Saldo inicial del año		¢ 15.122.062.670	¢ 408.866.554	¢ 15.530.929.224
Adquisiciones		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 año		<u>15.828.462.612</u>	<u>486.663.767</u>	<u>16.315.126.379</u>
Depreciación y amortización acumulada:				
Saldo inicial del año		¢ 4.923.671.775	¢ 117.122.699	¢ 5.040.794.474
Gasto del año		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 año		<u>6.669.050.996</u>	<u>134.011.861</u>	<u>6.803.062.857</u>
Saldo neto al final del año	4.28	<u>¢ 9.159.411.616</u>	<u>¢ 352.651.906</u>	<u>¢ 9.512.063.522</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de setiembre 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		449.241.664	90.635.305	539.876.969
Retiros		(242.451.609)	-	(242.451.609)
Ajustes por valoración		421.287.816	-	421.287.816
Saldo al final del período		<u>15.750.140.541</u>	<u>499.501.859</u>	<u>16.249.642.400</u>
Depreciación y amortización acumulada:				
Saldo inicial del periodo		¢ 4.923.671.775	¢ 117.122.699	¢ 5.040.794.474
Gasto del período	4.26	1.455.491.508	62.139.882	1.517.631.390
Retiros		(149.456.631)	-	(149.456.631)
Saldo al final del período		<u>6.229.706.652</u>	<u>179.262.581</u>	<u>6.408.969.233</u>
Saldo neto al final del período	4.28	<u>¢ 9.520.433.889</u>	<u>¢ 320.239.278</u>	<u>¢ 9.840.673.167</u>

Al 30 de setiembre de 2023, 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 (igual en diciembre y setiembre de 2022) y entre 3,73% y 9,68% en dólares (entre 3,64% y 9,68% en diciembre y entre 3,38% y 9,40% en setiembre de 2022), con vencimientos entre diciembre de 2023 y agosto de 2031 (entre octubre de 2023 y agosto de 2031 para diciembre 2022 y entre octubre de 2022 y agosto de 2031 para setiembre de 2022).

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, el gasto por concepto de otros alquileres (renta de autos, plantas ornamentales, equipos, otros) asciende a la suma de ¢69.490.494 y ¢46.758.009, respectivamente.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

4.28.2 ARRENDAMIENTOS POR PAGAR

El movimiento de los arrendamientos por pagar es como sigue:

	<u>Nota</u>	<u>30 de setiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de setiembre de 2022</u>
Saldo al inicio del año		¢ 11.600.211.194	¢ 13.349.499.606	¢ 13.349.499.606
Nuevos arrendamientos		166.837.867	743.281.065	539.876.969
Pagos realizados		(1.342.968.002)	(1.941.449.701)	(1.470.170.344)
Ajuste por valoración		22.192.879	532.317.891	421.287.816
Efecto por conversión de moneda		(1.112.277.420)	(819.578.510)	(227.573.328)
Cancelaciones anticipadas de contratos		(54.082.969)	(263.859.157)	(138.769.426)
Saldo al final del año	4.9/ 4.28/10	¢ <u>9.279.913.549</u>	¢ <u>11.600.211.194</u>	¢ <u>12.474.151.293</u>

Al 30 de setiembre de 2023 y 2022, el gasto por interés de activos bajo arrendamiento del año asciende a la suma de ¢592.663.225 y ¢788.780.937, respectivamente. Véase nota 4.18.

5. CUENTAS DE ORDEN

5.1. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

El detalle de las cuentas contingentes deudoras es el siguiente:

	<u>Nota</u>	<u>30 de setiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de setiembre de 2022</u>
Garantías de cumplimiento y participación	7.1	¢ 50.678.417.588	¢ 46.133.446.503	¢ 43.616.203.553
Cartas de crédito emitidas no negociadas	7.1	8.499.713.056	12.129.375.353	8.786.922.619
	7.1/7.1.1	59.178.130.644	58.262.821.856	52.403.126.172
Líneas de crédito de utilización automática		388.439.615.692	416.406.905.806	431.134.577.933
		¢ <u>447.617.746.336</u>	¢ <u>474.669.727.662</u>	¢ <u>483.537.704.105</u>

Al 30 de setiembre de 2023, la suma de ¢1.648.775.551 (¢1.539.339.130 y ¢847.741.080 en diciembre y setiembre de 2022 respectivamente) de garantías de cumplimiento y cartas de crédito emitidas no negociadas corresponde a partes relacionadas. Véase nota 2.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Disponibilidades	¢ 799.970.838	¢ 486.477.655	¢ 259.951.120
Propiedad, mobiliario y equipo	146.678.967	146.678.966	146.678.966
	¢ <u>946.649.805</u>	¢ <u>633.156.621</u>	¢ <u>406.630.086</u>

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 30 de setiembre de 2023, el Banco en calidad de fiduciario mantiene 2 fideicomisos de administración (3 en diciembre de 2022 y 1 en setiembre de 2022).

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

5.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS

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

	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Garantías recibidas en poder de la entidad		¢ 4.823.819.787.646	¢ 5.467.548.200.006	¢ 4.735.327.675.992
Garantías recibidas en poder de terceros		180.008.682.010	192.342.963.962	201.209.846.936
Cuentas castigadas		18.132.076.665	17.123.551.222	16.930.430.243
Productos en suspenso		550.240.990	431.359.144	622.111.245
Productos en suspenso Covid	4.3	268.384.398	338.671.857	610.749.999
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización		97.928.517.365	91.249.538.017	89.603.890.777
Cobranzas encomendadas a terceros		76.996.225	66.356.563	48.590.239
Cartas de crédito notificadas		157.281.500	174.577.100	183.488.800
Contratos		2.471.823.347.033	2.372.509.567.706	2.385.687.949.284
Documentos recibidos en custodia		263.134.121.817	269.873.274.430	250.540.467.804
Otras cuentas de registro		483.778.009.844	418.915.756.833	416.788.412.671
		¢ <u>8.339.677.445.493</u> ¢	¢ <u>8.830.573.816.840</u> ¢	¢ <u>8.097.553.613.990</u>

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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.

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, el cual se encuentra a la espera.

El 18 de mayo de 2023, se convoca a las partes al juicio oral y público a celebrarse a las ocho horas y treinta minutos del 20 de marzo de 2025.

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 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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

El 5 de junio de 2023, el Tribunal Fiscal Administrativo notificó la resolución TFA-344-P-2023, mediante la cual anuló la totalidad de los ajustes 2012-2013. En virtud de lo anterior se encuentra a la espera de un reinicio de la etapa administrativa o bien una posible demanda de lesividad por la Procuraduría General de la República.

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 30 de setiembre de 2023, el Banco realizó un pago bajo protesta por concepto de territorialidad, el cual incluye principal e intereses a la fecha.

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

El 7 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.

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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-29-201MEMG7-3-41-03. 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.

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

El 14 de diciembre de 2022, la Administración Tributaria notificó el oficio DGCN-115-DF-APD-AUTO-2022, el cual admite el recurso de apelación incoado y se emplaza para presentar el recurso de sustanciación ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

El 7 de febrero de 2023, se presentó escrito de sustanciación del recurso de apelación planteado en contra de la Resolución Determinativa DT10R-123-2021, confirmada por la resolución DGCN-277-DF-RV-2022.

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 30 de setiembre de 2023, el Banco realizó un pago bajo protesta por concepto de territorialidad, el cual incluye principal e intereses a la fecha.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente al período fiscal 2017.

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 9 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.

El 23 de diciembre de 2022, se notificó la resolución DGCN-376-DF-DT-UT-2022 en el cual se dispuso sin lugar el reclamo del Banco por el traslado de cargos y observaciones DGCN-SF-PD-72-2021-6-41-03; confirmando así los ajustes comunicados en el traslado de cargos indicado.

El 8 de febrero de 2023, se presentó el Recurso de Revocatoria en contra de la Resolución Determinativa DGCN-376-DF-DT-UT-2022.

El 13 de marzo de 2023, se notificó la Resolución Confirmatoria MH-DGT-DGCN-DF-REV-0044-2023.

El 24 de abril de 2023, se presentó recurso de apelación en contra de la Resolución Determinativa DGCN-376-DF-DT-UT-2022, confirmada por la Resolución MH-DGT-DGCN-DF-REV-0044-2023.

El 19 de junio de 2023, se presentó sustanciación del recurso en apelación en contra de la resolución determinativa DGCN-376-DF-DT-UT-2022.

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 30 de setiembre de 2023, el Banco realizó un pago bajo protesta por concepto de territorialidad, el cual incluye principal e intereses a la fecha.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, el Banco ha provisionado un monto de ¢1.129.183.771 (¢1.370.286.502 en diciembre y ¢1.343.811.749 en setiembre de 2022), correspondiente a la obligación prudencial del traslado de cargos notificado por la Autoridad Tributaria (circular SGF2193-2018). Al 30 de setiembre de 2023, el gasto asociado asciende a ¢309.283.341, al 30 de setiembre de 2022 no existe ningún gasto asociado por este concepto. 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

• Dividendos

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).

• Aportes

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), aporte que fue aprobado por el CONASSIF en el artículo 8 del acta de la sesión 1784-2023, celebrada el 6 de febrero de 2023 (véase nota 4.13.a).

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).

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 20 de enero de 2023 según consta en Acta AG-001-2023, se acordó aumentar el capital social común mediante aporte en efectivo en la suma de ¢588.340.000 (equivalente a US\$1,000,000), aporte que fue aprobado por el CONASSIF en el artículo 7 del acta de la sesión 1800-2023, celebrada el 15 de mayo de 2023 (véase nota 4.13.a).

