



República de Panamá
Superintendencia del Mercado de Valores

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

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

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

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

A. Aplicabilidad:

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

B. Responsabilidad por la información:

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

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

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

C. Preparación de los Informes de Actualización:

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

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

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

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

Trimestre Terminado al 30 de junio de 2024

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

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

Valores en circulación: \$20,000,000

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

Domicilio /Dirección física del Emisor: El Cedral. Centro Corporativo
Trejos Montealegre, Escazú. San José, Costa Rica

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

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

lrodriguez@promerica.fi.cr , bonosostenible@promerica.fi.cr,
www.promerica.fi.cr; dherrera@promerica.fi.cr

I Parte:

De conformidad con el Artículo 3 del Acuerdo No.18-00 de 11 de octubre de 2000, modificado por el Acuerdo No.8-2018 de 19 de diciembre de 2018, haga un resumen de los aspectos de importancia del trimestre, según lo establecido en la sección de **Análisis de los Resultados Financieros y Operativos** a que se refiere la Sección VIII. del Artículo 7 del Texto Único del Acuerdo No.2-2010 de 16 de abril de 2010.

ANÁLISIS DE RESULTADOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

A. LIQUIDEZ:

Al 30 de junio de 2024, los fondos disponibles (efectivo + depósitos en bancos + portafolio de inversiones) ascienden a US\$676,9 millones. La composición de dicho saldo es de US\$131,5 millones en inversiones, de las cuales corresponden un 33% a inversiones locales y un 67% en inversiones del exterior. El portafolio del exterior está conformado por bonos con grado de inversión cuya duración modificada promedio es 2,63. Los depósitos en bancos y el efectivo constituyen US\$545,4 millones.

De acuerdo con el modelo de liquidez institucional, los fondos disponibles brindan una cobertura de 35.07 días en moneda local (colones) y 31.54 días en dólares, así como 32.4 días de manera consolidada. Este modelo asume un escenario de crisis en el cual se retira el 25% de los saldos a la vista, no se realiza ninguna renovación de vencimientos de certificados, no se perciben ingresos de ningún tipo, y se cumple con todas las obligaciones financieras contraídas. Importante resaltar que a nivel regional el requerimiento es de una cobertura mínima de 25 días.

B. RECURSOS DE CAPITAL:

El patrimonio total de Banco Promerica de Costa Rica, S.A. al 30 de junio de 2024 es de US\$206.4 millones. Durante el primer semestre del año 2024 no se recibieron aportes de capital ni se han declarado dividendos.

Al 30 de junio de 2024, el capital social del Banco está conformado por 73,735,718 acciones comunes con un valor nominal en colones de ₡1.000 (equivalente a US\$1.88) cada acción común, para un capital social total de US\$139,122,980; las acciones se encuentran completamente pagadas.

Adicionalmente el Banco mantiene emisiones de acciones preferentes al 30 de junio de 2024, por un monto de US\$33,400,000, las cuales están compuestas por dos emisiones:

- i. 98,750 acciones preferentes con un valor nominal de US\$100 cada acción, para un capital preferente total de US\$9,875,000 colocadas en su totalidad.
- ii. 235,250 acciones preferentes con un valor nominal de US\$100 cada acción, para un capital preferente total de US\$23,525,000.

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

C. RESULTADO DE LAS OPERACIONES:

El total de activos del Banco al cierre de junio 2024 es de US\$2.487 millones lo cual refleja un aumento con respecto al cierre del año 2023 de US\$32.2 millones (1.31%), dicho aumento se concentra principalmente en la cartera neta de préstamos (US\$24.5 millones), el resto corresponde a aumento de liquidez.

Las inversiones del Banco se encuentran concentradas en portafolios constituidos en el exterior en instrumentos con grado de inversión cuya duración modificada no supera los 2,63. A nivel local los portafolios que se mantienen son básicamente para constituir las garantías del mercado integrado de liquidez (MIL) con mayor concentración en títulos del Gobierno de Costa Rica y el Banco Central de Costa Rica (BCCR).

La cartera neta al cierre de junio 2024 es de US\$1.728 millones, con respecto al cierre del año 2023 refleja un aumento del 1.44% (US\$24.5 millones). El aumento en la cartera de préstamos se origina principalmente en el segmento empresarial.

Los depósitos de clientes al cierre de junio de 2024 representan US\$1.873 millones, con respecto al cierre del año 2023 refleja un crecimiento de US\$63.5 millones (3.51%). Este crecimiento se da principalmente en las captaciones por certificados a plazo.

El índice de adecuación de capital del Banco al 30 de junio de 2024 es de 13.11% el cual cumple el límite establecido por la Superintendencia de Entidades Financieras local del 10%.

Al 30 de junio de 2024 el Banco cierra con una utilidad neta de US\$1.6 millones (US\$8.4 millones en marzo de 2024).

El Banco continua con una mejoría en los indicadores de mora producto de que las pérdidas esperadas muestran una recuperación como respuesta de la mitigación de los impactos de la pandemia y el crecimiento en la cartera de crédito.

D. ANÁLISIS DE PERSPECTIVAS:

Entorno Internacional

La inflación mundial, general y subyacente, continuó a la baja, pero a un ritmo menor que en meses previos, por lo cual la convergencia hacia el objetivo de los bancos centrales ha sido más lenta de lo previsto. En varios países y regiones incluso hubo un repunte en la inflación en los primeros meses del presente año, entre ellos Estados Unidos y la zona del euro, aunque en ambos este indicador retomó la tendencia decreciente en junio.

De igual modo, en algunas economías latinoamericanas la inflación general registró un ligero aumento durante el segundo trimestre, debido principalmente a las variaciones en determinados servicios (vivienda, transporte, restaurantes y recreación) y bienes (alimentos y bebidas no alcohólicas). No obstante, la inflación subyacente en esos países continuó a la baja, lo cual es indicio de que el incremento en el indicador general podría ser temporal. En términos generales, la evidencia apunta a que la moderación del proceso desinflacionario ha respondido, principalmente, a la persistencia en la inflación de los servicios, que continúa elevada en muchos países, y al menor ritmo en la desinflación de los bienes.

Si bien el aumento en la inflación durante el presente año se ha limitado a unos cuantos países y ha sido moderado, la senda decreciente de este indicador podría ser afectada por el comportamiento del precio del petróleo y el costo de transporte marítimo de contenedores. El precio del petróleo WTI, que se caracteriza por una alta volatilidad, retomó a partir de la primera semana de junio el movimiento alcista de inicios de año, principalmente, por la persistencia de las tensiones geopolíticas, las expectativas de una mayor demanda de combustible debido al inicio del verano en el hemisferio norte y la reducción de las reservas de crudo

estadounidense en la última semana de junio. Sin embargo, más recientemente las preocupaciones por la demanda, influidas por la desaceleración de la economía china (según los resultados preliminares al segundo trimestre del presente año), revirtieron ese aumento. El 23 de julio su cotización promedio fue de USD 76,96 lo que significó una variación de 4,0% y 13,4%, respectivamente, con respecto al precio promedio del mes previo y de diciembre del 2023.

Como resultado del proceso desinflacionario, en muchos países la inflación retornó a valores coherentes con su objetivo inflacionario, lo cual ha permitido que la política monetaria sea cada vez menos restrictiva. Sin embargo, ante la elevada incertidumbre asociada a las condiciones geopolíticas y el reciente repunte de la inflación antes comentado, los bancos centrales han sido cautelosos en sus decisiones de política.

Durante el primer trimestre del 2024, en la mayoría de las economías avanzadas el crecimiento fue débil, mientras que las emergentes mostraron mejores resultados. Indicadores de corto plazo a junio dan señales mixtas para ambos grupos. En ese lapso, según la tercera estimación, Estados Unidos creció a una tasa anualizada de 1,4% (2,9% interanual), lo que implicó una desaceleración con respecto al trimestre anterior, pero en el segundo trimestre aceleró a 2,8% (3,1% interanual, primera estimación). Este repunte se debió al aumento tanto en la inversión privada como en el gasto de los consumidores. Por su parte, la zona del euro creció 0,3% tanto en el primer trimestre como en el segundo.

En las economías emergentes, China creció 5,3% en el primer trimestre, tasa superior a la del periodo previo y a lo previsto por los analistas económicos; sin embargo, en el segundo trimestre desaceleró a 4,7%. Esto último debido, entre otras razones, a la severa caída del mercado inmobiliario y al debilitamiento de la demanda interna. En un grupo de economías latinoamericanas (Brasil, Chile, Colombia, México y Perú), el crecimiento económico en el primer trimestre del año en curso fue moderado, pero mayor con respecto al trimestre previo (excepto México que presenta dos trimestres consecutivos de desaceleración).

Costa Rica

La economía costarricense mostró un desempeño con resultados mixtos. La producción, aunque desaceleró, creció en el segundo trimestre a una tasa relativamente alta (4,2%), superior al promedio registrado en los años previos a la pandemia, al crecimiento previsto de los principales socios comerciales del país en el presente año y al promedio simple de los países de ingreso mediano alto, según la clasificación del Banco Mundial. Por componentes del gasto, el comportamiento del PIB estuvo influido por la desaceleración del consumo privado, cuyo efecto fue en parte compensado por una leve aceleración del consumo público y la recuperación de la formación bruta de capital

En el mercado laboral, la tasa de desempleo aumentó, pero mejoraron los niveles de ocupación y participación laboral, así como los ingresos reales de los

trabajadores. Además, la tasa de subempleo continuó en niveles mínimos históricos. En mayo del 2024, la tasa de desempleo alcanzó 8,5%, si bien inferior en 1,6 p.p. con respecto al mismo mes del año anterior, superó en 1,2 p.p. la tasa registrada en diciembre del 2023. El aumento en la tasa de desempleo estuvo determinado tanto por la mejora en la participación laboral como por la moderación, en meses recientes, en la generación de empleo.

El déficit de cuenta corriente de la balanza de pagos, como proporción del PIB, se mantuvo, en el primer semestre, en una razón similar a la del mismo período del año previo, comportamiento afín con la tendencia decreciente que ha presentado esta variable a lo largo del tiempo. En el primer semestre del 2024, el país recibió financiamiento externo equivalente a 1,1% del PIB; si bien ese valor fue inferior al registrado el año previo, fue suficiente para atender el déficit de la cuenta corriente y propiciar un incremento en los activos de reserva de 0,6% del PIB.

El Gobierno Central generó un superávit primario y un déficit financiero que le permite continuar en la senda de la sostenibilidad fiscal en el mediano plazo. En ese lapso el Gobierno Central generó un resultado primario y financiero equivalente a 0,6% y -1,3% del PIB, en ese orden, desde 1,1% y -0,8% generado en el mismo periodo del año previo, en igual orden.

En el segundo trimestre continuó la disipación de las presiones deflacionarias, lo cual alejó a la inflación general de los valores negativos mostrados durante el último año, aunque, al igual que la inflación subyacente, permaneció por debajo del límite inferior del rango de tolerancia alrededor de la meta de inflación. En junio del presente año, la inflación general, medida con la variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) y el promedio de los indicadores de inflación subyacente se ubicaron en 0,0% y 0,4%, respectivamente, ambos por debajo del límite inferior del rango de tolerancia alrededor de la meta establecida por el BCCR ($3,0\% \pm 1$ p.p.). Con ello, el promedio interanual de esos indicadores en el segundo trimestre del año fue de -0,3% y +0,2%, en ese orden (-1,4% y 0,0% en el trimestre previo). La disminución de las presiones deflacionarias fue determinada por el componente de los bienes, cuya deflación promedio pasó de 3,7% en el primer trimestre a 1,9% en el segundo, en tanto que los servicios registraron tasas de variación positivas en ambos periodos (1,4% y 1,6% respectivamente).

Dado este comportamiento de la inflación, así como el análisis de la trayectoria de los pronósticos de inflación, de sus determinantes macroeconómicos y de los riesgos que condicionarían la proyección de inflación, la Junta Directiva del BCCR dispuso en sus reuniones de junio y julio mantener el nivel de la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 4,75%, luego de la reducción aplicada en el primer cuatrimestre del año. Esto con el objetivo de dar el tiempo necesario para que la reducción acumulada en la TPM, iniciada en marzo del 2023 (425 p.b.), se transmita al resto de tasas de interés del sistema financiero, en especial, a las tasas de interés activas.

Sistema Bancario

Al término del segundo trimestre del presente año la base monetaria aumentó 5,1% con respecto a marzo, variación determinada por la expansión monetaria resultante de la compra neta de dólares efectuada por el BCCR, el pago de intereses sobre los instrumentos de captación en moneda nacional, el uso de depósitos por parte del Gobierno y la reducción de los depósitos de los intermediarios financieros en el Mercado Integrado de Liquidez (MIL). Estos movimientos fueron parcialmente compensados por la colocación neta bonos de estabilización monetaria y depósitos electrónicos a plazo.