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de abril de 2023 según consta en Acta AG-003-2023, se acordó aumentar el capital social común mediante aporte en efectivo en la suma de ₡1.642.560.000 (equivalente a US\$3,000,000), aporte que fue aprobado por el CONASSIF en el artículo 8 del acta de la sesión 1808-2023, celebrada el 17 de julio de 2023 (véase nota 4.13.a).

• Bonos Estandarizados

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 ₡108.470.000.000). Véase 4.8.D.

A la fecha de este informe, han sido colocados Bonos Subordinados Estandarizados de las 18 series F, J y N correspondientes a 24 emisiones por US\$64,300,000 (equivalente a ₡34.873.105.000), 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 tramos hasta alcanzar los US\$30,000,000 (equivalente a ₡16.270.500.000) 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 ₡14.914.625.000).
- 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 tramos hasta alcanzar los US\$40,000,000 (equivalente a ₡21.694.000.000) 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\$34,300,000 (equivalente ₡18.602.605.000).
- iii. Mediante la resolución SGV-R-3861 del 08 de mayo de 2023, la Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para inscribir el Programa de Emisión de Bonos Subordinados Estandarizados serie N, el cual puede ser colocado en el Mercado de Valores en tramos hasta alcanzar los US\$80,000,000 (equivalente a ₡43.388.000.000) 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\$2,500,000 (equivalente ₡1.355.875.000).

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 ₡27.117.500.000), dicho programa cuenta con una garantía parcial del BID Invest.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, se han realizado dos colocaciones mediante series B y C por un monto de US\$20,000,000 (equivalente a ₡10.847.000.000) con fecha de emisión entre setiembre 2021 y diciembre 2021 y fechas de vencimiento entre setiembre 2026 y diciembre 2026, registradas en obligaciones con el público a plazo. Véase nota 4.8.

La tasa de interés para estos bonos es de 3,50% para setiembre de 2023 (entre 3,50% y 4,00% en diciembre y setiembre de 2022).

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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:

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	<u>Nota</u>	<u>30 de setiembre de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de setiembre de 2022</u>
Disponibilidades (A)	4.1/10	¢ 247.035.872.975	¢ 248.790.302.403	¢ 252.857.354.789
Inversiones en instrumentos financieros	4.2/10	130.633.652.319	170.361.562.817	172.574.422.832
Cartera de créditos (B)	4.3/10	862.530.714.725	884.944.379.950	884.855.501.810
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4/10	7.330.020.586	7.427.821.582	6.115.602.242
		<u>1.247.530.260.605</u>	<u>1.311.524.066.752</u>	<u>1.316.402.881.673</u>
Garantías otorgadas	5.1	50.678.417.588	46.133.446.503	43.616.203.553
Cartas de crédito emitidas no negociadas	5.1	8.499.713.056	12.129.375.353	8.786.922.619
		<u>59.178.130.644</u>	<u>58.262.821.856</u>	<u>52.403.126.172</u>
		¢ <u>1.306.708.391.249</u>	¢ <u>1.369.786.888.608</u>	¢ <u>1.368.806.007.845</u>

(A) El riesgo de crédito asociado a las disponibilidades corresponde a depósitos en bancos comerciales por un monto de ¢38.836.809.107 (¢16.073.197.672 y ¢37.120.317.133 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), en el Banco Central de Costa Rica ¢200.026.943.113 (¢223.251.349.121 y ¢206.240.830.388 en diciembre y setiembre de 2022), y el efectivo en caja y bóvedas ¢8.172.120.755 (¢9.465.755.610 y ¢9.496.207.268 en diciembre y setiembre de 2022) 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

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	Cartera directa (nota 4.3)			Cartera contingente (nota 5.1)		
	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022	Setiembre 2023	Diciembre 2022	Setiembre 2022
Créditos evaluados individualmente						
A1	¢ 587.039.704.770	¢ 616.652.479.998	¢ 614.180.206.337	¢ 50.124.983.547	¢ 50.099.735.492	¢ 45.818.821.653
A2	2.206.854.107	7.116.565.905	6.227.195.282	53.000.000	59.601.614	62.472.121
B1	166.754.417.189	160.278.167.202	143.423.335.651	7.992.229.662	6.841.052.578	5.260.823.434
B2	2.894.986.490	1.561.895.286	1.577.730.323	-	-	-
C1	57.621.443.260	46.370.918.784	58.277.174.728	818.172.369	960.000.828	1.006.161.106
C2	2.460.392.823	8.398.251.171	5.581.388.222	-	204.740.709	1.600.709
D	19.352.622.385	25.660.958.252	40.076.609.192	2.460.000	2.460.000	-
E	21.720.083.587	24.059.716.239	27.457.003.511	173.196.161	89.132.397	249.572.618
1-SBD	26.320.784.732	21.565.437.746	19.953.505.523	14.088.905	6.098.238	3.674.531
2-SBD	285.129.510	62.509.084	370.948.723	-	-	-
3-SBD	2.386.844.724	2.521.852.267	1.828.206.270	-	-	-
4-SBD	1.919.646.453	1.080.114.841	481.708.569	-	-	-
5-SBD	6.704.874	11.653.392	53.819.835	-	-	-
6-SBD	43.573.026	202.914.690	354.604.454	-	-	-
Sub-total (4.3 y 5.1)	¢ 891.013.187.930	¢ 915.543.434.857	¢ 919.843.436.620	¢ 59.178.130.644	¢ 58.262.821.856	¢ 52.403.126.172
Estimación estructural requerida para créditos incobrables por tipo						
Genérica (A1 y A2)	¢ (5.842.462.744)	¢ (6.080.419.241)	(6.023.343.496)			
Estimación intereses COVID a más de 180 días (4.3)	(282.650.492)	(1.123.257.694)	(1.054.580.599)			
Componente contra cíclico (A1 y A2)	(142.705.474)	(2.050.407)	(2.050.407)			
Específica (B1, B2, C1, C2, D y E)	(15.870.902.141)	(15.974.105.009)	(21.852.234.733)			
Sub-total (1.3.4)	(22.138.720.851)	(23.179.832.351)	(28.932.209.235)			
Ajuste de estimación contable sobre la estructural (1.3.4)	(23.798.137)	(1.535.308.827)	(543.494.417)			
Total estimación contable (1.3.4 / 4.3.1)	(22.162.518.988)	(24.715.141.178)	(29.475.703.652)			
Ingresos diferidos (4.3)	(6.319.954.217)	(5.883.913.729)	(5.512.231.158)			
Valor en libros (nota 7.1 y 4.3)	¢ 862.530.714.725	¢ 884.944.379.950	884.855.501.810			

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre de 2023, la estimación para créditos contingentes por un monto de ¢362.190.473 (¢371.916.863 y ¢379.042.621 en diciembre y setiembre de 2022, respectivamente), corresponde a ¢176.150.414 de genérica y ¢186.040.059 de específica (¢196.406.887 de genérica y ¢175.509.976 de específica en diciembre y ¢159.223.691 de genérica y ¢219.818.930 de específica en setiembre 2022) las cuales se encuentran incluidas dentro la estimación contable de ¢22.162.518.988 (¢24.715.141.178 y ¢29.475.703.652 en diciembre y setiembre respectivamente). 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.

<u>Segmento</u>	30 de setiembre de 2023		31 de diciembre de 2022		30 de setiembre de 2022	
	Pérdida Esperada (Millones de Colones)	Porcentaje de la Cartera	Pérdida Esperada (Millones de Colones)	Porcentaje de la Cartera	Pérdida Esperada (Millones de Colones)	Porcentaje de la Cartera
Arreglo1/	1.721	12,49%	2.695	21,98%	3.262	25,68%
Consumo2/	310	0,56%	337	0,63%	446	0,80%
Empresarial	8.885	1,68%	11.156	2,08%	9.039	1,65%
Tarjetas	9.687	4,82%	7.645	3,90%	8.863	4,90%
Vivienda	640	0,89%	695	0,82%	936	1,06%
Total	21.243	2,44%	22.528	2,55%	22.546	2,55%

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

La pérdida esperada total en setiembre de 2023 disminuye en relación a diciembre de 2022 en 1.284 millones de colones, pasando de 22.528 millones de colones en diciembre de 2022 a 21.243 millones de colones en setiembre de 2023. La principal disminución se da en el portafolio de empresarial debido a la actualización de la metodología (sin aplicar los ajustes de la pandemia); adicionalmente, existe una disminución en el tipo de cambio que genera un efecto mayor por diferencial en el cálculo, el cual es dolarizado.

En relación con el mes de setiembre de 2023 la pérdida esperada disminuyó en 1.303 millones de colones pasando de 22.546 millones de colones en setiembre de 2022 a 21.243 millones de colones en setiembre de 2023. Para este periodo el principal ajuste es sobre el portafolio de arreglos de pago, principalmente por la actualización de la metodología (sin aplicar los ajustes de la pandemia), y el tema mencionado de la disminución en el tipo de cambio que genera un efecto mayor por diferencial en el cálculo, el cual es dolarizado.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

	30 de setiembre de 2023		
	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	¢ 7.354.051.639	¢ 45.701.698	¢ 2.805.603.989
Fiduciaria	343.813.969.158	4.061.259.341	41.211.083.390
Hipotecaria	96.982.975.070	2.456.324.181	6.909.477.833
Prendaria	55.937.731.479	778.037.920	1.760.081.713
Fideicomisos	366.878.752.883	4.312.512.564	6.491.883.719
Descuento facturas	1.206.224.282	6.264.262	-
Banca estatal	7.179.383.453	-	-
Total	¢ 879.353.087.964	¢ 11.660.099.966	¢ 59.178.130.644

	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)
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	¢ 901.894.615.090	¢ 13.648.819.767	¢ 58.262.821.856

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	<u>30 de setiembre de 2022</u>		
	<u>Principal</u>	<u>Cuentas y</u>	<u>Cartera</u>
	<u>(Nota 4.3/ 7.1.1H)</u>	<u>productos por</u>	<u>contingente</u>
		<u>cobrar (Nota</u>	<u>(Nota 5.1/ 7.1.1H)</u>
		<u>4.3/ 7.1.1H)</u>	
Certificados de inversión	¢ 10.857.534.014	¢ 114.256.746	¢ 1.619.822.482
Fiduciaria	307.098.677.293	3.428.882.189	36.335.565.821
Hipotecaria	108.246.148.614	4.120.163.636	5.504.799.216
Prendaria	73.708.159.821	1.562.399.885	1.446.845.788
Fideicomisos	369.753.825.355	4.445.336.771	6.111.281.374
Descuento facturas	19.466.132.157	87.523.807	1.384.811.491
Banca estatal	16.954.396.332	-	-
Total	¢ <u>906.084.873.586</u>	¢ <u>13.758.563.034</u>	¢ <u>52.403.126.172</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

C. Concentración de la cartera de créditos por actividad

	<u>30 de setiembre de 2023</u>		
	Principal (Nota 4.3/7.1.1H)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3/7.1.1H)	Cartera contingente (Nota 5.1/7.1.1H)
Actividad financiera y bursátil	¢ 4.776.672.721	¢ 30.506.625	¢ -
Actividades empresariales y de alquiler	88.310.958.276	1.166.983.177	366.662.081
Actividades inmobiliarias	135.797.368.347	2.232.934.744	2.129.097.001
Administración pública	587.822.527	3.543.964	-
Agricultura, ganadería y caza	33.484.541.059	257.296.894	486.397.088
Banca Estatal 4.3	7.179.383.453	-	-
Comercio	96.302.537.501	751.830.686	10.790.077.639
Construcción, compra y reparación de inmuebles	33.073.018.694	266.732.918	28.791.353.935
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	7.104.897.219	108.112.259	4.756.650.912
Enseñanza	2.825.522.357	31.398.066	3.500.000
Hotel y restaurante	28.678.054.797	213.702.464	1.064.754.878
Industria manufacturera	9.168.940.509	58.330.925	164.008.490
Otras actividades del sector privado no financiero	4.767.154.907	91.610.637	-
Pesca y acuicultura	864.530.141	4.350.081	-
Servicios	96.527.810.918	779.084.294	9.614.550.355
Transporte	21.154.238.496	439.989.897	595.475.723
Turismo	11.599.077.577	426.302.102	358.492.733
Vivienda	50.409.830.012	1.126.444.178	8.400.000
Tarjetas de crédito	201.131.578.600	2.813.375.380	-
Vehículos	26.655.398.459	455.042.527	-
Otros consumos	18.953.751.394	402.528.148	48.709.809
Total	¢ <u>879.353.087.964</u>	¢ <u>11.660.099.966</u>	¢ <u>59.178.130.644</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	<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)
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	¢ 901.894.615.090	¢ 13.648.819.767	¢ 58.262.821.856

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	<u>30 de setiembre 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)
Actividad financiera y bursátil	¢ 3.303.880.278	¢ 33.214.457	-
Actividades empresariales y de alquiler	98.608.378.487	1.320.395.530	471.416.755
Actividades inmobiliarias	129.995.698.627	3.284.672.808	585.424.628
Agricultura, ganadería y caza	38.976.568.420	345.352.800	1.317.817.214
Banca Estatal	4.3 16.954.396.332	-	-
Comercio	112.998.991.320	940.045.401	8.132.879.510
Construcción, compra y reparación de inmuebles	26.813.811.117	180.539.964	25.408.121.480
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	8.699.607.187	71.292.378	5.574.749.344
Enseñanza	3.784.387.160	69.259.491	3.500.000
Hotel y restaurante	32.440.701.746	319.410.792	723.075.569
Industria manufacturera	10.881.850.955	116.322.056	1.444.607.603
Otras actividades del sector privado no financiero	4.927.721.645	39.433.237	-
Pesca y acuicultura	916.195.747	4.179.868	-
Servicios	75.655.903.969	574.844.925	7.634.047.805
Transporte	21.794.866.426	625.510.961	684.898.780
Turismo	14.379.799.696	350.324.580	381.687.484
Vivienda	68.476.607.512	1.984.286.054	8.400.000
Tarjetas de crédito	182.188.875.494	2.364.661.446	-
Vehículos	38.630.357.311	757.721.151	-
Otros consumos	15.656.274.157	377.095.135	32.500.000
Total	¢ <u>906.084.873.586</u>	¢ <u>13.758.563.034</u>	<u>52.403.126.172</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

D. Morosidad de la cartera de créditos

	<u>30 de setiembre de 2023</u>		
	<u>Principal (Nota 4.3)</u>	<u>Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)</u>	<u>Cartera contingente (Nota 5.1)</u>
Al día	¢ 813.535.557.066	¢ 9.265.123.411	¢ 59.178.130.644
De 1 a 30 días	19.798.300.895	436.394.563	-
De 31 a 60 días	20.751.406.110	856.820.541	-
De 61 a 90 días	13.348.328.188	470.793.516	-
De 91 a 120 días	1.256.735.656	64.656.492	-
De 121 a 180 días	3.494.813.882	170.363.287	-
Más de 180 días	213.336.206	23.964.774	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	6.954.609.961	371.983.382	-
Total	¢ 879.353.087.964	¢ 11.660.099.966	¢ 59.178.130.644

	<u>31 de diciembre de 2022</u>		
	<u>Principal (Nota 4.3)</u>	<u>Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)</u>	<u>Cartera contingente (Nota 5.1)</u>
Al día	¢ 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	¢ 901.894.615.090	¢ 13.648.819.767	¢ 58.262.821.856

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	30 de setiembre de 2022		
	Principal (Nota 4.3)	Cuentas y productos por cobrar (Nota 4.3)	Cartera contingente (Nota 5.1)
Al día	¢ 820.255.290.722	¢ 9.807.532.105	¢ 52.403.126.172
De 1 a 30 días	36.065.066.757	638.587.846	-
De 31 a 60 días	25.937.049.598	2.146.681.917	-
De 61 a 90 días	3.502.116.695	109.715.967	-
De 91 a 120 días	8.266.606.072	299.743.050	-
De 121 a 180 días	4.085.670.001	166.515.197	-
Más de 180 días	988.329.556	72.111.467	-
Cobro judicial (4.3 / 7.1.1.G)	6.984.744.185	517.675.485	-
Total	¢ 906.084.873.586	¢ 13.758.563.034	¢ 52.403.126.172

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

		30 de setiembre de 2023			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	4.649.084.064	153.767	¢ 730.673.701.219	245	¢ 59.178.130.644
4.649.084.065	9.298.168.128	15	89.726.755.455	-	-
9.298.168.129	13.947.252.192	3	35.129.514.000	-	-
13.947.252.193	18.956.336.256	2	28.303.833.803	-	-
Sub-total		153.787	883.833.804.477	245	59.178.130.644
Préstamos a la Banca Estatal		2	7.179.383.453	-	-
Total		153.789	¢ 891.013.187.930	245	¢ 59.178.130.644

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		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

		30 de setiembre de 2022			
		Cartera directa (Nota 4.3)		Cartera contingente (Nota 5.1)	
De	Hasta	No. de Clientes	Monto	No. de Clientes	Monto
-	4.205.126.301	138.176	¢ 714.811.679.370	214	¢ 44.643.637.893
4.205.126.302	8.410.252.602	21	116.351.438.399	1	7.759.488.279
8.410.252.603	12.615.378.903	4	43.709.377.181	-	-
12.615.378.904	16.820.505.204	2	28.016.545.338	-	-
Sub-total		138.203	902.889.040.288	215	52.403.126.172
Préstamos a la Banca Estatal		2	16.954.396.332	-	-
Total		138.205	¢ 919.843.436.620	215	¢ 52.403.126.172

F. Préstamos sin acumulación de intereses - Al 30 de setiembre de 2023, existían 37.702 (51.798 en diciembre de 2022 y 30.741 en setiembre de 2022) operaciones sin acumulación de interés por un monto de ¢14.221.633.258 (¢17.633.038.068 en diciembre de 2022 y ¢14.788.409.783 en setiembre de 2022). De estas un total de 33.788 (39.650 en diciembre de 2022 y 26.256 en setiembre de 2022) operaciones por un monto de ¢6.402.080.764 (¢16.757.436.477 en diciembre de 2022 y ¢5.694.259.775) corresponden a extra-financiamientos a tasa cero.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