El ahorro financiero, aproximado por la liquidez total y la riqueza financiera, mostró al término de junio tasas de variación afines con el crecimiento de la actividad económica y la meta de inflación, por lo cual se estima que su comportamiento no incuba presiones inflacionarias por encima de la meta.

La liquidez total y la riqueza financiera total y privada crecieron, en promedio, a una tasa anual de 7,6%, en tanto que el medio circulante (M1) amplio se aceleró (de 0,3% en junio del 2023 a 12,9% un año después), lo cual puso de manifiesto una mayor preferencia de los ahorrantes por depósitos altamente líquidos en colones, en detrimento de los depósitos a plazo en colones, que pasaron de registrar una tasa anual de 17,6% en junio del 2023 a 0,7% a finales del segundo trimestre del 2024.

El crédito al sector privado (CSP) creció al término del segundo trimestre del 2024 a una tasa anual de 7,9% (5,3% un año antes), con un incremento notorio del componente en moneda extranjera que registra, desde finales del año anterior, tasas de dos dígitos (12,4% contra 7,7% en el mismo lapso del 2023), mientras las operaciones en colones aumentaron 6,0% (4,2% un año antes). Este comportamiento llevó a un aumento en la participación relativa de la moneda extranjera en la cartera total de 1,3 y 0,5 p.p. con respecto a lo registrado un año atrás y al término del 2023, respectivamente.

La mayor demanda de crédito en dólares ha sido consecuente con el encarecimiento relativo del crédito en colones. Al finalizar el segundo trimestre del presente año, el comportamiento de las tasas activas en colones y en dólares y la evolución de las expectativas de variación cambiaria (de mercado), llevó a que el costo en exceso por endeudarse en colones se ubicara en 167 p.b.

El aumento en la participación del componente en moneda extranjera dentro del CSP incrementa la exposición del sistema financiero al riesgo cambiario. Particularmente en mayo del presente año la proporción del crédito en moneda extranjera otorgado a deudores con exposición cambiaria se ubicó en 60,0% superior en 1,6 p.p. al valor observado al término del 2023 (58,8%).

II Parte:

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

III Parte:

Estados Financieros interinos correspondientes al Trimestre para el cual está reportado el emisor, de las personas que han servido de garantes o fiadores de los valores registrados en la Superintendencia.

IV Parte:

Certificación del fiduciario en la cual consten los bienes que constituyen el patrimonio fideicomitido.

**V Parte:
Divulgación**

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

Fecha de divulgación:

La publicación se realizará en el sitio web el día 30 de agosto de 2024.



Firma (s)

Luis Carlos Rodríguez Acuña
Representante Legal

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados Financieros

Al 30 de junio de 2024
(Con cifras correspondientes del 2023)

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de Situación Financiera

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2024	2023
Activos			
Efectivo y efectos de caja	8	US\$ 47,381,622	US\$ 29,297,041
Depósitos en bancos:			
A la vista		496,931,154	499,805,989
A plazo	6	1,064,662	6,003,979
Total de depósitos en bancos		497,995,816	505,809,968
Total de efectivo y depósitos en bancos	8	545,377,438	535,107,009
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	6-9	2,261,171	2,286,312
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6-10	129,315,164	160,139,195
Préstamos	11	1,728,364,560	1,703,823,096
Menos:			
Estimación para posibles préstamos incobrables	11	(43,246,898)	(44,958,900)
Intereses y comisiones descontadas no ganadas	11	(12,151,947)	(11,976,382)
Préstamos, neto	11	1,672,965,715	1,646,887,814
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	12	15,311,043	15,503,378
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar - Inversiones a VR		1,723,410	1,594,840
Depósitos en garantía		4,055,070	4,055,313
Obligaciones de clientes por aceptaciones		1,614,765	2,802,501
Gastos pagados por anticipado		3,062,983	7,131,866
Impuesto sobre la renta diferido	31.2	1,447,568	1,219,680
Bienes realizables, neto	14	42,545,326	26,906,405
Derechos de uso de activos arrendados	13	11,448,499	12,959,823
Otros activos	15	56,051,559	38,370,890
Total de activos varios		121,949,180	95,041,318
Total de activos		US\$ <u>2,487,179,711</u>	US\$ <u>2,454,965,026</u>

Continúa

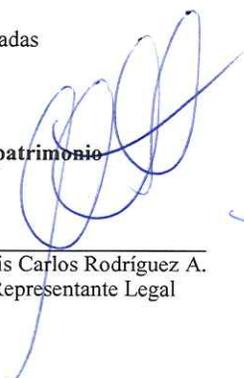
Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

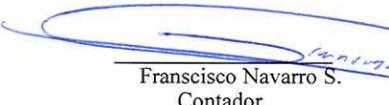
Estados de Situación Financiera

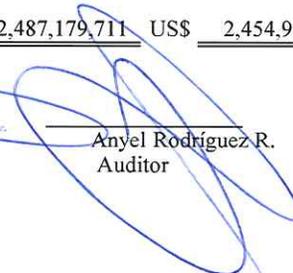
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2024	2023
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Depósitos de clientes:			
A la vista	6-16	US\$ 574,803,684	US\$ 552,586,715
De ahorros	6-16	162,982,121	155,958,632
A plazo fijo	6-16	1,125,217,812	1,086,905,098
Depósitos interbancarios	6-16	10,140,129	14,212,877
Total de depósitos de clientes		<u>1,873,143,746</u>	<u>1,809,663,322</u>
Financiamientos recibidos, neto	6-17	262,150,361	293,111,911
Bonos por pagar	6-18	20,092,357	20,097,219
Deuda subordinada	6-19	73,858,688	73,865,946
Arrendamiento por pagar	6-20	14,709,476	16,277,260
Pasivos varios:			
Cheques en circulación		3,880,217	1,960,694
Aceptaciones pendientes		1,614,765	2,802,501
Otros pasivos	21	31,312,386	32,989,649
Total de pasivos varios		<u>36,807,368</u>	<u>37,752,844</u>
Total de pasivos		<u>2,280,761,996</u>	<u>2,250,768,502</u>
Patrimonio:			
Acciones comunes	22	139,122,980	114,122,980
Capital adicional pagado	23	-	25,000,000
Acciones preferentes	24	33,400,000	33,400,000
Reservas		12,700,231	11,684,091
Utilidades acumuladas		21,194,504	19,989,453
Total de patrimonio		<u>206,417,715</u>	<u>204,196,524</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u>US\$ 2,487,179,711</u>	<u>US\$ 2,454,965,026</u>


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Francisco Navarro S.
Contador


Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de Resultados y Otro Resultado Integral Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio de 2024 y 2023 (Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

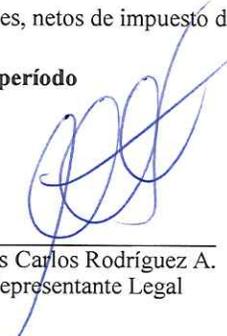
	Nota	2024	2023
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos	US\$	107,756,154	US\$ 99,758,983
Depósitos		832,403	587,662
Inversiones		4,146,249	5,295,383
Total de intereses ganados		<u>112,734,806</u>	<u>105,642,028</u>
Comisiones ganadas sobre:			
Préstamos		2,441,818	2,146,025
Cartas de crédito		160,141	306,164
Tarjetas de crédito		22,284,210	19,671,395
Otras		6,705,759	6,111,314
Total de comisiones ganadas		<u>31,591,928</u>	<u>28,234,898</u>
Total de ingresos por intereses y comisiones		<u>144,326,734</u>	<u>133,876,926</u>
Gastos de intereses y comisiones:			
Intereses	25	54,230,402	51,187,359
Comisiones	26	17,917,042	15,597,092
Total de gastos por intereses y comisiones		<u>72,147,444</u>	<u>66,784,451</u>
Ingreso neto por intereses y comisiones, antes de provisiones		<u>72,179,290</u>	<u>67,092,475</u>
(Pérdida) ganancia por reversión, por deterioro en activos financieros:			
Préstamos		(21,719,290)	(15,635,135)
Bienes adjudicados		(1,205,090)	3,832
Inversiones		(3,320)	208,299
Ingreso neto por intereses y comisiones, después de provisiones		<u>49,251,590</u>	<u>51,669,471</u>
Otros ingresos financieros:			
Ganancia en venta de inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	10.1	237,454	1,620,645
Ganancia en venta de inversiones a valor razonable con cambio en resultados		139,052	106,889
Ganancia en compra/venta de moneda		6,618,176	6,726,797
Otros ingresos	27	4,666,561	4,361,172
Total de otros ingresos		<u>11,661,243</u>	<u>12,815,503</u>
Total de ingresos operacionales, neto	US\$	<u>60,912,833</u>	US\$ <u>64,484,974</u>

Continúa

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de Resultados y Otro Resultado Integral Por el periodo de 6 meses terminado el 30 de junio de 2024 y 2023 (Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2024	2023
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otras remuneraciones	28	US\$ 25,047,327	US\$ 22,466,887
Contribuciones y cuotas		2,573,801	956,549
Seguridad		708,965	650,508
Honorarios y servicios profesionales		3,661,957	2,890,043
Publicidad y promoción		1,365,937	1,141,704
Depreciación y amortización	12	1,428,690	1,419,786
Reparación y mantenimiento		1,383,550	1,149,528
Impuestos varios		1,064,844	754,151
Alquileres	13	87,527	137,007
Comunicaciones y correos		750,690	733,311
Seguros		783,336	918,395
Otros gastos	27	19,911,625	22,158,775
Total de gastos generales y administrativos		<u>58,768,249</u>	<u>55,376,644</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		<u>2,144,584</u>	<u>9,108,330</u>
Impuesto sobre la renta, neto	31	576,399	721,786
Utilidad neta del período		<u>US\$ 1,568,185</u>	<u>US\$ 8,386,544</u>
Otros resultados integrales, netos de impuesto de renta			
Partidas que se reclasificarán a resultados:			
Valoración de instrumentos financieros a valor razonable:			
Cambio neto en el valor razonable		890,460	2,326,177
Monto neto transferido a resultados	10.1	(237,454)	(1,620,645)
Total otros resultados integrales, netos de impuesto de renta		<u>653,006</u>	<u>705,532</u>
Resultado integral total del período		<u>US\$ 2,221,191</u>	<u>US\$ 9,092,076</u>


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Francisco Navarro S.
Contador


Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023
(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

Nota	Reservas							
	Acciones comunes	Capital adicional pagado	Acciones preferentes	Valoración de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Reserva de capital	Total reservas	Utilidades acumuladas	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2022	US\$ 110,122,980	US\$ 1,000,000	US\$ 33,400,000	US\$ (5,291,877)	US\$ 14,428,564	9,136,687	US\$ 8,011,220	US\$ 149,169,960
Resultado integral total del año:								
Utilidad neta del año	22.1	-	-	-	-	-	12,348,306	12,348,306
(Pérdida) ganancia neta no realizada en inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral		-	-	3,998,243	-	3,998,243	-	3,998,243
Pérdida transferida al resultado del año		-	-	(1,820,912)	-	(1,820,912)	-	(1,820,912)
Resultado integral total del periodo		-	-	2,177,331	-	2,177,331	12,348,306	14,525,637
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en el patrimonio:								
Aportes de capital en efectivo	22	4,000,000	(1,000,000)	-	-	-	-	3,000,000
Capital adicional pagado	23	-	25,000,000	-	-	-	-	25,000,000
Aumento en reserva de capital	22.1	-	-	-	370,073	370,073	(370,073)	-
Total transacciones con los propietarios		4,000,000	24,000,000	-	-	370,073	(370,073)	28,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2023	US\$ 114,122,980	US\$ 25,000,000	US\$ 33,400,000	US\$ (3,114,546)	US\$ 14,798,637	11,684,091	US\$ 19,989,453	US\$ 204,196,524
Resultado integral total del año:								
Utilidad neta del periodo	22.1	-	-	-	-	-	1,568,185	1,568,185
(Pérdida) ganancia neta no realizada en inversiones al valor razonables con cambios en otro resultado integral		-	-	890,460	-	890,460	-	890,460
Ganancia transferida al resultado del año	10.1	-	-	(237,454)	-	(237,454)	-	(237,454)
Resultado integral total del año		-	-	653,006	-	653,006	1,568,185	2,221,191
Transacciones con los propietarios, registradas directamente en el patrimonio:								
Aumento en reserva de capital	22.1	-	-	-	363,134	363,134	(363,134)	-
Total transacciones con los propietarios		25,000,000	(25,000,000)	-	363,134	363,134	(363,134)	-
Saldo al 30 de junio de 2024	US\$ 139,122,980	US\$ -	US\$ 33,400,000	US\$ (2,461,540)	US\$ 15,161,771	12,700,231	US\$ 21,194,504	US\$ 206,417,715

Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal

Francisco Navarro S.
Contador

Aníbal Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados de Flujos de Efectivo

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2024	2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad del período	22.1	US\$ 1,568,185	US\$ 12,348,306
Ajustes por:			
Estimación para préstamos incobrables e intereses		21,719,290	43,501,010
Estimación para pérdidas en bienes adjudicados	14.1	1,205,090	(278,084)
Depreciación de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras	12	1,428,690	2,769,845
Depreciación de activos por derecho de uso	13 - 27	1,758,509	3,483,904
Amortización de software	15.1 - 27	3,192,584	6,570,494
Amortización de primas y descuentos en inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral	10.1	656,817	1,267,591
Pérdida en venta activos fijos	12	13,339	60,031
Estimación deterioro de inversiones		3,320	(236,352)
Pérdida en venta de bienes adjudicados, neta	14.1 - 27	726,888	3,514,726
Pérdida (ganancia) inversiones valor razonable cambio otro resultado integral	10.1	(237,454)	(1,820,912)
Ganancia en disposición de activos por derecho de uso		-	(17,486)
Ganancia en inversiones valor razonable cambio en resultados	9	9,043	(1,933)
Ganancia por diferencias de cambio no realizadas, netas		1,132,368	(27,045,985)
Gasto impuesto sobre la renta corriente	31	1,082,725	-
Ingreso impuesto sobre la renta diferido	31	(506,326)	(1,909,373)
Amortización comisiones diferidas financiamientos	17.2 - 26	484,808	1,026,931
Ingreso por intereses		(112,734,806)	(215,744,433)
Gasto de intereses	25	54,230,402	106,087,843
Cambios netos en activos y pasivos de operación:			
Depósitos en bancos con vencimientos mayores a 90 días		4,910,272	21,572,695
Créditos y avances de efectivo		(52,055,331)	(180,431,561)
Activos varios		(33,187,290)	(23,859,704)
Depósitos recibidos de clientes		65,584,776	142,565,753
Pasivos varios		(1,480,186)	20,203,511
Impuesto sobre la renta pagado		(548,015)	(4,652,839)
Intereses cobrados		113,293,611	218,690,739
Intereses pagados		(54,030,144)	(102,773,437)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		<u>18,221,165</u>	<u>24,891,280</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:			
Compra de inversiones valor razonable cambio en resultados	9	(56,024,401)	(113,648,932)
Venta inversiones valor razonable cambio en resultados	9	56,030,034	112,692,921
Compra de inversiones valor razonable cambio otro resultado integral	10.1	(43,392,345)	(149,724,323)
Venta y redenciones inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	10.1	74,898,501	192,355,320
Venta de valores bajo acuerdo de reventa		-	-
Adiciones de activos fijos	12	(1,263,073)	(3,470,204)
Retiro y disposición de activos fijos		13,379	(17,455)
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		<u>US\$ 30,262,095</u>	<u>US\$ 38,187,327</u>

Continúa

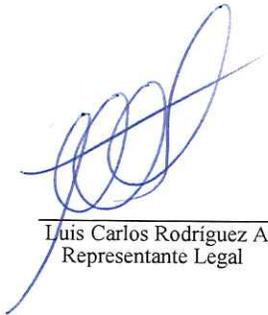
Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

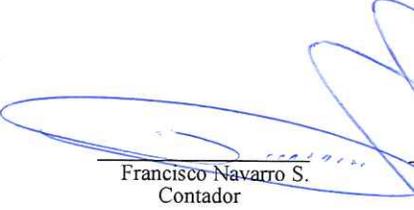
Estado de flujos de efectivo

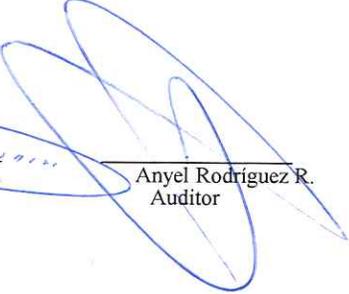
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

(Expresadas en dólares estadounidenses sin centavos)

	Nota	2024	2023
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Financiamientos recibidos	17.2 US\$	24,944,194 US\$	197,879,936
Pago de financiamientos	17.2	(56,403,034)	(242,300,824)
Redención de bonos corporativos	18.2	-	(10,000,000)
Emisión de bonos subordinados	19.2	-	13,500,000
Pagos de préstamos subordinados	19.2	-	(11,000,000)
Pagos de arrendamientos financieros	20	(1,814,674)	(3,312,567)
Aportes de capital	22-23-24	-	28,000,000
Pago de dividendos		-	(392,053)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento		(33,273,514)	(27,625,508)
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		15,209,746	35,453,099
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		529,103,030	493,649,931
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	8 US\$	<u>544,312,776 US\$</u>	<u>529,103,030</u>


Luis Carlos Rodríguez A.
Representante Legal


Francisco Navarro S.
Contador


Anyel Rodríguez R.
Auditor

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Estados financieros

Contenido	Páginas
Estados de Situación Financiera	1-2
Estados de Resultados y Otro Resultado Integral	3-4
Estados de Cambios en el Patrimonio	5
Estados de Flujos de Efectivo	6-7
Notas a los Estados Financieros	8-116

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024

(Expresados en dólares estadounidenses sin centavos)

1. Información general

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A., es una subsidiaria propiedad mayoritaria de Promerica Financial Corporation, una entidad constituida según las leyes de la República de Panamá.

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

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

2. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

2.1 Normas e interpretaciones emitidas que aún no han sido adoptadas:

Una serie de nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 01 de enero de 2025, cuya aplicación anticipada es permitida, sin embargo, el Banco no realizó la adopción anticipada para la siguiente modificación a la norma en la preparación de los estados financieros:

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

3. Políticas contables más significativas

3.1 Base de preparación

- i. **Declaración de cumplimiento:** Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.
- ii. **Base de medición:** Los estados financieros han sido preparados bajo el costo histórico, excepto por los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados u otro resultado integral y las propiedades que se mantienen a su costo, y los activos no corrientes mantenidos para la venta, los cuales se miden al menor del valor en libros versus el valor estimación de realización.

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

Moneda funcional y de presentación

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

Transacciones en moneda extranjera

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

Al 30 de junio de 2024, el tipo de cambio se estableció en ¢523,42 y ¢530,41 (¢519,21 y ¢526,88 en diciembre de 2023) por US\$1.00 para la compra y venta de divisas, respectivamente.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

3.3 *Uso de estimaciones y juicios*

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

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

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

- Nota 6: Valor razonable de los instrumentos financieros.
- Nota 3.6: Deterioro de activos financieros.
- Nota 3.12: Deterioro de activos no financieros.

3.4 *Instrumentos financieros*

a. Reconocimiento y medición inicial

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

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

b. Clasificación

Activos financieros

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

ii. Activos financieros a costo amortizado

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

iii. Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados

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

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

Evaluación del modelo de negocio

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

- 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).

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.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

Pasivos financieros

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

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.

3.5 Valores comprados bajo acuerdos de reventa

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

3.6 Deterioro de los activos financieros

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

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

No se reconoce pérdida por deterioro en inversiones de patrimonio.

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

- Inversiones en instrumentos de deuda que se determina que reflejan riesgo de crédito bajo a la fecha de reporte; y
- Otros instrumentos financieros sobre los cuales el riesgo de crédito no ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial.

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

El Banco reconoció una estimación para pérdidas por un monto equivalente a las pérdidas crediticias esperadas dentro de los siguientes 12 meses o de por vida. Las pérdidas crediticias esperadas de por vida corresponden a la suma de las pérdidas crediticias esperadas que resultan de los posibles eventos de incumplimiento durante toda la vida esperada del instrumento financiero. Las pérdidas crediticias esperadas a 12 meses corresponden a la porción de las pérdidas de crédito 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 créditos sin incremento significativo en su riesgo y su pérdida esperada se calcula sobre 12 meses.
- Etapa 2: Son créditos con incremento significativo en el riesgo y su pérdida esperada se calcula durante toda la vida del crédito.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

- Etapa 3: Son créditos deteriorados que entran en “default” (más de 90 días de atraso) y sus pérdidas esperadas se calculan durante toda la vida del crédito.

Medición de la pérdida crediticia esperada (PCE)

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

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

Activos financieros reestructurados

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

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

Activos financieros con deterioro crediticio

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

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

- Dificultad financiera significativa del deudor o emisor;
- Un incumplimiento de contrato, como un evento de ausencia de pago o mora;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

- La reestructuración de un préstamo;
- Es cada vez más probable que el deudor entre en bancarrota u otra reorganización financiera; o
- La desaparición de un mercado activo para una inversión en valores debido a dificultades financieras;

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Estimación para pérdidas crediticias esperadas

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

- El parámetro "punto en el tiempo", que convierte la probabilidad de incumplimiento ajustado al ciclo requerido para fines regulatorios (definida como la probabilidad promedio de incumplimiento en un ciclo económico completo) a la probabilidad de incumplimiento en una fecha dada requerida por las NIIF; conocida como probabilidad de "punto en el tiempo".

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

- PIP es el período desde la ocurrencia de un evento de pérdida hasta el momento en que esa pérdida se hace evidente en un nivel de préstamo individual. El PIP se calcula con base en grupos homogéneos. La probabilidad de incumplimiento de un año aplicada al portafolio para pérdidas esperadas menores a 12 meses y durante el tiempo de vida para pérdidas esperadas mayores a 12 meses. Los porcentajes de incumplimiento se basan en el rendimiento histórico de la cartera del Banco por categoría de calificación, complementado con las probabilidades de incumplimiento de una Agencia Calificadora Internacional de Riesgo para las categorías 6, 7 y 8, en vista de la mayor robustez de los datos para esos casos.

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

3.7 *Compensación de instrumentos financieros*

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

3.8 *Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras*

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

3.9 Arrendamientos

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

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

Para determinar si un contrato traslada el derecho de usar el activo, el Banco evalúa si:

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

- 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.

3.10 *Activos no corrientes mantenidos para la venta*

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

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

Los activos no corrientes mantenidos para la venta incluyen bienes recibidos en dación de pago de los préstamos por cobrar deteriorados.

3.11 *Otros activos*

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

3.12 Deterioro del valor de activos no financieros

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

Al 30 de junio de 2024, el Banco no ha identificado deterioro de los activos no financieros, excepto por el monto de US\$1.388.741 (US\$183.651 en diciembre de 2023) registrado en los bienes adjudicados (véase nota 14). Este deterioro es determinado al comparar los valores razonables asignados por peritos independientes contra el valor en libros de cada uno de los bienes adjudicados del Banco.

3.13 Depósitos de clientes

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

3.14 Valores vendidos bajo acuerdo de recompra

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

3.15 Financiamientos recibidos

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

3.16 Bonos por pagar

Los bonos por pagar son reconocidos inicialmente al valor razonable neto de los costos de transacción incurridos en la emisión. Posteriormente, 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 del bono, utilizando el método de interés efectivo. Cuando el Banco recompre bonos emitidos, serán registrados como una baja en el pasivo (reduciendo el valor nominal) y se reconocerá en los resultados del período cualquier prima o descuento, así como comisiones pendientes de amortizar.

3.17 Deuda subordinada

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

3.18 Programas de lealtad

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

3.19 Provisiones

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

3.20 Beneficios a empleados

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

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

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

3.21 Operaciones de fideicomisos

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

3.22 Reserva de capital

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

3.23 Utilidad básica por acción

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

3.24 Ingreso y gasto por intereses

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

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

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

3.25 Ingreso por comisiones

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

3.26 Gastos generales y administrativos

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

3.27 Participaciones sobre la utilidad

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

3.28 Impuesto sobre la renta

a) Corriente

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

b) Diferido

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

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

3.29 Pasivos y activos contingentes

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

3.30 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

4. Administración del riesgo de instrumentos financieros

4.1 Objetivos de la administración de riesgos de instrumentos financieros

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

La Gerencia de Riesgo es responsable de identificar y medir los riesgos de crédito, de liquidez, de mercado, operativo, reputacional y de legitimación de capitales. Para tales efectos, esta división realiza un constante monitoreo de los tipos de riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco, mediante la evaluación de estos, 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.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

4.2 Riesgo de crédito

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

a) Garantías

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

b) Compromisos relacionados con crédito

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

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

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

c) Políticas de deterioro y estimación

Los sistemas internos y externos de clasificación se centralizan en la proyección de calidad del crédito desde el inicio del préstamo y de las actividades de inversión. La estimación de deterioro mostrada en el estado de situación financiera al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es derivada de cada una de las categorías de calificación interna.