G. Préstamos en proceso de cobro judicial - Al 30 de setiembre de 2023, los préstamos en proceso de cobro judicial representan un 0,79% (0,58% en diciembre y 0,77% en setiembre de 2022) del total de la cartera de créditos y corresponden a 98 (105 en diciembre y 121 en setiembre de 2022) operaciones por la suma de ₡6.954.609.961 (₡5.263.088.504 en diciembre y ₡6.984.744.185 en setiembre de 2022). 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	30 de setiembre de 2023		
	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	₡ 580.258.852.316	₡ 6.780.852.454	₡ 50.124.983.547
A2	2.173.319.111	33.534.996	53.000.000
B1	164.842.488.038	1.911.929.151	7.992.229.662
B2	2.864.370.730	30.615.760	-
C1	55.952.963.289	1.668.479.971	818.172.369
C2	2.398.800.395	61.592.428	-
D	19.111.116.141	241.506.244	2.460.000
E	20.910.672.135	809.411.452	173.196.161
1-SBD	26.225.136.510	95.648.222	14.088.905
2-SBD	283.221.900	1.907.610	-
3-SBD	2.370.491.531	16.353.193	-
4-SBD	1.913.154.319	6.492.134	-
5-SBD	6.542.152	162.722	-
6-SBD	41.959.397	1.613.629	-
Total	₡ <u>879.353.087.964</u>	₡ <u>11.660.099.966</u>	₡ <u>59.178.130.644</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022

<u>Categoría</u>	<u>Principal</u> <u>(Nota 4.3 / 7.1.1)</u>	<u>Cuentas y</u> <u>productos por</u> <u>cobrar</u> <u>(Nota 4.3 / 7.1.1)</u>	<u>Cartera</u> <u>contingente</u> <u>(Nota 5.1 / 7.1.1)</u>
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>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2022

Categoría	Cuentas y productos por cobrar			Cartera contingente (Nota 5.1 / 7.1.1)
	Principal (Nota 4.3 / 7.1.1)	(Nota 4.3 / 7.1.1)		
A1	¢ 606.690.503.630	¢ 7.489.702.707	¢ 45.818.821.653	
A2	6.028.379.402	198.815.880	62.472.121	
B1	141.568.433.714	1.854.901.937	5.260.823.434	
B2	1.488.227.167	89.503.156	-	
C1	56.054.484.828	2.222.689.900	1.006.161.106	
C2	5.394.238.649	187.149.573	1.600.709	
D	39.454.654.776	621.954.416	-	
E	26.440.940.520	1.016.062.991	249.572.618	
1-SBD	19.891.928.247	61.577.276	3.674.531	
2-SBD	370.016.743	931.980	-	
3-SBD	1.818.210.836	9.995.434	-	
4-SBD	480.558.755	1.149.814	-	
5-SBD	53.246.741	573.094	-	
6-SBD	351.049.578	3.554.876	-	
Total	¢ <u>906.084.873.586</u>	¢ <u>13.758.563.034</u>	¢ <u>52.403.126.172</u>	

- I. Cartera de crédito y cuentas por cobrar con partes relacionadas** - Al 30 de setiembre de 2023, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de ¢11.963.876.659 (¢12.915.306.008 en diciembre y ¢11.016.433.470 en setiembre de 2022). Véase nota 2 y 4.3. Además, existen cuentas por cobrar y anticipos a proveedores con partes relacionadas por ¢712.438.456 (¢114.109.784 en diciembre y ¢71.690.164 en setiembre de 2022). Véase nota 2 y 4.4.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Sector geográfico	30 de setiembre de 2023		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Cartera Contingente (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 267.225.127.480	¢ 881.298.957.052	¢ 57.663.866.665
Panamá	415.516.397	2.426.643.797	-
Nicaragua	-	5.773.571.865	867.760.000
Guatemala	132.063.337	1.182.097.572	-
República Dominicana	41.719.737	-	-
Estados Unidos	90.200.103.030	331.917.644	646.503.979
México	985.891.878	-	-
América del Sur	7.691.897.490	-	-
Supranacionales (A)	2.748.480.399	-	-
Asia	1.633.179.336	-	-
Europa	6.595.546.210	-	-
	¢ <u>377.669.525.294</u>	¢ <u>891.013.187.930</u>	¢ <u>59.178.130.644</u>
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>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Sector geográfico	30 de setiembre de 2022		
	Inversiones y Disponibilidades (Nota 4.1 y 4.2)	Cartera Crediticia (Nota 4.3)	Cartera Contingente (Nota 5.1)
Costa Rica	¢ 270.572.470.857	¢ 904.456.101.497	¢ 51.357.529.798
Panamá	7.096.695	2.583.146.044	-
Nicaragua	30.965.728	11.061.229.398	1.012.352.000
Guatemala	396.168.770	1.655.952.462	-
República Dominicana	6.099.845	-	-
Estados Unidos	137.060.203.013	87.007.219	33.244.374
Canadá	1.986.684.209	-	-
México	1.137.381.768	-	-
América del Sur	9.009.746.800	-	-
Supranacionales (A)	2.181.876.058	-	-
Europa	3.043.083.878	-	-
	¢ <u>425.431.777.621</u>	¢ <u>919.843.436.620</u>	¢ <u>52.403.126.172</u>

(A) Al 30 de setiembre de 2023, el Banco mantiene colocadas 2 inversiones (3 en diciembre y setiembre de 2022) por un monto de ¢2.748.480.399 (¢2.101.549.004 en diciembre y ¢2.181.876.058 en setiembre de 2022), donde el riesgo es compartido y respaldado por varios países siendo clasificadas como supranacionales.

K. Préstamos reestructurados - Al 30 de setiembre de 2023, existían 21 (9 en diciembre de 2022 y 2 en setiembre de 2022) operaciones de crédito reestructuradas especiales (con dos o más modificaciones) por un monto de ¢14.028.039.501 (¢9.696.479.910 en diciembre de 2022 y ¢6.714.349.992 en setiembre de 2022).

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

	Nota	30 de setiembre de 2023		
		Saldo principal	Productos por cobrar	Total cartera de inversiones
Calificación AAA	¢	7.962.175.161 ¢	- ¢	7.962.175.161
Calificación AA+		30.639.908.007	247.150.409	30.887.058.416
Calificación AA		13.410.313.144	2.920.468	13.413.233.612
Calificación AA-		2.151.888.983	31.759.235	2.183.648.218
Calificación A-		1.052.357.999	17.566.114	1.069.924.113
Calificación A-		5.064.910.188	51.967.158	5.116.877.346
Calificación BBB+		6.904.405.598	95.026.423	6.999.432.021
Calificación BBB		7.768.803.971	86.208.729	7.855.012.700
Calificación BBB-		10.872.848.851	81.373.055	10.954.221.906
Calificación BB+		1.354.249.892	10.073.582	1.364.323.474
Calificación BB		529.911.422	-	529.911.422
Calificación B		41.916.341.518	381.492.412	42.297.833.930
Total	4.2 ¢	<u>129.628.114.734 ¢</u>	<u>1.005.537.585 ¢</u>	<u>130.633.652.319</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		<u>31 de diciembre de 2022</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
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>

		<u>30 de setiembre de 2022</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Calificación AAA	¢	74.717.506.914	¢ 288.332.263	¢ 75.005.839.177
Calificación AA+		1.971.768.886	14.915.324	1.986.684.210
Calificación AA		24.848.859.976	342.251	24.849.202.227
Calificación A+		936.203.794	8.703.196	944.906.990
Calificación A-		1.224.714.237	12.254.831	1.236.969.068
Calificación BBB+		5.063.445.604	59.827.466	5.123.273.070
Calificación BBB		5.902.498.823	58.722.427	5.961.221.250
Calificación BBB-		16.763.836.854	137.337.577	16.901.174.431
Calificación BB+		1.507.459.880	11.752.110	1.519.211.990
Calificación BB		10.321.004.852	19.189.092	10.340.193.944
Calificación BB-		3.500.000.000	753.472	3.500.753.472
Calificación B		24.815.334.039	389.658.964	25.204.993.003
Total	4.2	¢ <u>171.572.633.859</u>	¢ <u>1.001.788.973</u>	¢ <u>172.574.422.832</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

		<u>30 de setiembre de 2023</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ <u>129.628.114.734</u>	¢ <u>1.005.537.585</u>	¢ <u>130.633.652.319</u>
Total	4.2	¢ <u>129.628.114.734</u>	¢ <u>1.005.537.585</u>	¢ <u>130.633.652.319</u>

		<u>31 de diciembre de 2022</u>		
	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>

		<u>30 de setiembre de 2022</u>		
	Nota	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Total cartera de inversiones</u>
Nivel 2		¢ <u>171.572.633.859</u>	¢ <u>1.001.788.973</u>	¢ <u>172.574.422.832</u>
Total	4.2	¢ <u>171.572.633.859</u>	¢ <u>1.001.788.973</u>	¢ <u>172.574.422.832</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

N. Pérdidas crediticias esperadas de las inversiones: A continuación, se presenta el detalle por etapas de las inversiones:

		30 de setiembre de 2023		
Nota		<u>Etapas 1</u>	<u>Etapas 2</u>	<u>Total</u>
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en resultados</u>				
Nivel 2				
	Valor en libros	4.2 ¢ <u>708.443.237</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>708.443.237</u>
<u>Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales</u>				
Nivel 2				
	Valor en libros	4.2 <u>91.208.624.076</u>	<u>439.279.094</u>	<u>91.647.903.170</u>
<u>Inversiones al costo amortizado</u>				
Nivel 2				
	Valor en libros	4.2 <u>37.272.100.719</u>	<u>-</u>	<u>37.272.100.719</u>
	Reserva por deterioro	4.2 <u>(332.392)</u>	<u>-</u>	<u>(332.392)</u>
		¢ <u>129.188.835.640</u>	¢ <u>439.279.094</u>	¢ <u>129.628.114.734</u>
		31 de diciembre de 2022		
Nota		<u>Etapas 1</u>	<u>Etapas 2</u>	<u>Etapas 3</u>
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en resultados</u>				
Nivel 2				
	Valor en libros	4.2 ¢ <u>754.604.465</u>	¢ <u>-</u>	¢ <u>754.604.465</u>
<u>Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales</u>				
Nivel 2				
	Valor en libros	4.2 <u>117.245.234.482</u>	<u>1.035.400.100</u>	<u>118.280.634.582</u>
<u>Inversiones al costo amortizado</u>				
Nivel 2				
	Valor en libros	4.2 <u>50.235.446.338</u>	<u>-</u>	<u>50.235.446.338</u>
	Reserva por deterioro	4.2 <u>(25.723.299)</u>	<u>-</u>	<u>(25.723.299)</u>
		¢ <u>168.209.561.986</u>	¢ <u>1.035.400.100</u>	¢ <u>169.244.962.086</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Nota	30 de setiembre de 2022		
		Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
<u>Inversiones al valor razonable con cambios en resultados</u>				
Nivel 2				
Valor en libros	4.2	¢ 786.714.254	¢ -	¢ 786.714.254
<u>Inversiones a valor razonable con cambios en otras utilidades integrales</u>				
Nivel 2				
Valor en libros	4.2	131.570.599.716	1.035.069.812	132.605.669.528
<u>Inversiones al costo amortizado</u>				
Nivel 2				
Valor en libros	4.2	38.195.211.616	-	38.195.211.616
Reserva por deterioro	4.2	(14.961.539)	-	(14.961.539)
		¢ 170.537.564.047	¢ 1.035.069.812	¢ 171.572.633.859

El movimiento de estimaciones por deterioro de las inversiones con cambios en otro resultado integral se presenta a continuación:

	30 de setiembre de 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
Saldo al 1 de enero 2023	¢ 243.621.562	¢ 5.038.656	¢ 248.660.218
Actualización de reserva	(106.365.140)	(3.602.289)	(109.967.429)
Estimaciones de inversiones nuevas	19.896.652	-	19.896.652
Estimaciones de inversiones canceladas	(9.604.476)	-	(9.604.476)
Tipo de cambio y otros movimientos	(24.135.124)	(499.187)	(24.634.311)
Saldo al 30 de setiembre de 2023	¢ 123.413.474	¢ 937.180	¢ 124.350.654

	31 de diciembre de 2022		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
Saldo al 1 de enero 2022	¢ 387.222.913	¢ 57.101.399	¢ 444.324.312
Actualización de reserva	(63.349.214)	(48.234.449)	(111.583.663)
Estimaciones de inversiones nuevas	64.148.656	-	64.148.656
Estimaciones de inversiones canceladas	(118.439.727)	-	(118.439.727)
Tipo de cambio y otros movimientos	(25.961.066)	(3.828.294)	(29.789.360)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	¢ 243.621.562	¢ 5.038.656	¢ 248.660.218

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	30 de setiembre de 2022		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
Saldo al 1 de enero 2022	¢ 387.222.913	¢ 57.101.399	¢ 444.324.312
Actualización de reserva	(21.142.339)	(50.722.632)	(71.864.971)
Estimaciones de inversiones nuevas	68.808.300	58.235.549	127.043.849
Estimaciones de inversiones canceladas	(121.568.923)	-	(121.568.923)
Tipo de cambio y otros movimientos	(7.518.988)	(1.108.842)	(8.627.830)
Saldo al 30 de setiembre de 2022	¢ 305.800.963	¢ 63.505.474	¢ 369.306.437

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 30 de setiembre 2023, la razón de cobertura de liquidez a 30 días muestra los siguientes resultados:

	Razón de cobertura
Moneda consolidada (dólares y colones)	358% (287% en diciembre 2022 y 608% en setiembre de 2022)

Para el cierre de setiembre 2023, se observa un aumento en la razón de cobertura de 68 p.p. respecto a diciembre 2022. El incremento del indicador se debe a que tanto los activos de cobertura como el requerimiento de liquidez disminuyeron, el primero en \$41.4 millones (debido principalmente a que las Garantías MIL se redujeron en \$50.1 millones), mientras que el requerimiento por liquidez en \$30.6 millones (en especial por el requerimiento por volatilidad que decreció en \$27.9 millones). Por su parte, respecto a setiembre 2022 se observa una disminución en la razón de cobertura de 250 p.p. La caída del indicador es producto de un decrecimiento los activos de cobertura por \$24.2 millones (efecto generado por la caída en las Garantías MIL por \$55.1 millones), mientras que el requerimiento de liquidez incrementó en \$22.7 millones (causado en mayor medida por el incremento del requerimiento de volatilidad en \$18.9 millones).

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 (2.86 veces y 1.59 veces), calce de plazos dólares 1 mes y 3 meses (2.48 veces y 1.36 veces), ICL colones (215,35%), ICL dólares (223,41%), días de cobertura (37.07 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\$):

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Vencimientos de activos y pasivos - Al 30 de setiembre de 2023, el calce de plazos de los activos y pasivos (expresado en miles de colones), se detalla a continuación:

Setiembre 2023									
	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	¢ 11.826.091	-	-	-	-	-	-	-	¢ 11.826.091
Cuenta Encaje con el BCCR	20.257.814	1.346.246	2.101.181	1.303.907	6.622.518	7.648.572	8.478.423	-	47.758.661
Inversiones	307.631	23.743.109	-	-	99.475	258.222	6.088.095	-	30.496.532
Cartera de Créditos	1.424.966	22.501.764	6.171.274	6.630.126	16.300.315	25.101.038	166.007.701	9.889.698	254.026.882
Total Recuperación de Activos	33.816.502	47.591.119	8.272.455	7.934.033	23.022.308	33.007.832	180.574.219	9.889.698	344.108.166
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	87.560.389	11.218.715	17.509.844	10.865.893	55.187.650	63.738.099	70.653.525	-	316.734.115
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	4.139.881	-	4.139.881
Obligaciones con Entidades Financieras	138.511	17.200	8.662	8.704	26.367	44.803	12.770.812	-	13.015.059
Cargos por pagar	1.440	333.786	256.280	159.037	807.745	932.893	1.034.111	-	3.525.292
Total Vencimiento de Pasivos	87.700.340	11.569.701	17.774.786	11.033.634	56.021.762	64.715.795	88.598.329	-	337.414.347
Diferencia moneda nacional	¢ (53.883.838)	¢ 36.021.418	¢ (9.502.331)	¢ (3.099.601)	¢ (32.999.454)	¢ (31.707.963)	¢ 91.975.890	¢ 9.889.698	¢ 6.693.819
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 63.637.237	-	-	-	-	-	-	-	¢ 63.637.237
Cuenta Encaje con el BCCR	67.419.898	3.393.558	5.222.367	5.725.763	12.350.441	16.932.107	12.769.750	-	123.813.884
Inversiones	400.813	13.701.195	310.933	137.496	13.508.474	24.558.410	47.519.799	-	100.137.120
Cartera de Créditos	5.676.447	28.046.488	18.206.540	15.441.969	50.128.897	38.482.138	437.596.326	37.087.547	630.666.352
Total Recuperación de Activos	137.134.395	45.141.241	23.739.840	21.305.228	75.987.812	79.972.655	497.885.875	37.087.547	918.254.593
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	268.149.449	23.137.222	34.842.464	38.218.956	82.943.617	112.880.712	85.131.666	-	645.304.086
Obligaciones con Entidades Financieras	7.275.011	16.198.945	8.688.033	15.868.789	13.186.856	21.321.544	75.718.371	-	158.257.549
Cargos por pagar	25.603	2.305.533	436.165	478.207	1.031.491	1.414.145	1.503.394	-	7.194.538
Total Vencimiento de Pasivos	275.450.063	41.641.700	43.966.662	54.565.952	97.161.964	135.616.401	162.353.431	-	810.756.173
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (138.315.668)	¢ 3.499.541	¢ (20.226.822)	¢ (33.260.724)	¢ (21.174.152)	¢ (55.643.746)	¢ 335.532.444	¢ 37.087.547	¢ 107.498.420

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	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

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Setiembre 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	¢ 12.769.551	-	-	-	-	-	-	-	¢ 12.769.551
Cuenta Encaje con el BCCR	18.854.263	576.831	1.154.901	662.486	5.117.049	7.705.277	8.937.466	-	43.008.273
Inversiones	311.574	3.704.984	-	-	76.703	271.488	8.686.224	-	13.050.973
Cartera de Créditos	3.104.643	22.095.577	5.144.758	8.389.575	18.872.933	25.586.985	151.770.443	6.883.040	241.847.954
Total Recuperación de Activos	35.040.031	26.377.392	6.299.659	9.052.061	24.066.685	33.563.750	169.394.133	6.883.040	310.676.751
Vencimiento de Pasivos									
Obligaciones con el Público	82.890.498	4.806.924	9.624.173	5.520.718	42.642.074	64.210.642	74.478.886	-	284.173.915
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	17.997	17.260.003	-	17.278.000
Obligaciones con Entidades									
Financieras	38.560	17.742	17.600	17.678	1.198.844	8.890.793	13.343.424	-	23.524.641
Cargos por pagar	1.579	362.156	103.813	59.551	459.969	692.623	803.384	-	2.483.075
Total Vencimiento de Pasivos	82.930.637	5.186.822	9.745.586	5.597.947	44.300.887	73.812.055	105.885.697	-	327.459.631
Diferencia moneda nacional	¢ (47.890.606)	¢ 21.190.570	¢ (3.445.927)	¢ 3.454.114	¢ (20.234.202)	¢ (40.248.305)	¢ 63.508.436	¢ 6.883.040	¢ (16.782.880)
Moneda extranjera:									
Recuperación de Activos									
Disponibilidades	¢ 59.500.043	-	-	-	-	-	-	-	¢ 59.500.043
Cuenta Encaje con el BCCR	80.267.431	5.531.249	4.793.085	5.827.279	14.474.299	18.473.750	8.212.395	-	137.579.488
Inversiones	475.140	35.888.439	10.304.083	141.233	2.106.976	30.893.618	79.713.961	-	159.523.450
Cartera de Créditos	13.710.002	44.983.220	17.347.620	15.591.748	47.115.599	53.588.029	436.343.931	43.803.102	672.483.251
Total Recuperación de Activos	153.952.616	86.402.908	32.444.788	21.560.260	63.696.874	102.955.397	524.270.287	43.803.102	1.029.086.232
Vencimientos de Pasivo									
Obligaciones con el Público	307.306.918	37.038.690	32.244.738	38.848.528	96.618.329	123.158.330	54.749.299	-	689.964.832
Obligaciones con Entidades									
Financieras	7.325.014	14.861.986	3.805.535	2.391.799	9.390.438	30.011.560	126.158.113	-	193.944.445
Cargos por pagar	20.701	2.437.966	325.444	395.664	982.784	1.254.341	884.971	-	6.301.871
Total Vencimiento de Pasivos	314.652.633	54.338.642	36.375.717	41.635.991	106.991.551	154.424.231	181.792.383	-	890.211.148
Diferencia Moneda Extranjera	¢ (160.700.017)	¢ 32.064.266	¢ (3.930.929)	¢ (20.075.731)	¢ (43.294.677)	¢ (51.468.834)	¢ 342.477.904	¢ 43.803.102	¢ 138.875.084

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

Setiembre 2023													
	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\$ 117,336	-	-	-	-	-	-	-	-	US\$ 117,336			
Cuenta Encaje con el BCCR	124,311	6,257	9,629	10,557	22,772	31,220	23,546	-	-	228,292			
Inversiones en valores y depósitos	739	25,263	573	254	24,907	45,281	87,619	-	-	184,636			
Cartera de Créditos	10,466	51,713	33,570	28,472	92,429	70,954	806,852	68,384	-	1,162,840			
Total activo	252,852	83,233	43,772	39,283	140,108	147,455	918,017	68,384	-	1,693,104			
Pasivos:													
Obligaciones con el Público	494,421	42,661	64,244	70,469	152,934	208,133	156,968	-	-	1,189,830			
Obligaciones con Entidades Financieras	13,414	29,868	16,019	29,259	24,314	39,313	139,613	-	-	291,800			
Cargos financieros por pagar	47	4,251	804	882	1,902	2,607	2,772	-	-	13,265			
Total pasivo	507,882	76,780	81,067	100,610	179,150	250,053	299,353	-	-	1,494,895			
Neto	US\$ (255,030)	US\$ 6,453	US\$ (37,295)	US\$ (61,327)	US\$ (39,042)	US\$ (102,598)	US\$ 618,664	US\$ 68,384	US\$ -	US\$ 198,209			

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		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\$	55,415	-	-	-	-	-	-	-	US\$ 55,415
Cuenta Encaje con el BCCR		165,644	8,339	8,049	8,675	22,672	30,483	15,352	-	259,214
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		239,164	144,810	57,467	23,491	123,110	166,648	857,794	46,432	1,658,916
Pasivos:										
Obligaciones con el Público		521,427	55,941	54,033	58,141	151,339	203,222	102,339	-	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	68,451	58,014	59,714	179,475	261,271	281,999	-	1,441,516
Neto	US\$	(293,428)	US\$ 76,359	US\$ (547)	US\$ (36,223)	US\$ (56,365)	US\$ (94,623)	US\$ 575,795	US\$ 46,432	US\$ 217,400

		Setiembre 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\$	94,038	-	-	-	-	-	-	-	US\$ 94,038
Cuenta Encaje con el BCCR		126,861	8,742	7,575	9,210	22,876	29,197	12,981	-	217,442
Inversiones en valores y depósitos		751	56,721	16,285	223	3,330	48,827	125,986	-	252,123
Cartera de Créditos		21,668	71,095	27,418	24,642	74,465	84,695	689,632	69,230	1,062,845
Total activo		243,318	136,558	51,278	34,075	100,671	162,719	828,599	69,230	1,626,448
Pasivos:										
Obligaciones con el Público		485,692	58,539	50,962	61,399	152,703	194,649	86,530	-	1,090,474
Obligaciones con Entidades Financieras		11,577	23,489	6,015	3,780	14,841	47,433	199,390	-	306,525
Cargos financieros por pagar		33	3,853	514	625	1,553	1,982	1,400	-	9,960
Total pasivo		497,302	85,881	57,491	65,804	169,097	244,064	287,320	-	1,406,959
Neto	US\$	(253,984)	US\$ 50,677	US\$ (6,213)	US\$ (31,729)	US\$ (68,426)	US\$ (81,345)	US\$ 541,279	US\$ 69,230	US\$ 219,489

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

Al 30 de setiembre de 2023:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> <u>(millones de colones)</u>
Riesgo por tasas de interés consolidado	101
Porcentaje de impacto en patrimonio por riesgo de tasa de interés	0,05%

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> <u>(millones de colones)</u>
Riesgo por tasas de interés consolidado	1.843
Porcentaje de impacto en patrimonio por riesgo de tasa de interés	0,84%

Al 30 de setiembre de 2022:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> <u>(millones de colones)</u>
Riesgo por tasas de interés consolidado	2.693
Porcentaje de impacto en patrimonio por riesgo de tasa de interés	1,19%

Respecto a las variaciones del indicador de setiembre de 2023 con diciembre de 2022, el indicador disminuye su pérdida en ¢1.742 millones, esto debido a que el impacto por riesgo de tasas de interés en colones (pérdida) disminuyó en ¢374 millones, debido a la menor volatilidad que ha presentado la Tasa Básica Pasiva en setiembre de 2023. Mientras que, respecto a las variaciones del indicador con setiembre de 2022, este disminuye su pérdida en ¢2.592 millones, causado principalmente a la caída del impacto por riesgo de tasas de interés en colones (pérdida) por ¢1.521 millones, esto generado por la menor volatilidad en la Tasa Básica Pasiva.

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:

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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):

	Setiembre 2023						
	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	¢ 24.087.647	¢ -	¢ 120.068	¢ 557.477	¢ 573.215	¢ 9.302.087	¢ 34.640.494
Cartera de Créditos MN	207.053.927	11.733.570	2.397.235	4.673.817	7.911.301	22.589.263	256.359.113
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	231.141.574	11.733.570	2.517.303	5.231.294	8.484.516	31.891.350	290.999.607
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	12.264.367	32.100.892	59.056.499	68.468.993	43.577.638	35.084.970	250.553.359
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	4.216.843	-	4.216.843
Obligaciones con Entidades Financieras MN	14.109	28.218	381.802	405.472	12.154.829	1.305.431	14.289.861
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	12.278.476	32.129.110	59.438.301	68.874.465	59.949.310	36.390.401	269.060.063
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	218.863.098	(20.395.540)	(56.920.998)	(63.643.171)	(51.464.794)	(4.499.051)	21.939.544
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	14.151.449	593.394	14.416.947	26.552.544	15.106.958	39.230.291	110.051.583
Cartera de Créditos ME	397.223.161	74.577.019	12.927.998	11.210.780	13.203.761	156.089.190	665.231.909
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	411.374.610	75.170.413	27.344.945	37.763.324	28.310.719	195.319.481	775.283.492
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	23.686.230	77.254.314	86.992.140	119.463.726	58.829.443	32.781.562	399.007.415
Obligaciones con Entidades Financieras ME	33.492.712	39.149.227	15.611.491	12.050.738	28.260.545	29.861.643	158.426.356
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	57.178.942	116.403.541	102.603.631	131.514.464	87.089.988	62.643.205	557.433.771
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	354.195.668	(41.233.128)	(75.258.686)	(93.751.140)	(58.779.269)	132.676.276	217.849.721
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	642.516.184	86.903.983	29.862.248	42.994.618	36.795.235	227.210.831	1.066.283.099
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	69.457.418	148.532.651	162.041.932	200.388.929	147.039.298	99.033.606	826.493.834
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 573.058.766	¢ (61.628.668)	¢ (132.179.684)	¢ (157.394.311)	¢ (110.244.063)	¢ 128.177.225	¢ 239.789.265

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Diciembre 2022						
	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	¢ 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