Montos originados por las pérdidas crediticias esperadas

i. Aumento significativo de riesgo de crédito

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

ii. Grado de riesgo crediticio

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

iv. Activos financieros modificados

Los términos contractuales de un préstamo pueden modificarse por varias razones, que incluyen cambios en las condiciones del mercado, retención de clientes y otros factores no relacionados con un deterioro crediticio actual o potencial del cliente. Un préstamo existente cuyos términos han sido modificados puede darse de baja en cuentas y el préstamo renegociado se reconoce como un nuevo préstamo a valor razonable de acuerdo con la política contable establecida en la nota 3.4.

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

v. Definición de deterioro

El Banco considera que un activo financiero está deteriorado cuando:

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

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

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

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

vi. Incorporación de información prospectiva

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

vii. Medida de las pérdidas crediticias estimadas

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

viii. Exposición corporativa

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

ix. Exposición de consumo

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

x. Todas las exposiciones

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

	Nota		<u>30 de junio de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Activos financieros:				
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$	545.377.438	535.107.009
Inversiones a valor razonable con cambio en resultados	9		2.261.171	2.286.312
Inversiones a valor razonable con cambio en otro resultado integral	10		129.315.164	160.139.195
Préstamos, neto	11		<u>1.672.965.715</u>	<u>1.646.887.814</u>
Total		US\$	<u>2.349.919.488</u>	<u>2.344.420.330</u>

El cuadro anterior representa el escenario más crítico de exposición al riesgo de crédito de los activos financieros del Banco al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, sin tener en cuenta las garantías de crédito o de otros incrementos adicionales del riesgo. Para los activos financieros, las exposiciones mostradas anteriormente se basan en los saldos netos en libros.

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

		Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses (Etapa 1)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, no deteriorado (Etapa 2)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, deteriorado (Etapa 3)	Total 2024
Préstamos a costo amortizado:					
Indicadores 1-4: Riesgo bajo o razonable	US\$	1.290.723.625	9.522.462	-	1.300.246.087
Indicadores 5-6: Monitoreo		1.790.565	247.271.622	-	249.062.187
Indicador 7: Subestándar		-	45.707.972	-	45.707.972
Indicador 8: Dudoso		-	74.397.906	-	74.397.906
Indicadores 9-10: Deteriorado		-	691.531	37.726.148	38.417.679
Monto bruto		1.292.514.190	377.591.493	37.726.148	1.707.831.831
Intereses por cobrar		13.646.456	3.739.430	3.146.843	20.532.729
Estimación para pérdidas crediticias esperadas		(11.687.653)	(17.741.027)	(13.818.218)	(43.246.898)
Intereses y comisiones descontadas no ganadas		-	-	-	(12.151.947)
Valor en libros, neto	US\$	<u>1.294.472.993</u>	<u>363.589.896</u>	<u>27.054.773</u>	<u>1.672.965.715</u>
Inversiones a valor razonable con cambio en ORI:					
Indicadores 1-7: Riesgo bajo o razonable	US\$	47.174.579	-	-	47.174.579
Indicadores 8-16: Monitoreo		82.140.585	-	-	82.140.585
Valor en libros		129.315.164	-	-	129.315.164
Deterioro de las inversiones al valor razonable con cambios en ORI	US\$	<u>(180.032)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(180.032)</u>
		Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses (Etapa 1)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, no deteriorado (Etapa 2)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, deteriorado (Etapa 3)	Total 2023
Préstamos a costo amortizado:					
Indicadores 1-4: Riesgo bajo o razonable	US\$	1.242.411.669	10.816.383	-	1.253.228.052
Indicadores 5-6: Monitoreo		26.001.713	261.366.300	-	287.368.013
Indicador 7: Subestándar		22.399	40.383.996	-	40.406.395
Indicador 8: Dudoso		-	53.913.580	-	53.913.580
Indicadores 9-10: Deteriorado		-	1.999.280	45.716.717	47.715.997
Monto bruto		1.268.435.781	368.479.539	45.716.717	1.682.632.037
Intereses por cobrar		13.847.729	4.471.153	2.872.177	21.191.059
Estimación para pérdidas crediticias esperadas		(8.065.705)	(17.046.635)	(19.846.560)	(44.958.900)
Intereses y comisiones descontadas no ganadas		-	-	-	(11.976.382)
Valor en libros, neto	US\$	<u>1.274.217.805</u>	<u>355.904.057</u>	<u>28.742.334</u>	<u>1.646.887.814</u>
Inversiones a valor razonable con cambio en ORI:					
Indicadores 1-7: Riesgo bajo o razonable	US\$	67.426.195	-	-	67.426.195
Indicadores 8-16: Monitoreo		92.713.000	-	-	92.713.000
Valor en libros		160.139.195	-	-	160.139.195
Deterioro de las inversiones al valor razonable con cambios en ORI	US\$	<u>(176.712)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(176.712)</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

Tipo de garantía	Nota	30 de junio de 2024	
		Monto bruto	Monto garantía
Hipotecaria (inmuebles)		US\$ 905.320.375	3.216.250.401
Prendaria (muebles)		113.714.359	274.029.634
Depósitos		16.595.934	20.669.821
Otros		126.443.077	235.272.104
Sin garantía (fiduciarios)		545.758.086	-
Total	11	US\$ <u>1.707.831.831</u>	<u>3.746.221.960</u>

Tipo de garantía	Nota	31 de diciembre de 2023	
		Monto bruto	Monto garantía
Hipotecaria (inmuebles)		US\$ 856.659.240	3.933.734.671
Prendaria (muebles)		131.448.013	195.388.242
Depósitos		7.878.267	12.741.891
Otros		107.255.842	248.982.498
Sin garantía (fiduciarios)		579.390.675	-
Total	11	US\$ <u>1.682.632.037</u>	<u>4.390.847.302</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

30 de junio de 2024							
	Nota	Préstamos brutos	Préstamos netos	Intereses brutos	Intereses netos	Monto bruto	Monto neto
Préstamos al día	US\$	1.611.390.264	1.586.080.239	15.778.941	15.481.406	1.627.169.205	1.601.561.645
1 días-30 días		30.827.588	29.172.706	947.707	906.624	31.775.295	30.079.330
31 días-60 días		24.112.721	21.772.303	530.365	462.326	24.643.086	22.234.629
61 días-90 días		12.118.403	9.220.357	357.044	249.294	12.475.447	9.469.651
91 días-180 días		15.874.262	7.518.786	645.915	344.720	16.520.177	7.863.506
181 días o más		13.508.593	11.824.635	2.272.757	2.084.266	15.781.350	13.908.901
	US\$	<u>1.707.831.831</u>	<u>1.665.589.026</u>	<u>20.532.729</u>	<u>19.528.636</u>	<u>1.728.364.560</u>	<u>1.685.117.662</u>
Comisiones descontadas no ganadas	US\$	-	(12.151.947)	-	-	-	(12.151.947)
Total	11 US\$	<u><u>1.707.831.831</u></u>	<u><u>1.653.437.079</u></u>	<u><u>20.532.729</u></u>	<u><u>19.528.636</u></u>	<u><u>1.728.364.560</u></u>	<u><u>1.672.965.715</u></u>

31 de diciembre de 2023							
	Nota	Préstamos brutos	Préstamos netos	Intereses brutos	Intereses netos	Monto bruto	Monto neto
Préstamos al día	US\$	1.558.684.432	1.539.863.667	16.304.442	16.055.471	1.574.988.874	1.555.919.138
1 días-30 días		35.488.609	32.135.733	678.424	615.684	36.167.033	32.751.417
31 días-60 días		48.150.139	42.285.358	1.314.392	1.114.587	49.464.531	43.399.945
61 días-90 días		23.624.682	14.196.677	868.041	573.480	24.492.723	14.770.157
91 días-180 días		7.991.362	2.620.625	304.664	121.494	8.296.026	2.742.119
181 días o más		8.692.813	7.725.167	1.721.096	1.556.253	10.413.909	9.281.420
	US\$	<u>1.682.632.037</u>	<u>1.638.827.227</u>	<u>21.191.059</u>	<u>20.036.969</u>	<u>1.703.823.096</u>	<u>1.658.864.196</u>
Comisiones descontadas no ganadas	US\$	-	(11.976.382)	-	-	-	(11.976.382)
Total	11 US\$	<u><u>1.682.632.037</u></u>	<u><u>1.626.850.845</u></u>	<u><u>21.191.059</u></u>	<u><u>20.036.969</u></u>	<u><u>1.703.823.096</u></u>	<u><u>1.646.887.814</u></u>

Al 30 de junio de 2024 existían 768 (864 en diciembre de 2023) operaciones de crédito reestructuradas por un monto de US\$124.171.605 (US\$132.999.172 en diciembre de 2023).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

Al 30 de junio de 2024, existían 40.794 (56.625 en diciembre de 2023) operaciones sin acumulación de interés por un monto de US\$29.543.770 (US\$31.881.657 en diciembre de 2023). De estas, un total de 36.549 (52.732 en diciembre de 2023) operaciones por un monto de US\$12.607.745 (US\$20.096.407 en diciembre de 2023) corresponden a extra-financiamientos a tasa cero.

Préstamos por clasificación de riesgo

		30 de junio de 2024		
	Nota	Préstamos corporativos	Préstamos consumo	Total
Normal	US\$	1.134.851.550	471.609.384	1.606.460.934
Mención especial		37.879.234	17.743.214	55.622.448
Subnormal		13.269.365	6.430.410	19.699.775
Dudoso		9.347.842	4.221.426	13.569.268
Irrecuperable		9.795.939	2.683.467	12.479.406
Total cartera bruta	11 US\$	<u>1.205.143.930</u>	<u>502.687.901</u>	<u>1.707.831.831</u>

		31 de diciembre de 2023		
	Nota	Préstamos corporativos	Préstamos consumo	Total
Normal	US\$	1.025.344.015	520.359.936	1.545.703.951
Mención especial		85.919.227	19.149.183	105.068.410
Subnormal		7.367.924	6.125.040	13.492.964
Dudoso		2.681.180	3.850.099	6.531.279
Irrecuperable		9.725.643	2.109.790	11.835.433
Total cartera bruta	11 US\$	<u>1.131.037.989</u>	<u>551.594.048</u>	<u>1.682.632.037</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

A continuación, se detallan las categorías de riesgo:

- Normal: Un préstamo es considerado como normal cuando el flujo de caja operativo del deudor es suficiente o excede el monto de las obligaciones del servicio de la deuda hasta su cancelación. Además, cuando el deudor:
 - i.* Presenta una situación financiera con un nivel de endeudamiento patrimonial aceptable;
 - ii.* Cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones, entendiéndose que ello sucede cuando el deudor las cancela sin recurrir a nueva financiación directa;
 - iii.* Las garantías han sido verificadas, claramente definidas y periódicamente valuadas por profesionales idóneos e independientes al deudor.

Adicionalmente el Banco considerará si el deudor:

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Adicionalmente el Banco considerará:

- iii.* Si el deudor presenta atrasos en la presentación de los informes sobre la situación económica y financiera del negocio.
- Subnormal: Un préstamo debe ser clasificado en esta categoría cuando su fuente primaria de pago, el flujo de caja operativo, es inadecuado y pone en peligro la recuperación de los saldos adeudados. El Banco debe evaluar la aplicación de las garantías reales netas a su valor de realización en el mercado, si las deficiencias del préstamo no son corregidas oportunamente. El Banco deberá tomar en consideración si el deudor presenta:
 - i.* Un nivel de flujo de caja operativo insuficiente, para atender el pago de la totalidad del servicio de la deuda en las condiciones originalmente pactadas; o
 - ii.* Incumplimientos en el pago del servicio de la deuda mayores a sesenta (60) días, sin exceder noventa (90) días.

Adicionalmente el Banco considerará si el deudor tiene:

- iii.* Préstamos vencidos y/o en cobranza judicial, por montos significativos en otros Bancos del sistema;
- iv.* Muestra clara evidencia del desmejoramiento en el capital de trabajo que no le permiten satisfacer el pago en los términos pactados;
- v.* Presenta problemas en su relación crediticia con proveedores y clientes.
- Dudoso: Los préstamos agrupados en esta categoría son, por lo general, operaciones de muy difícil recuperación, dado que el deudor presenta una situación financiera y económica muy deteriorada, usualmente se ha iniciado una acción legal, ya que sus fuentes de ingreso, garantías constituidas o su patrimonio, sólo permitiría al Banco recuperar parte de los recursos facilitados.
- Para clasificar el préstamo en esta categoría, el Banco deberá tomar en consideración si el deudor presenta:
 - i.* Un flujo de caja operativo que muestra en forma continua insuficiencia para cubrir el pago del servicio de la deuda en los términos originalmente pactados; o
 - ii.* Incumplimiento en el pago mayor a noventa (90) días, sin exceder trescientos sesenta (360) días; o
 - iii.* Garantías que no cubren el saldo de lo adeudado en su totalidad;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Adicionalmente el Banco considerará:

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

Adicionalmente el Banco considerará:

- iii.* Si el deudor ha cesado en su actividad empresarial y sus préstamos están en cobranza judicial;

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

- iv. Si el conocimiento del cliente por el Banco es deficiente, especialmente en lo que respecta a su más reciente situación financiera y su localización actual;
- v. Si el préstamo fue otorgado sin mayor análisis o por razones subjetivas;
- vi. Si la documentación del préstamo es inadecuada, deficiente o falsa;
- vii. Si no existen garantías o las mismas son insuficientes o no se encuentran debidamente constituida.

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

		30 de junio de 2024		
		Al valor razonable con cambio en resultados	Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Total
Con grado de inversión	Nota	US\$	-	47.174.579
Monitoreo estándar			2.261.171	84.401.756
Total	9-10	US\$	2.261.171	129.315.164
				131.576.335

		31 de diciembre de 2023		
		Al valor razonable con cambio en resultados	Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Total
Con grado de inversión	Nota	US\$	-	67.426.195
Monitoreo estándar			2.286.312	94.999.312
Total	9-10	US\$	2.286.312	160.139.195
				162.425.507

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

Sectores geográficos

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

		30 de junio de 2024				
		Panamá	América Latina y el Caribe	Canadá y Estados Unidos de América	Europa, Asia y África	Total
	Nota					
Activos financieros:						
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$ 51.424	518.690.168	26.393.011	242.835	545.377.438
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	9	-	2.261.171	-	-	2.261.171
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	2.966.337	58.417.980	36.832.394	31.098.453	129.315.164
Préstamos, neto	11	2.781.509	1.669.726.534	457.672	-	1.672.965.715
Total activos financieros		US\$ 5.799.270	2.249.095.853	63.683.077	31.341.288	2.349.919.488
Pasivos financieros:						
Depósitos de clientes	16	US\$ 3.871.767	1.869.271.979	-	-	1.873.143.746
Financiamientos recibidos, neto	17	26.503.565	53.524.890	18.371.852	163.750.054	262.150.361
Bonos por pagar	18	20.092.357	-	-	-	20.092.357
Deuda subordinada	19	-	53.751.839	-	20.106.849	73.858.688
Arrendamientos por pagar	20	-	14.709.476	-	-	14.709.476
Total pasivos financieros		US\$ 50.467.689	1.991.258.184	18.371.852	183.856.903	2.243.954.628

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

		31 de diciembre de 2023				
				Canadá y Estados Unidos de América	Europa, Asia y África	Total
	Nota	Panamá	América Latina y el Caribe			
Activos financieros:						
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$ 41.566.711	483.564.671	9.765.931	209.696	535.107.009
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	9	-	2.286.312	-	-	2.286.312
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10	3.000.198	61.395.434	89.330.201	6.413.362	160.139.195
Préstamos, neto	11	2.908.515	1.643.450.878	528.421	-	1.646.887.814
Total activos financieros		US\$ <u>47.475.424</u>	<u>2.190.697.295</u>	<u>99.624.553</u>	<u>6.623.058</u>	<u>2.344.420.330</u>
Pasivos financieros:						
Depósitos de clientes	16	US\$ 4.104.255	1.805.559.067	-	-	1.809.663.322
Financiamientos recibidos, neto	17	16.109.728	60.987.414	16.969.485	199.045.284	293.111.911
Bonos por pagar	18	20.097.219	-	-	-	20.097.219
Deuda subordinada	19	-	53.751.836	-	20.114.110	73.865.946
Arrendamientos por pagar	20	-	16.277.260	-	-	16.277.260
Total pasivos financieros		US\$ <u>40.311.202</u>	<u>1.936.575.577</u>	<u>16.969.485</u>	<u>219.159.394</u>	<u>2.213.015.658</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Sectores por industria

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

			30 de junio de 2024					
	Nota		Instituciones financieras	Industrias Manufactura	Inmobiliarias	Tarjetas de crédito	Otras industrias y Gobierno	Total
Activos financieros:								
Efectivo y depósitos en Bancos	8	US\$	545.377.438	-	-	-	-	545.377.438
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	9		2.261.171	-	-	-	-	2.261.171
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10		25.936.359	28.443.056	-	-	74.935.749	129.315.164
Préstamos, neto	11		9.012.014	114.569.949	278.269.672	339.831.702	931.282.378	1.672.965.715
Total activos financieros		US\$	<u>582.586.982</u>	<u>143.013.005</u>	<u>278.269.672</u>	<u>339.831.702</u>	<u>1.006.218.127</u>	<u>2.349.919.488</u>
Pasivos financieros:								
Depósitos de clientes	16	US\$	364.153.973	58.495.840	16.070.084	-	1.434.423.849	1.873.143.746
Financiamientos recibidos, neto	17		256.236.889	-	-	-	5.913.472	262.150.361
Bonos por pagar	18		20.092.357	-	-	-	-	20.092.357
Deuda subordinada	19		73.858.688	-	-	-	-	73.858.688
Arrendamientos por pagar	20		-	-	11.585.593	-	3.123.883	14.709.476
Total pasivos financieros		US\$	<u>714.341.907</u>	<u>58.495.840</u>	<u>27.655.677</u>	<u>-</u>	<u>1.443.461.204</u>	<u>2.243.954.628</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

			31 de diciembre de 2023					
	Nota		Instituciones financieras	Industrias Manufactura	Inmobiliarias	Tarjetas de crédito	Otras industrias y Gobierno	Total
Activos financieros:								
Efectivo y depósitos en Bancos	8	US\$	535.107.009	-	-	-	-	535.107.009
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	9		2.286.312	-	-	-	-	2.286.312
Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	10		25.894.366	24.640.544	-	-	109.604.285	160.139.195
Préstamos. neto	11		7.175.014	101.154.361	267.807.628	372.388.840	898.361.971	1.646.887.814
Total activos financieros		US\$	<u>570.462.701</u>	<u>125.794.905</u>	<u>267.807.628</u>	<u>372.388.840</u>	<u>1.007.966.256</u>	<u>2.344.420.330</u>
Pasivos financieros:								
Depósitos de clientes	16	US\$	383.188.325	40.014.242	21.494.108	-	1.364.966.647	1.809.663.322
Financiamientos recibidos, neto	17		285.401.882	-	-	-	7.710.029	293.111.911
Bonos por pagar	18		20.097.219	-	-	-	-	20.097.219
Deuda subordinada	19		73.865.946	-	-	-	-	73.865.946
Arrendamientos por pagar	20		-	-	12.839.171	-	3.438.089	16.277.260
Total pasivos financieros		US\$	<u>762.553.372</u>	<u>40.014.242</u>	<u>34.333.279</u>	<u>-</u>	<u>1.376.114.765</u>	<u>2.213.015.658</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

4.3 Riesgo de mercado

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

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

4.3.1 Riesgo de tasas de interés

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (miles de dólares)
Riesgo por tasas de interés consolidada	1.248
Porcentaje de impacto en patrimonio en riesgo por tasa de interés	0,30%

Al 31 de diciembre de 2023:

<u>Riesgo</u>	<u>Patrimonio en riesgo</u> (miles de dólares)
Riesgo por tasas de interés consolidada	1.310
Porcentaje de impacto en patrimonio en riesgo por tasa de interés	0,34%

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

A continuación, se resume la (exposición) posición del Banco a los riesgos de la tasa de interés al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023. Los activos y pasivos financieros del Banco están incluidos en la tabla a su valor en libros, clasificados por categorías por el que ocurra primero entre la nueva fijación de tasa contractual o las fechas de vencimiento:

		30 de junio de 2024						
		Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Sin tasa de interés	Vencidos	Total
Activos financieros:								
Efectivo y depósitos	US\$	544.983.958	393.480	-	-	-	-	545.377.438
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-	2.261.171	-	2.261.171
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	23.817.159	78.066.900	27.431.105	-	-	129.315.164
Préstamos, neto		460.658.083	203.022.815	537.336.490	453.765.092	-	18.183.235	1.672.965.715
Total activos financieros	US\$	1.005.642.041	227.233.454	615.403.390	481.196.197	2.261.171	18.183.235	2.349.919.488
Pasivos financieros:								
Depósitos recibidos		976.171.647	723.151.716	173.820.383	-	-	-	1.873.143.746
Financiamientos recibidos, neto		86.304.478	115.979.256	58.716.478	1.150.149	-	-	262.150.361
Bonos por pagar		92.357	-	20.000.000	-	-	-	20.092.357
Deuda subordinada		558.688	-	12.000.000	61.300.000	-	-	73.858.688
Arrendamientos por pagar		940.727	2.908.190	10.499.970	360.589	-	-	14.709.476
Total pasivos financieros	US\$	1.064.067.897	842.039.162	275.036.831	62.810.738	-	-	2.243.954.628
Posición neta	US\$	(58.425.856)	(614.805.708)	340.366.559	418.385.459	2.261.171	18.183.235	105.964.860
Contingencias y compromisos	US\$	52.026.806	59.241.477	16.614.925	812.362.570	-	-	940.245.778

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

		Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Sin tasa de interés	Vencidos	Total
Activos financieros:								
Efectivo y depósitos	US\$	529.363.670	5.743.339	-	-	-	-	535.107.009
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-	2.286.312	-	2.286.312
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		14.883.565	47.923.093	83.290.451	14.042.086	-	-	160.139.195
Préstamos, neto		525.193.971	170.888.307	513.369.243	427.031.693	-	10.404.600	1.646.887.814
Total activos financieros	US\$	1.069.441.206	224.554.739	596.659.694	441.073.779	2.286.312	10.404.600	2.344.420.330
Pasivos financieros:								
Depósitos recibidos		1.011.496.736	568.174.983	226.195.672	3.795.931	-	-	1.809.663.322
Financiamientos recibidos, neto		92.058.421	99.825.373	99.798.572	1.429.545	-	-	293.111.911
Bonos por pagar		97.219	-	20.000.000	-	-	-	20.097.219
Deuda subordinada		565.946	-	4.500.000	68.800.000	-	-	73.865.946
Arrendamientos por pagar		894.442	2.790.511	12.117.174	475.133	-	-	16.277.260
Total pasivos financieros	US\$	1.105.112.764	670.790.867	362.611.418	74.500.609	-	-	2.213.015.658
Posición neta	US\$	(35.671.558)	(446.236.128)	234.048.276	366.573.170	2.286.312	10.404.600	131.404.672
Contingencias y compromisos	US\$	42.030.587	71.260.832	13.329.018	711.671.266	-	-	838.291.703

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Activos:		
Depósitos a plazo en bancos	3,52%	3,17%
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	5,09%	3,75%
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4,16%	4,66%
Préstamos por cobrar	11,35%	11,53%
Pasivos:		
Depósitos de clientes:		
A la vista	1,10%	0,88%
De ahorro	1,56%	1,25%
A plazo fijo	6,83%	6,48%
Depósitos interbancarios	0,68%	0,65%
Financiamientos recibidos, neto	6,05%	6,07%
Bonos por pagar	3,50%	3,50%
Deuda subordinada	9,02%	9,02%
Arrendamientos por pagar	8,28%	8,24%

Reforma de la tasa de interés de referencia

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad publicó enmiendas para abordar los problemas que surgen del reemplazo de los tipos de interés de oferta en el mercado interbancario (Interbank Offered Rates - IBOR) existentes con tasas de interés alternativas libres de riesgo (Riskfree Rate - RFR). Esto se hizo en dos fases, las cuales se detallan a continuación:

- Fase 1: Se publicó en septiembre de 2019 e incluye modificaciones en la NIIF 9 que proporciona excepciones temporales a la aplicación de requisitos específicos de contabilidad de cobertura que se ven directamente afectadas por la reforma a la IBOR y otras tasas de oferta interbancarias. Esta enmienda es efectiva para períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2020, sin embargo, el Grupo no mantiene contabilidad de coberturas, por lo que esta fase no es aplicable.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

- Fase 2: Se publicó en agosto de 2020, la cual contiene excepciones y aclaraciones sobre el tratamiento, aplicable a los activos y pasivos financieros afectados por la reforma a la IBOR y otras tasas de oferta interbancarias. El consejo modificó la NIIF 9 para agregar un expediente práctico que permite contabilizar los cambios en los flujos de efectivo contractuales que son requeridos por la reforma mediante la actualización de la tasa de interés efectiva, sin necesidad de reconocer en resultados las diferencias generadas. Este expediente práctico se puede utilizar solo si: el cambio es consecuencia directa de la reforma y si la nueva base (tasa) es equivalente a la anterior. Esta enmienda es efectiva para períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2021.