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

	Setiembre 2022						
	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	¢ 4.046.503	¢ -	¢ 165.023	¢ 608.654	¢ 649.577	¢ 12.302.016	¢ 17.771.773
Cartera de Créditos MN	184.961.861	11.612.692	4.371.884	8.080.423	11.475.081	26.221.190	246.723.131
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) A	189.008.364	11.612.692	4.536.907	8.689.077	12.124.658	38.523.206	264.494.904
Vencimientos de Pasivo MN							
Obligaciones con el Público MN	5.608.572	17.500.781	45.298.154	68.566.322	26.966.928	54.681.024	218.621.781
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	12.858.342	-	-	4.757.702	17.616.044
Obligaciones con Entidades Financieras MN	30.581	171.162	539.668	9.634.321	1.001.980	15.245.667	26.623.379
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) B	5.639.153	17.671.943	58.696.164	78.200.643	27.968.908	74.684.393	262.861.204
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.N. (A-B)	183.369.211	(6.059.251)	(54.159.257)	(69.511.566)	(15.844.250)	(36.161.187)	1.633.700
Moneda extranjera:							
Recuperación de Activos ME							
Inversiones ME	36.435.887	10.623.288	2.779.026	33.150.236	39.590.535	50.365.795	172.944.767
Cartera de Créditos ME	475.526.962	70.673.782	12.964.795	4.996.053	8.086.727	83.926.019	656.174.338
Total Recuperación de Activos (sensibles a tasas) C	511.962.849	81.297.070	15.743.821	38.146.289	47.677.262	134.291.814	829.119.105
Vencimientos de Pasivo ME							
Obligaciones con el Público ME	38.027.002	73.675.977	100.035.697	128.120.415	37.110.497	21.974.524	398.944.112
Obligaciones con Entidades Financieras ME	26.399.239	42.498.375	18.704.927	14.235.428	29.783.223	67.163.552	198.784.744
Total Vencimiento de Pasivo (sensibles a tasas) D	64.426.241	116.174.352	118.740.624	142.355.843	66.893.720	89.138.076	597.728.856
Diferencia Recuperación de Activos menos Vencimientos Pasivos M.E. (C-D)	447.536.608	(34.877.282)	(102.996.803)	(104.209.554)	(19.216.458)	45.153.738	231.390.249
1) Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas 1/(A+C)	700.971.213	92.909.762	20.280.728	46.835.366	59.801.920	172.815.020	1.093.614.009
2) Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas 1/(B+D)	70.065.394	133.846.295	177.436.788	220.556.486	94.862.628	163.822.469	860.590.060
Diferencia Recuperación de Activos Menos Vencimiento de Pasivos MN+ME (punto 1-punto2)	¢ 630.905.819	¢ (40.936.533)	¢ (157.156.060)	¢ (173.721.120)	¢ (35.060.708)	¢ 8.992.551	¢ 233.023.949

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

7.3.2. RIESGO DE TIPO DE CAMBIO

El Riesgo de Tipo de Cambio es la posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio. Está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones. Este riesgo también se manifiesta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de suficiencia patrimonial.

La Unidad de Riesgos Financieros calcula dos indicadores de gestión y monitoreo interno relacionado con el riesgo cambiario (Impacto en el Valor Económico de la Entidad e Impacto en el Margen Financiero). Se elabora el VaR Cambiario a partir de 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.

Esta variación esperada es utilizada para medir el impacto potencial de las variaciones del tipo de cambio sobre el valor económico de la entidad y el margen de intermediación financiera.

- El Indicador Impacto en el Margen Financiero, es la diferencia entre los ingresos por intereses sobre activos y el coste de los intereses de los pasivos del banking book (balance estructural) en un horizonte temporal.
- El Indicador Impacto en el Valor Económico de la Entidad, es la diferencia entre el valor actual neto de los activos menos el valor actual neto de los pasivos exigibles del banking book (balance estructural) excluyendo los fondos propios.

Los indicadores de riesgo de tipo de cambio calculados según la metodología interna actual aprobada por la Junta Directiva presentan los siguientes resultados:

Margen Financiero:

Al 30 de setiembre de 2023:	
Riesgo	Impacto en el Margen Financiero
Riesgo por tipo de cambio	
Impacto del tipo de cambio en el Margen Esperado	3.19%

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022:

Riesgo	Impacto en el Margen Financiero
Riesgo por tipo de cambio	
Impacto del tipo de cambio en el Margen Esperado	4.70%

Al 30 de setiembre de 2022:

Riesgo	Impacto en el Margen Financiero
Riesgo por tipo de cambio	
Impacto del tipo de cambio en el Margen Esperado	4.57%

Respecto a las variaciones del indicador de setiembre 2023 con diciembre 2022, el indicador mejora, debido a la disminución de la posición en moneda extranjera y a la leve estabilización en la volatilidad del tipo de cambio. Mientras que, respecto a las variaciones del indicador con setiembre 2022, este disminuye por las razones comentadas anteriormente.

Valor Económico de la Entidad:

Al 30 de setiembre de 2023:

Riesgo	Impacto en el Valor Económico
Riesgo por tipo de cambio	
Impacto en la Suficiencia Patrimonial por sensibilidad en el valor económico de la entidad.	0.29%

Al 31 de diciembre de 2022:

Riesgo	Impacto en el Valor Económico
Riesgo por tipo de cambio	
Impacto en la Suficiencia Patrimonial por sensibilidad en el valor económico de la entidad.	0.96%

Al 30 de setiembre de 2022:

Riesgo	Impacto en el Valor Económico
Riesgo por tipo de cambio	
Impacto en la Suficiencia Patrimonial por sensibilidad en el valor económico de la entidad.	0.96%

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Respecto a las variaciones del indicador de setiembre 2023 con diciembre 2022, el indicador mejora, impactando de manera positiva a la suficiencia patrimonial, esto debido a la disminución de la posición en moneda extranjera y a la leve estabilización en la volatilidad del tipo de cambio. Mientras que, respecto a las variaciones del indicador con setiembre 2022, el indicador muestra el mismo comportamiento debido a las variables comentadas anteriormente.

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:

	30 de setiembre de 2023		
	Colones	Dólares	Total
Activos:			
Disponibilidades	¢ 59.584.752.147	¢ 187.451.120.828	¢ 247.035.872.975
Inversiones en valores y depósitos	30.496.532.934	100.137.119.385	130.633.652.319
Cartera de créditos, neta	247.097.437.964	615.433.276.761	862.530.714.725
Cuentas y productos por cobrar	1.518.894.325	5.811.126.261	7.330.020.586
Otros activos (monetarios)	2.155.162.807	3.336.541.723	5.491.704.530
Total activos	340.852.780.177	912.169.184.958	1.253.021.965.135
Pasivos:			
Obligaciones con el público	320.089.819.551	650.476.450.161	970.566.269.712
Obligaciones con el Banco Central	4.216.842.977	-	4.216.842.977
Obligaciones con entidades	13.107.682.360	160.347.060.592	173.454.742.952
Otras cuentas por pagar y provisiones	5.619.712.439	1.613.347.956	7.233.060.395
Otros pasivos	4.124.377.998	2.243.758.501	6.368.136.499
Obligaciones subordinadas	-	43.540.276.363	43.540.276.363
Total pasivos	347.158.435.325	858.220.893.573	1.205.379.328.898
Posición Neta	¢ (6.305.655.148)	¢ 53.948.291.385	¢ 47.642.636.237

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 30 de setiembre de 2023, los estados financieros muestran una pérdida neta por diferencias de cambio de ¢8.482.886.451 (una pérdida neta de ¢1.985.124.648 en setiembre de 2022; véase nota 4.19). El monto de los ingresos devengados por cambio y arbitraje de divisas al 30 de setiembre de 2023 y 2022, ascendió a ¢5.687.933.431 y ¢4.775.613.271, respectivamente.

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 30 de setiembre de 2023, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0,0437% (0,0941% en diciembre y 0.1187% en setiembre de 2022) del capital base; a un mes plazo con un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0,92. La disminución del indicador respecto diciembre 2022 se debe principalmente a que la volatilidad de los instrumentos soberanos y bonos del tesoro muestran una recuperación en el precio de mercado de los mismos. Por otro lado, a la estrategia de la Gerencia Financiera en la venta de algunos instrumentos, pasando el valor de mercado del portafolio de 117.954 millones de colones en diciembre 2022 a 91.776 millones de colones en setiembre de 2023.

VaR EWMA (millones de colones) 482 (1.018 en diciembre y 1.238 en setiembre de 2022)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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 3-06 “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 30 de setiembre de 2023 este indicador tiene un valor de ¢5.113 millones (en diciembre de 2022 este indicador tiene un valor de ¢5.190 millones de colones y de ¢5.373 millones de colones al 30 de setiembre 2022).

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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:

- **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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- **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.

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

- 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.

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 según las disposiciones de los Acuerdos SUGEF 24-22 y SUGEF 3-06.

A partir del 01 de enero del 2023, inicia a regir el Acuerdo SUGEF 24-22 “Reglamento para calificar las entidades supervisadas”, mediante el cual se juzga la situación económica y financiera de las entidades en los grados de normalidad e irregularidad financiera que se indican a continuación:

- 1) Normalidad 1
- 2) Normalidad 2
- 3) Normalidad 3
- 4) Irregularidad 1
- 5) Irregularidad 2
- 6) Irregularidad 3

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los grados de normalidad e irregularidad del Banco se determinan a partir de la valoración de los siguientes aspectos:

- 1) Calidad del gobierno corporativo
- 2) Calidad de la gestión de riesgos
- 3) Evaluación de la situación económica financiera
- 4) Calidad del ambiente de cumplimiento legal y regulatorio
- 5) El nivel y la calidad del Capital Base de la entidad, así como la suficiencia patrimonial del respectivo grupo o conglomerado financiero

Según el transitorio primero, los aspectos 1,2,3 y 4 mencionados anteriormente comienzan a aplicarse cuando la SUGEF lo comunique a la entidad.

Adicionalmente, a partir de 01 de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2024, la calificación del nivel y calidad del Capital Base estará determinada únicamente por el nivel del Indicador de Suficiencia Patrimonial, calculado según lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial”, y de conformidad con la siguiente tabla:

Calificación	Suficiencia Patrimonial de la Entidad (ISP)
Normalidad 1	Igual o mayor al 14,00%
Normalidad 2	Menor al 14,00%, pero igual o mayor 12,00%
Normalidad 3	Menor al 12,00%, pero igual o mayor 10,00%
Irregularidad 1	Menor a 10,00%, pero mayor o igual a 9,00%
Irregularidad 2	Menor a 9,00%, pero mayor o igual a 8,00%
Irregularidad 3	Menor a 8%

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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.