A nivel mundial se están llevando a cabo cambios en las tasas de interés de referencia, incluyendo el reemplazo de las tasas interbancarias ofrecidas (IBOR) por tasas de interés alternativas libres de riesgo. La Reserva Federal y el Banco de la Reserva Federal de New York convocaron a un grupo de participantes en la creación del ARRC (Alternate Reference Rates Committee), comité creado con el fin de asegurar al mercado la transición de la referencia actual de tasa USD LIBOR (London Interbank Offered Rate) a una tasa de referencia más robusta. Dicho comité seleccionó la tasa SOFR (Secured Overnight Financing Rate) como la alternativa de sustitución, y están trabajando en la metodología y acuerdos de mercado necesarios para su adopción amplia en la mayoría de los mercados financieros.

4.3.2 *Riesgo de precio*

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

Al 30 de junio de 2024, los resultados indican que el valor en riesgo bajo la metodología interna es de 0,04% (igual en diciembre de 2023) del capital base; a un mes plazo con un nivel de confianza de 99% y un factor de decaimiento exponencial de 0,92 (igual en diciembre de 2023). La disminución del indicador respecto a diciembre 2023 se debe principalmente al descenso en el VaR EWMA producto de la venta de algunos instrumentos ante la estrategia de la gerencia financiera, donde el valor de mercado del portafolio pasó de 162 millones de dólares en diciembre de 2023 a 131 millones de dólares en junio de 2024.

VaR EWMA (miles US\$) 984 (1.006 en diciembre de 2023)

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

4.3.3 Riesgo de moneda

El riesgo de moneda existe cuando el valor de los activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio. Este riesgo depende de la posición del estado de situación financiera correspondiente al nivel de exposición cambiaria del Banco (relación de los activos con los pasivos en moneda extranjera).

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

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

		30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
	Nota	Colones	Colones
Activos:			
Efectivo y depósitos en bancos		¢ 79.820.303.482	76.021.034.649
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		813.776.238	815.232.467
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.360.805.093	12.555.148.917
Préstamos. neto		<u>233.938.006.773</u>	<u>247.045.387.480</u>
Total activos		<u>¢ 322.932.891.586</u>	<u>336.436.803.513</u>
Pasivos:			
Depósitos de clientes		¢ 291.061.411.298	316.248.438.972
Financiamientos recibidos. neto		16.945.537.089	17.976.315.237
Arrendamientos por pagar		<u>144.580.219</u>	<u>173.323.499</u>
Total pasivos		<u>¢ 308.151.528.606</u>	<u>334.398.077.708</u>
Exposición neta		<u>¢ 14.781.362.980</u>	<u>2.038.725.805</u>
Contingencias y compromisos		<u>¢ 14.361.340.318</u>	<u>14.188.700.841</u>

Al 30 de junio de 2024, los activos y pasivos monetarios denominados en colones costarricenses fueron convertidos a la moneda funcional al tipo de cambio de ¢530,41 por US\$1.00 (¢526,88 por US\$1.00 en diciembre de 2023).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

4.4 Riesgo de liquidez

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

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 junio de 2024, la razón de cobertura de liquidez a 30 días, muestra el siguiente resultado:

	<u>Razón de cobertura</u>
Moneda consolidada (dólares y colones)	122% (259% en diciembre de 2023)

Para el cierre de junio 2024, se observa una disminución en la razón de cobertura de 137 p.p. respecto a diciembre 2023. El decrecimiento del indicador se debe a que el requerimiento por liquidez aumento en US\$65 millones, dada un incremento de la volatilidad (variación de los saldos diarios de certificados por vencer en los próximos 30 días y los certificados vencidos), aunado a una disminución en los activos de alta calidad (exceso de encaje y garantía Mil).

Cabe destacar que el Banco también monitorea otros indicadores referentes al riesgo de liquidez, que sirven de complemento para observar el comportamiento del riesgo mencionado, entre ellos: calce de plazos, indicador de cobertura de liquidez (ICL) y días de cobertura. En cada uno de ellos el Banco se encuentra por encima del límite establecido, ya sea a nivel interno o según la normativa establecida. A saber: calce de plazos colones 1 mes y 3 meses (3,43 veces y 1,54 veces), calce de plazos dólares 1 mes y 3 meses (2,47 veces y 1,48 veces), ICL colones (202,26%), ICL dólares (228,77%), días de cobertura (34,2 días).

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

		30 de junio de 2024						
		Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Sin tasa de interés	Vencidos	Total
Activos financieros:								
Efectivo y depósitos	US\$	544.983.958	393.480	-	-	-	-	545.377.438
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-	2.261.171	-	2.261.171
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	23.817.159	78.066.902	27.431.103	-	-	129.315.164
Préstamos, neto		175.460.302	263.060.239	762.498.053	453.763.886	-	18.183.235	1.672.965.715
Total activos financieros	US\$	720.444.260	287.270.878	840.564.955	481.194.989	2.261.171	18.183.235	2.349.919.488
Pasivos financieros:								
Depósitos recibidos		977.171.648	722.151.717	173.820.381	-	-	-	1.873.143.746
Financiamientos recibidos, neto		18.911.324	138.649.783	87.700.706	16.888.548	-	-	262.150.361
Bonos por pagar		92.357	-	20.000.000	-	-	-	20.092.357
Deuda subordinada		558.688	-	12.000.000	61.300.000	-	-	73.858.688
Arrendamientos por pagar		940.727	2.908.190	10.499.970	360.589	-	-	14.709.476
Total pasivos financieros	US\$	997.674.744	863.709.690	304.021.057	78.549.137	-	-	2.243.954.628
Posición neta	US\$	(277.230.484)	(576.438.812)	536.543.898	402.645.852	2.261.171	18.183.235	105.964.860
Contingencias y compromisos	US\$	52.026.806	59.241.477	16.614.925	354.778	812.007.792	-	940.245.778

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

		31 de diciembre de 2023						
		Hasta 3 meses	De 3 meses a 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Sin tasa de interés	Vencidos	Total
Activos financieros:								
Efectivo y depósitos	US\$	529.363.670	5.743.339	-	-	-	-	535.107.009
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-	2.286.312	-	2.286.312
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		14.883.567	47.923.092	83.290.450	14.042.086	-	-	160.139.195
Préstamos, neto		219.061.142	234.206.197	756.187.293	427.028.582	-	10.404.600	1.646.887.814
Total activos financieros	US\$	763.308.379	287.872.628	839.477.743	441.070.668	2.286.312	10.404.600	2.344.420.330
Pasivos financieros:								
Depósitos recibidos		1.011.503.544	568.171.295	226.192.552	3.795.931	-	-	1.809.663.322
Financiamientos recibidos, neto		26.231.225	117.832.604	131.417.034	17.631.048	-	-	293.111.911
Bonos por pagar		97.219	-	20.000.000	-	-	-	20.097.219
Deuda subordinada		565.946	-	6.000.000	67.300.000	-	-	73.865.946
Arrendamientos por pagar		894.442	2.790.511	12.117.174	475.133	-	-	16.277.260
Total pasivos financieros	US\$	1.039.292.376	688.794.410	395.726.760	89.202.112	-	-	2.213.015.658
Posición neta	US\$	(275.983.997)	(400.921.782)	443.750.983	351.868.556	2.286.312	10.404.600	131.404.672
Contingencias y compromisos	US\$	42.030.587	71.260.832	13.329.018	270.749	711.400.517	-	838.291.703

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.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

		30 de junio de 2024					
		Valor en libros	Monto nominal bruto	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años
Activos financieros:							
Efectivo y depósitos	US\$	545.377.438	545.399.104	545.399.104	-	-	-
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		2.261.171	2.261.172	-	-	-	2.261.172
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		129.315.164	150.489.871	26.569.811	51.123.607	42.838.827	29.957.626
Préstamos, neto		1.672.965.715	1.887.982.083	514.438.861	547.619.498	295.068.711	530.855.013
Total activos	US\$	2.349.919.488	2.586.132.230	1.086.407.776	598.743.105	337.907.538	563.073.811
Pasivos financieros:							
Depósitos de clientes	US\$	1.873.143.746	2.097.741.012	1.906.864.930	166.027.863	24.728.632	119.587
Financiamientos recibidos, neto		262.150.361	272.764.791	159.833.844	75.751.912	13.031.920	24.147.115
Bonos por pagar		20.092.357	21.754.857	792.357	20.962.500	-	-
Deuda subordinada		73.858.688	90.013.703	2.996.106	6.274.697	15.481.374	65.261.526
Arrendamientos por pagar		14.709.476	17.075.482	4.858.445	8.221.000	3.619.936	376.101
Total pasivos	US\$	2.243.954.628	2.499.349.845	2.075.345.682	277.237.972	56.861.862	89.904.329
Contingencias y compromisos	US\$	940.245.778	940.245.778	111.268.283	15.870.552	744.373	812.362.570

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

		31 de diciembre de 2023					
		Valor en libros	Monto nominal bruto	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años
Activos financieros:							
Efectivo y depósitos	US\$	535.107.009	535.149.220	535.149.220	-	-	-
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		2.286.312	2.286.313	-	-	-	2.286.313
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral		160.139.195	176.659.420	68.676.722	61.481.315	30.868.162	15.633.221
Préstamos, neto		1.646.887.814	1.899.140.181	526.677.854	537.329.628	307.821.132	527.311.567
Total activos	US\$	2.344.420.330	2.613.235.134	1.130.503.796	598.810.943	338.689.294	545.231.101
Pasivos financieros:							
Depósitos de clientes	US\$	1.809.663.322	2.094.931.062	1.841.438.008	227.944.415	21.565.411	3.983.228
Financiamientos recibidos, neto		293.111.911	326.924.632	152.808.726	109.064.336	31.281.495	33.770.075
Bonos por pagar		20.097.219	22.809.719	797.219	22.012.500	-	-
Deuda subordinada		73.865.946	92.023.057	3.022.660	6.300.003	9.506.716	73.193.678
Arrendamientos por pagar		16.277.260	19.181.824	4.823.986	8.850.707	5.003.755	503.376
Total pasivos	US\$	2.213.015.658	2.555.870.294	2.002.890.599	374.171.961	67.357.377	111.450.357
Contingencias y compromisos	US\$	838.291.703	838.291.703	113.291.419	12.071.171	1.257.847	711.671.266

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

		Al 30 de junio de 2024			
Nota		Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Cartas de crédito	US\$	16.880.435	867.423	-	17.747.858
Garantías, avales y promesas de pago		94.387.848	15.747.502	354.779	110.490.129
Líneas de crédito sin utilizar		-	-	812.007.791	812.007.791
Total	29 US\$	111.268.283	16.614.925	812.362.570	940.245.778

		Al 31 de diciembre de 2023			
Nota		Hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Cartas de crédito	US\$	16.075.687	1.367.424	-	17.443.111
Garantías, avales y promesas de pago		97.215.732	11.961.594	270.749	109.448.075
Líneas de crédito sin utilizar		-	-	711.400.517	711.400.517
Total	29 US\$	113.291.419	13.329.018	711.671.266	838.291.703

4.5 Riesgo operativo

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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 con escalas y valores referenciales de probabilidad e impacto definidas.

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

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

Para apoyar la gestión del riesgo operativo, la Gerencia de Riesgo monitorea el indicador de riesgo operacional, para ello utiliza el método del indicador básico definido en la normativa bancaria local, el cual a su vez se basa en el documento Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital (compilación del Marco Basilea II de junio de 2004) emitido en el año 2006. Según esta metodología el indicador de riesgo operacional se mide como el 15% de la utilidad operacional bruta ajustada promedio anual de los últimos 36 meses. Al 30 de junio de 2024, este indicador tiene un valor en miles de dólares de US\$9.683 (US\$9.687 en diciembre de 2023).

4.5.1 Riesgo tecnológico

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

4.5.2 Riesgo legal

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

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

4.5.3 Riesgo reputacional

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

4.5.4 Riesgo de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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, las cuales se aplican a todo el personal, quienes también reciben capacitaciones continuas sobre el tema.

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

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

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

- Clientes.
- Productos y servicios.
- Zonas geográficas.
- Canales de distribución.

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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.

5. Administración del capital

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

La Administración monitorea periódicamente estos requisitos e informa a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Al 30 de junio de 2024, el Banco se encuentra por encima del porcentaje del 10% (igual en diciembre de 2023) establecido por la regulación aplicable.

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

		30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Capital primario (pilar 1):			
Acciones comunes	US\$	144.672.457	120.692.981
Acciones preferentes		34.820.537	35.053.829
Resultados acumulados de ejercicios Anteriores		8.366.221	9.119.475
Utilidad del período actual		3.547.955	(2.732.102)
Reserva transferida		14.974.536	14.696.804
	US\$	<u>206.381.706</u>	<u>176.830.987</u>
Capital secundario (pilar 2):			
Deuda subordinada	US\$	69.320.000	71.340.000
Aportes para incrementos de capital		-	24.948.755
Reservas voluntarias		3.595.351	6.032.398
Ajustes en el patrimonio (cambios en valor razonable de inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral cuando este es negativo y el 75% de la revaluación del edificio)		(2.314.408)	(2.965.072)
Total de capital regulatorio	US\$	<u>276.982.649</u>	<u>276.187.068</u>
Activo ponderado en base a riesgo:			
Activos ponderados	US\$	1.897.512.514	1.821.506.722
Valor en Riesgo Precio		38.978.333	64.779.619
Valor en Riesgo Cambiario		79.708.990	29.317.422
Valor en Riesgo Operacional		97.270.151	96.876.095
Total activo ponderado en base a riesgo	US\$	<u>2.113.469.988</u>	<u>2.012.479.858</u>
Índices de capital:			
Total de capital regulatorio expresado en porcentaje sobre el activo ponderado en base a riesgo		<u>13,11%</u>	<u>13,72%</u>
Total del Pilar 1 expresado en porcentaje del activo ponderado en base a riesgo		<u>9,77%</u>	<u>8,79%</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.

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 junio de 2024, el Banco se encuentra en cumplimiento según lo establecido en dicho transitorio.

6. Valor razonable de los instrumentos financieros

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

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

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

30 de junio de 2024

	<u>Nota</u>		<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>
Activos financieros:							
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$	-	-	-	544.312.776	544.312.776
Depósitos a plazo en bancos	8		-	-	-	1.064.662	1.064.662
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	9		2.261.171	-	-	2.261.171	2.261.171
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10		129.315.164	-	-	129.315.164	129.315.164
Préstamos. neto	11		-	-	1.818.074.274	1.818.074.274	1.672.965.715
Total		US\$	<u>131.576.335</u>	<u>-</u>	<u>1.818.074.274</u>	<u>2.495.028.047</u>	<u>2.349.919.488</u>
Pasivos financieros:							
Depósitos a la vista	16	US\$	-	-	-	574.803.684	574.803.684
Depósitos de ahorro	16		-	-	-	162.982.121	162.982.121
Depósitos a plazo	16		-	-	1.126.218.476	1.126.218.476	1.125.217.812
Depósitos interbancarios	16		-	-	-	10.140.129	10.140.129
Financiamientos recibidos. neto	17		-	-	258.263.660	258.263.660	262.150.361
Bonos por pagar	18		-	-	19.040.910	19.040.910	20.092.357
Deuda subordinada	19		-	-	75.777.410	75.777.410	73.858.688
Total		US\$	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.479.300.456</u>	<u>2.227.226.390</u>	<u>2.229.245.152</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

	<u>Nota</u>		<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>
Activos financieros:							
Efectivo y depósitos en bancos	8	US\$	-	-	-	529.103.030	529.103.030
Depósitos a plazo en bancos	8		-	-	-	6.003.979	6.003.979
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	9		2.286.312	-	-	2.286.312	2.286.312
Inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral	10		160.139.195	-	-	160.139.195	160.139.195
Préstamos. neto	11		-	-	1.793.162.690	1.793.162.690	1.646.887.814
Total		US\$	<u>162.425.507</u>	<u>-</u>	<u>1.793.162.690</u>	<u>2.490.695.206</u>	<u>2.344.420.330</u>
Pasivos financieros:							
Depósitos a la vista	16	US\$	-	-	-	552.586.715	552.586.715
Depósitos de ahorro	16		-	-	-	155.958.632	155.958.632
Depósitos a plazo	16		-	-	1.083.727.407	1.083.727.407	1.086.905.098
Depósitos interbancarios	16		-	-	-	14.212.877	14.212.877
Financiamientos recibidos. neto	17		-	-	289.022.922	289.022.922	293.111.911
Bonos por pagar	18		-	-	18.792.909	18.792.909	20.097.219
Deuda subordinada	19		-	-	75.902.502	75.902.502	73.865.946
Total		US\$	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.467.445.740</u>	<u>2.190.203.964</u>	<u>2.196.738.398</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

6.1 Instrumentos financieros medidos al valor razonable:

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

			<u>30 de junio de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
	Nota		Inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral	Inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral
Nivel Jerárquico 1:				
Valores no restringidos		US\$	101.111.581	117.578.836
Valores restringidos			<u>28.203.583</u>	<u>42.560.359</u>
Total	4.2-10	US\$	<u>129.315.164</u>	<u>160.139.195</u>

7. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

			<u>30 de junio de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
	Nota			
Activos:				
Depósitos con bancos a la vista	8	US\$	10.108.627	25.834.980
Préstamos	11		32.554.288	20.133.100
Intereses por cobrar	11		207.281	129.539
Cuentas por cobrar	15		14.203	9.209
Activos por derecho de uso	13		7.827.229	8.593.663
Anticipos a proveedores			<u>997.400</u>	<u>474.551</u>
Total activos		US\$	<u>51.709.028</u>	<u>55.175.042</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

	Nota		30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Pasivos:				
Depósitos de clientes a la vista	16	US\$	25.337.953	32.772.417
Depósitos de clientes a plazo	16		2.716.338	2.807.249
Depósitos interbancarios	16		4.212.934	4.036.051
Intereses acumulados por pagar	16		36.346	38.739
Deuda subordinada	19		24.400.000	24.400.000
Intereses acumulados por pagar deuda subordinada	19		125.693	125.690
Otros pasivos	21		2.936.100	265.991
Arrendamientos por pagar	20		10.387.719	11.356.152
Total pasivos		US\$	<u>70.153.083</u>	<u>75.802.289</u>
			30 de junio de	
	Nota		2024	2023
Ingresos:				
Ingresos por intereses		US\$	1.610.713	1.073.681
Comisiones ganadas			44.008	38.942
Total ingresos		US\$	<u>1.654.721</u>	<u>1.112.623</u>
Gastos:				
Gastos por intereses	25	US\$	1.525.818	1.524.458
Otros gastos	27		1.960.478	1.629.520
Total gastos		US\$	<u>3.486.296</u>	<u>3.153.978</u>
Salarios a directores y ejecutivos claves		US\$	<u>671.197</u>	<u>626.495</u>

Al 30 de junio de 2024 la suma de US\$1.960.478 (US\$1.629.520 en junio de 2023) de otros gastos generales con partes relacionadas corresponde a servicios corporativos, tecnológicos, administrativos y arrendamientos de inmuebles pagados a Promerica Financial Corporation, PFC Tecnologías de Información, S.R.L. y otras entidades inmobiliarias, (véase nota 27).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

8. Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación:

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Efectivo y efectos de caja		US\$ 47.381.622	29.297.041
Depósitos a la vista en bancos		496.931.154	499.805.989
Depósitos a plazo fijo en bancos		1.019.081	5.929.353
Intereses por cobrar		45.581	74.626
	4.2	US\$ 545.377.438	535.107.009
Depósitos a plazo fijo en bancos. con vencimiento originales a más 90 días	6	(1.019.081)	(5.929.353)
Intereses por cobrar	6	(45.581)	(74.626)
Efectivo y equivalentes de efectivo para propósitos de estados de flujos de efectivo	6	US\$ 544.312.776	529.103.030

Al 30 de junio de 2024, la suma de US\$10.108.627 (US\$25.834.980 en diciembre de 2023) se mantenía en cuentas corrientes con entidades bancarias relacionadas (véase nota 7).

Al 30 de junio de 2024, las tasas de rendimiento que devengan los depósitos a plazo fijo en bancos para colones oscilan entre 3,81% y 6,46% anual (entre 4,83% y 8,65% anual para colones en diciembre de 2023), las tasas en dólares oscilan entre 2,86% y 3,15% anual (2,81% y 6,08% anual en diciembre de 2023).

Al 30 de junio de 2024, la suma de US\$1.019.081 (US\$929.353 en diciembre de 2023) fueron cedidas como garantía de tarjetas internacionales y servicios públicos.

Al 30 de junio de 2024, la suma de US\$387.522.268 (US\$415.423.025 en diciembre de 2023) de depósitos a la vista en bancos, corresponde al monto de encaje y peaje mínimo legal según lo establecido en la regulación bancaria local, el cual se encuentra restringido.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

9. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las inversiones a valor razonable con cambios en resultados corresponden a fondos de inversión cerrados. A continuación, se detalla el movimiento de estas:

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año	US\$	2.286.312	1.253.517
Adiciones		56.024.401	113.648.932
Ventas		(56.030.034)	(112.692.921)
Ajuste por conversión de moneda		(10.465)	74.851
Cambios en el valor razonable		(9.043)	1.933
Saldo al final del año	4.2 US\$	<u>2.261.171</u>	<u>2.286.312</u>

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

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

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Al valor razonable y cotizan en bolsa:			
Títulos de deuda privada	US\$	54.379.415	50.534.911
Títulos de deuda gubernamental		74.935.749	109.604.284
Total	4.2 US\$	<u>129.315.164</u>	<u>160.139.195</u>

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

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año	US\$	160.139.195	196.482.724
Adiciones		43.392.345	149.724.323
Ventas		(37.468.221)	(135.863.532)
Amortización de primas y descuentos		(656.817)	(1.267.591)
Redenciones		(37.192.826)	(54.670.876)
Ajuste por conversión de moneda		173.364	2.286.030
Cambios en el valor razonable		928.124	3.448.117
Saldo al final del año	4.2 US\$	<u>129.315.164</u>	<u>160.139.195</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024, las tasas de rendimiento que devengan las inversiones en instrumentos financieros en dólares estadounidenses oscilan entre 1,13% y 9,20% anual (igual en diciembre de 2023); entre 5,53 % y 6,47% (entre 4,25 % y 8,74% anual en diciembre de 2023) para los títulos en colones costarricenses.

Al 30 de junio de 2024, las ganancias netas generadas por la venta de estos instrumentos financieros ascendieron a la suma de US\$237.454 y una ganancia neta generada en junio de 2023 de US\$1.620.645.

Al 30 de junio de 2024, del total de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponden a inversiones en valores restringidos, la suma de US\$28.203.583 (US\$42.560.359 en diciembre de 2023) las cuales han sido otorgadas como garantía por participaciones en Cámara de Compensación, financiamientos con el BCCR y Mercado Interbancario de Liquidez. Al 30 de junio de 2024, el monto de la garantía otorgada por financiamientos con el BCCR asciende a US\$5.956.466 (US\$7.787.462 en diciembre de 2023), (véase nota 17).

Durante el periodo de junio de 2024 y como resultado de la valuación de las inversiones a valor razonable con cambios en otro resultado integral, se generó una ganancia no realizada neta de impuesto de la renta diferido, por un monto de US\$653.006 (ganancia no realizada por US\$705.532 en junio de 2023).

Al 30 de junio de 2024, 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 US\$2.461.540 (pérdida no realizada de US\$3.114.546 en diciembre de 2023).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

11. Préstamos

El detalle de los préstamos se presenta a continuación:

30 de junio de 2024

			Estimación para	Intereses	Estimación para	Monto en
	Nota	Préstamos	pérdidas crediticias	brutos	pérdidas crediticias	libros
		brutos	esperadas - préstamos		esperadas - intereses	
Corporativos		US\$ 1.097.023.135	(18.786.801)	10.652.301	(328.956)	1.088.559.679
Tarjetas de crédito		355.971.197	(17.734.471)	5.227.920	(405.453)	343.059.193
Consumo		122.310.564	(4.398.133)	1.844.798	(147.465)	119.609.764
Vivienda		132.526.935	(1.323.400)	2.807.710	(122.219)	133.889.026
	4.2-11.1-					
	11.2	US\$ 1.707.831.831	(42.242.805)	20.532.729	(1.004.093)	1.685.117.662
Comisiones descontadas no ganadas		US\$ -	-	-	-	(12.151.947)
Total	4.2 - 6	US\$ 1.707.831.831	(42.242.805)	20.532.729	(1.004.093)	1.672.965.715

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2023

	Nota	Préstamos brutos	Estimación para pérdidas crediticias esperadas - préstamos	Intereses brutos	Estimación para pérdidas crediticias esperadas - intereses	Monto en libros
Corporativos		US\$ 1.029.199.417	(21.047.632)	11.082.525	(479.933)	1.018.754.377
Tarjetas de crédito		387.788.382	(16.878.442)	5.230.134	(377.122)	375.762.952
Consumo		132.078.383	(4.316.718)	2.016.316	(141.311)	129.636.670
Vivienda		133.565.855	(1.562.018)	2.862.084	(155.724)	134.710.197
	4.2-11.1- 11.2	US\$ 1.682.632.037	(43.804.810)	21.191.059	(1.154.090)	1.658.864.196
Comisiones descontadas no ganadas		US\$ -	-	-	-	(11.976.382)
Total	4.2 - 6	US\$ 1.682.632.037	(43.804.810)	21.191.059	(1.154.090)	1.646.887.814

Al 30 de junio de 2024, el Banco ha emitido créditos con entidades relacionadas por la suma de US\$32.554.288 (US\$20.133.100 en diciembre de 2023), (véase nota 7).