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

	Nota	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Capital base:				
Capital primario:				
Capital pagado ordinario	4.13.a	¢ 63.590.718.000	¢ 61.359.818.000	¢ 58.802.698.000
Capital pagado adicional	4.13.a	18.469.161.250	14.387.355.250	14.387.355.250
Resultados acumulados períodos anteriores		4.804.869.131	947.854.206	-
Resultado del período menos deducciones de ley		(3.490.413.494)	3.857.014.925	-
Reserva legal	4.13.d	7.743.452.026	7.743.452.026	7.734.122.770
		<u>91.117.786.913</u>	<u>88.295.494.407</u>	<u>80.924.176.020</u>
Capital secundario:				
Aportes patrimoniales no capitalizados	4.13.b	-	4.670.146.000	2.557.120.000
Resultados acumulados períodos anteriores		-	-	947.854.205
Resultado del período menos deducciones de ley		-	-	3.206.069.502
Reservas voluntarias	4.13.d	3.178.350.000	3.178.350.000	3.178.350.000
Deuda subordinada		40.849.802.000	36.865.867.600	38.102.398.400
		<u>44.028.152.000</u>	<u>44.714.363.600</u>	<u>47.991.792.107</u>
Ajustes al patrimonio		(2.499.051.620)	(3.153.568.262)	(3.776.922.482)
Total capital base regulatorio	¢	<u>132.646.887.293</u>	¢ <u>129.856.289.745</u>	¢ <u>125.139.045.645</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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

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 30 de setiembre de 2023, el Banco se encuentra en cumplimiento según lo establecido en dicho transitorio.

9. INDICADORES

Los indicadores se detallan a continuación:

	30 de setiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	30 de setiembre de 2022
Relación de endeudamiento a recursos propios	12.98 veces	13.48 veces	14.50 veces
Margen financiero	5,36%	5,41%	5,46%
Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedios	75,98%	77,79%	76,33%

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.

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de setiembre de 2022	
	Nota	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	4.1/7.1	¢ 252.857.354.789	¢ 252.857.354.789
Inversiones en instrumentos financieros:			
Al valor razonable con cambios en Resultados	4.2	786.714.254	786.714.254
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.2	132.605.669.528	132.605.669.528
Al costo amortizado	4.2	38.180.250.077	38.190.295.505
Productos por cobrar	4.2	1.001.788.973	1.001.788.973
Cartera de crédito	4.3/7.1	884.855.501.810	969.660.385.029
Cuentas y comisiones por cobrar	4.4/7.1	6.115.602.242	6.115.602.242
		¢ <u>1.316.402.881.673</u>	¢ <u>1.401.217.810.320</u>
Obligaciones con el público	4.8	¢ 980.550.920.562	¢ 972.907.296.429
Obligaciones con el Banco Central	4.9	17.495.250.574	17.495.250.574
Obligaciones con entidades	4.9	227.205.279.894	227.401.634.395
Arrendamientos por pagar	4.9/4.28	12.474.151.293	11.974.621.635
Cuentas por pagar y provisiones	4.10	9.917.460.751	9.917.460.751
Obligaciones subordinadas	4.12	42.163.336.539	41.194.073.384
		¢ <u>1.289.806.399.613</u>	¢ <u>1.280.890.337.168</u>

10.1 VALOR RAZONABLE POR JERARQUÍA DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

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

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

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

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

30 de setiembre de 2023

	Valor en libros	Valor razonable			Total
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<u>Activos financieros medidos al valor razonable</u>					
Inversiones en instrumentos financieros:					
Al valor razonable con cambios en resultados	¢ 708.443.237	-	708.443.237	-	708.443.237
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	91.647.903.170	-	91.647.903.170	-	91.647.903.170
	<u>92.356.346.407</u>	-	<u>92.356.346.407</u>	-	<u>92.356.346.407</u>
<u>Activos financieros al costo amortizado</u>					
Disponibilidades	¢ 247.035.872.975	-	-	247.035.872.975	247.035.872.975
Al costo amortizado	37.271.768.327	-	-	37.271.872.653	37.271.872.653
Productos por cobrar	1.005.537.585	-	-	1.005.537.585	1.005.537.585
Cartera de crédito	862.530.714.725	-	-	945.093.239.072	945.093.239.072
Cuentas y comisiones por cobrar	7.330.020.586	-	-	7.330.020.586	7.330.020.586
	<u>1.155.173.914.198</u>	-	-	<u>1.237.736.542.871</u>	<u>1.237.736.542.871</u>
<u>Pasivo financieros medidos al costo amortizado</u>					
Obligaciones con el público	¢ 970.566.269.712	-	354.767.924.034	612.961.714.811	967.729.638.845
Obligaciones con el Banco Central	4.216.842.977	-	-	4.031.334.986	4.031.334.986
Obligaciones con entidades	164.174.829.403	-	-	163.090.178.914	163.090.178.914
Arrendamientos por pagar	9.279.913.549	-	-	9.147.511.039	9.147.511.039
Cuentas por pagar y provisiones	7.233.060.395	-	-	7.233.060.395	7.233.060.395
Obligaciones subordinadas	43.540.276.363	-	-	44.577.573.199	44.577.573.199
	<u>1.199.011.192.399</u>	-	<u>354.767.924.034</u>	<u>841.041.373.344</u>	<u>1.195.809.297.378</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		31 de diciembre de 2022				
Valor en libros		Valor razonable			Total	
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3		
<u>Activos financieros medidos al valor razonable</u>						
Inversiones en instrumentos financieros:						
Al valor razonable con cambios en resultados	¢	754.604.465	-	754.604.465	-	754.604.465
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		118.280.634.582	-	118.280.634.582	-	118.280.634.582
		<u>119.035.239.047</u>	<u>-</u>	<u>119.035.239.047</u>	<u>-</u>	<u>119.035.239.047</u>
<u>Activos financieros al costo amortizado</u>						
Disponibilidades	¢	248.790.302.403	-	-	248.790.302.403	248.790.302.403
Al costo amortizado		50.209.723.039	-	-	50.205.829.604	50.205.829.604
Productos por cobrar		1.116.600.731	-	-	1.116.600.731	1.116.600.731
Cartera de crédito		884.944.379.950	-	-	951.915.493.343	951.915.493.343
Cuentas y comisiones por cobrar		7.427.821.582	-	-	7.427.821.582	7.427.821.582
		<u>1.192.488.827.705</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.259.456.047.663</u>	<u>1.259.456.047.663</u>
<u>Pasivo financieros medidos al costo amortizado</u>						
Obligaciones con el público	¢	992.073.662.107	-	390.654.341.660	590.156.452.224	980.810.793.884
Obligaciones con el Banco Central		15.726.064.221	-	-	15.237.880.752	15.237.880.752
Obligaciones con entidades		191.745.509.253	-	-	191.095.952.089	191.095.952.089
Arrendamientos por pagar		11.600.211.194	-	-	11.330.190.713	11.330.190.713
Cuentas por pagar y provisiones		9.153.840.571	-	-	9.153.840.571	9.153.840.571
Obligaciones subordinadas		42.973.030.120	-	-	43.497.934.653	43.497.934.653
		<u>1.263.272.317.466</u>	<u>-</u>	<u>390.654.341.660</u>	<u>860.472.251.002</u>	<u>1.251.126.592.662</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

		30 de setiembre de 2022			
Valor en libros		Valor razonable			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<u>Activos financieros medidos al valor razonable</u>					
Inversiones en instrumentos financieros:					
Al valor razonable con cambios en resultados	¢ 786.714.254	-	786.714.254	-	786.714.254
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	132.605.669.528	-	132.605.669.528	-	132.605.669.528
	<u>133.392.383.782</u>	<u>-</u>	<u>133.392.383.782</u>	<u>-</u>	<u>133.392.383.782</u>
<u>Activos financieros al costo amortizado</u>					
Disponibilidades	¢ 252.857.354.789	-	-	252.857.354.789	252.857.354.789
Al costo amortizado	38.180.250.077	-	-	38.190.295.505	38.190.295.505
Productos por cobrar	1.001.788.973	-	-	1.001.788.973	1.001.788.973
Cartera de crédito	884.855.501.810	-	-	969.660.385.029	969.660.385.029
Cuentas y comisiones por cobrar	6.115.602.242	-	-	6.115.602.242	6.115.602.242
	<u>1.183.010.497.891</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.267.825.426.538</u>	<u>1.267.825.426.538</u>
<u>Pasivo financieros medidos al costo amortizado</u>					
Obligaciones con el público	¢ 980.550.920.562	-	388.602.345.242	584.304.951.187	972.907.296.429
Obligaciones con el Banco Central	17.495.250.574	-	-	17.495.250.574	17.495.250.574
Obligaciones con entidades	227.205.279.894	-	-	227.401.634.395	227.401.634.395
Arrendamientos por pagar	12.474.151.293	-	-	11.974.621.635	11.974.621.635
Cuentas por pagar y provisiones	9.917.460.751	-	-	9.917.460.751	9.917.460.751
Obligaciones subordinadas	42.163.336.539	-	-	41.194.073.384	41.194.073.384
	<u>1.289.806.399.613</u>	<u>-</u>	<u>388.602.345.242</u>	<u>892.287.991.926</u>	<u>1.280.890.337.168</u>

(Continúa)

BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Los siguientes supuestos fueron efectuados por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el 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.
- 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.