Al 30 de junio de 2024, existen intereses por cobrar a partes relacionadas por US\$207.281 (US\$129.539 en diciembre de 2023), (véase nota 7).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024, el Banco mantiene operaciones de crédito por un monto de US\$36.547.937 (US\$80.858.551 en diciembre de 2023) que garantizan líneas de crédito con las siguientes entidades financieras: Banco Nacional de Costa Rica, Banco Centroamericano de Integración Económica, y Deutsche Investitions un Entwicklungsgesellschaft (D.E.G.) & Nederlandse Financierings Maatschappij Voor Ontwikkelinslanden N.V. Paralela (F.M.O.) (véase nota 17).

11.1 Movimiento de la estimación para pérdidas esperadas de préstamos

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año		US\$ 43.804.810	37.422.385
Estimación cargada a gasto		21.311.511	43.226.441
Préstamos castigados (aplicaciones)		(24.934.287)	(47.116.777)
Recuperaciones de préstamos castigados		2.842.031	7.460.119
Efecto por conversión de moneda		(781.260)	2.812.642
Saldo al final del año	11	US\$ <u>42.242.805</u>	<u>43.804.810</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

	30 de junio de 2024			
	Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses (etapa 1)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, no deteriorado (etapa 2)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, deteriorado (etapa 3)	Total 2024 principal de préstamos
Saldo al inicio del año	US\$ 7.946.314	16.751.462	19.107.034	43.804.810
Cambios en la estimación:				
- Transferencia a pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses	3.987.757	(3.895.715)	(92.042)	-
- Transferencia a pérdida esperada durante el tiempo de vida – no deteriorados	(638.803)	2.145.145	(1.506.342)	-
- Transferencia a pérdida esperada durante el tiempo de vida – deteriorados	(212.203)	(2.992.043)	3.204.246	-
Incrementos por cambios en riesgo crediticio	-	3.829.734	16.267.604	20.097.338
Disminuciones por cambios en riesgo crediticio	(341.379)	-	-	(341.379)
Originación o compra de nuevos activos financieros	1.354.698	4.550.151	308.746	6.213.595
Ventas, redención y reclasificaciones	(568.319)	(2.920.759)	(1.168.965)	(4.658.043)
Castigos (activos dados de baja)	-	-	(24.934.287)	(24.934.287)
Recuperación de montos previamente castigados	-	-	2.842.031	2.842.031
Efecto por conversión	-	-	(781.260)	(781.260)
Total	US\$ 11.528.065	17.467.975	13.246.765	42.242.805

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

	31 de diciembre de 2023			
	Pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses (etapa 1)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, no deteriorado (etapa 2)	Pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida, deteriorado (etapa 3)	Total 2023 principal de préstamos
Saldo al inicio del año	US\$ 14.665.178	11.147.113	11.610.094	37.422.385
Cambios en la estimación:				
- Transferencia a pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses	1.756.024	(1.583.629)	(172.395)	-
- Transferencia a pérdida esperada durante el tiempo de vida – no deteriorados	(759.301)	4.248.032	(3.488.731)	-
- Transferencia a pérdida esperada durante el tiempo de vida – deteriorados	(799.364)	(1.945.365)	2.744.729	-
Incrementos por cambios en riesgo crediticio	-	1.530.895	43.384.071	44.914.966
Disminuciones por cambios en riesgo crediticio	(6.839.388)	-	-	(6.839.388)
Originación o compra de nuevos activos financieros	2.204.524	5.019.155	3.302.725	10.526.404
Ventas, redención y reclasificaciones	(2.281.359)	(1.664.739)	(1.429.443)	(5.375.541)
Castigos (activos dados de baja)	-	-	(47.116.777)	(47.116.777)
Recuperación de montos previamente castigados	-	-	7.460.119	7.460.119
Efecto por conversión	-	-	2.812.642	2.812.642
Total	US\$ 7.946.314	16.751.462	19.107.034	43.804.810

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

11.2 Movimiento de la estimación para pérdidas esperadas de intereses

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año	US\$	1.154.090	2.203.709
Estimación cargada a gasto		407.779	274.569
Préstamos castigados (aplicaciones)		(5.732.602)	(2.553.004)
Recuperaciones de préstamos castigados		5.180.445	1.143.727
Efecto por conversión de moneda		(5.619)	85.089
Saldo al final del año	11 US\$	<u>1.004.093</u>	<u>1.154.090</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

12. Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras

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

		30 de junio de 2024					
		Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo de oficina	Vehículos	Mejoras a la propiedad arrendada	Equipo de cómputo	Total
Saldo al inicio del año	US\$	8.676.356	7.514.365	261.807	12.352.151	22.564.863	51.369.542
Adquisiciones		-	66.644	-	5.562	1.190.867	1.263.073
Ventas y retiros		-	(84.188)	-	-	(117.278)	(201.466)
Saldo al final del año	US\$	<u>8.676.356</u>	<u>7.496.821</u>	<u>261.807</u>	<u>12.357.713</u>	<u>23.638.452</u>	<u>52.431.149</u>
Depreciación y amortización acumulada:							
Saldo al inicio del año	US\$	463.927	5.940.199	175.572	11.182.039	18.104.427	35.866.164
Gasto del año		43.651	195.841	10.199	283.755	895.244	1.428.690
Ventas y retiros		-	(83.610)	-	-	(91.138)	(174.748)
Saldo al final del año	US\$	<u>507.578</u>	<u>6.052.430</u>	<u>185.771</u>	<u>11.465.794</u>	<u>18.908.533</u>	<u>37.120.106</u>
Saldo neto	US\$	<u>8.168.778</u>	<u>1.444.391</u>	<u>76.036</u>	<u>891.919</u>	<u>4.729.919</u>	<u>15.311.043</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

		31 de diciembre de 2023					
		Edificio y terrenos	Mobiliario y equipo de oficina	Vehículos	Mejoras a la propiedad arrendada	Equipo de cómputo	Total
Saldo al inicio del año	US\$	6.487.328	7.580.903	231.824	12.370.282	20.610.054	47.280.391
Adquisiciones		2.189.028	369.270	41.500	390.656	2.668.778	5.659.232
Ventas y retiros		-	(435.808)	(11.517)	(408.787)	(713.969)	(1.570.081)
Saldo al final del año	US\$	<u>8.676.356</u>	<u>7.514.365</u>	<u>261.807</u>	<u>12.352.151</u>	<u>22.564.863</u>	<u>51.369.542</u>
Depreciación y amortización acumulada:							
Saldo al inicio del año	US\$	420.923	5.905.182	161.846	10.903.130	17.232.743	34.623.824
Gasto del año		43.004	430.058	25.243	687.695	1.583.845	2.769.845
Ventas y retiros		-	(395.041)	(11.517)	(408.786)	(712.161)	(1.527.505)
Saldo al final del año	US\$	<u>463.927</u>	<u>5.940.199</u>	<u>175.572</u>	<u>11.182.039</u>	<u>18.104.427</u>	<u>35.866.164</u>
Saldo neto	US\$	<u>8.212.429</u>	<u>1.574.166</u>	<u>86.235</u>	<u>1.170.112</u>	<u>4.460.436</u>	<u>15.503.378</u>

Al 30 de junio de 2024, se reconoció en el estado de resultados y otro resultado integral una pérdida neta en venta de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada por la suma de US\$13.339 (US\$10.173 en junio de 2023) (véase nota 27).

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco realizó la reclasificación de un terreno por US\$2.189.028 de activo no corriente mantenido para la venta a activos fijos.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

13. Derecho de uso de activos arrendados

Al 30 de junio de 2024, el detalle de los activos por derecho de uso es como sigue:

		30 de junio de 2024		
	Nota	Edificio	Vehículos	Total
Saldo al inicio del año	US\$	27.313.884	835.579	28.149.463
Incrementos		-	175.481	175.481
Ajustes por valoración		71.704	-	71.704
Saldo al final del año	US\$	27.385.588	1.011.060	28.396.648
Depreciación acumulada:				
Saldo al inicio del año	US\$	14.836.431	353.209	15.189.640
Gasto del año	27	1.683.093	75.416	1.758.509
Saldo al final del período	US\$	16.519.524	428.625	16.948.149
Saldo neto	US\$	10.866.064	582.435	11.448.499

Al 31 de diciembre de 2023, el detalle de los activos por derecho de uso es como sigue:

		31 de diciembre de 2023		
	Nota	Edificio	Vehículos	Total
Saldo al inicio del año	US\$	27.161.820	768.162	27.929.982
Incrementos		247.578	67.417	314.995
Descartes		(152.128)	-	(152.128)
Ajustes por valoración		56.614	-	56.614
Saldo al final del año	US\$	27.313.884	835.579	28.149.463
Depreciación acumulada:				
Saldo al inicio del año	US\$	11.557.944	218.760	11.776.704
Gasto del año		3.349.455	134.449	3.483.904
Disminuciones (descartes)		(70.968)	-	(70.968)
Saldo al final del período	US\$	14.836.431	353.209	15.189.640
Saldo neto	US\$	12.477.453	482.370	12.959.823

Al 30 de junio de 2024, existen activos por derecho de uso con partes relacionadas por US\$7.827.229 (US\$8.593.663 en diciembre de 2023) (véase nota 7).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024, el gasto por otros alquileres no aplicables para la contabilización de NIIF 16 “Arrendamientos” (renta de autos, equipos, otros) asciende a la suma de US\$87.527 (US\$137.007 en junio de 2023).

14. Activos no corrientes mantenidos para la venta

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

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Inmuebles		US\$ 43.393.205	26.805.295
Vehículos		489.179	218.767
Maquinaria y equipo		51.683	65.994
		US\$ 43.934.067	27.090.056
Estimación por deterioro	3.12- 14.1	(1.388.741)	(183.651)
Total		US\$ 42.545.326	26.906.405

14.1 Movimiento de la estimación por deterioro de bienes realizables

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año		US\$ 183.651	461.735
Estimación cargada a gasto		1.205.975	4.561
Disminución a la estimación		(885)	(282.645)
Saldo al final de año	14	US\$ 1.388.741	183.651

Al 30 de junio de 2024, se reconoció en el estado del resultado del período y otro resultado integral una pérdida neta en venta de bienes realizables por la suma de US\$726.888 (US\$889.703 en junio de 2023), (véase nota 27).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

15. Otros activos

Los otros activos se detallan a continuación:

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas por cobrar (A)		US\$ 7.317.130	4.389.799
Cuentas liquidadoras operaciones tarjetas de crédito		5.935.948	7.302.046
Software, neto	15.1	9.329.432	9.603.518
Biblioteca y obras de arte		398.999	398.999
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	7	14.203	9.209
Inventario y suministros		749.314	997.042
Cuentas transitorias (por liquidar)		12.282.127	181.906
Costos directos diferidos asociados a créditos	15.2	2.315.701	2.970.842
Anticipos a proveedores		10.888.163	8.231.780
Otros		8.695.374	6.369.597
		US\$ 57.926.391	40.454.738
Estimación por deterioro en cuentas por cobrar		(1.874.832)	(2.083.848)
Total		US\$ 56.051.559	38.370.890

(A) Al 30 de junio de 2024, existe un importe recuperable al Ministerio de Hacienda por ¢3.247.455.201 equivalente a US\$6.122.538 (US\$3.140.371 en diciembre de 2023) derivado del pago efectuado bajo protesta, correspondiente a traslados de cargos (reclamos) que se encuentran aún en proceso. El Banco con base en lo anterior, registró un importe recuperable mientras se finiquita el proceso interpuesto. Sobre este importe recuperable, se efectuó un análisis individual de deterioro financiero y se registró una estimación por deterioro de acuerdo con los flujos de efectivo descontados a valor presente.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

15.1 Movimiento del software

A continuación, se muestra el movimiento del software:

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Costo:			
Saldo al inicio del año	US\$	35.693.426	29.836.279
Adiciones		3.016.081	8.005.972
Descartes		(948.947)	(2.148.825)
Saldo al final de año	US\$	<u>37.760.560</u>	<u>35.693.426</u>
Amortización acumulada:			
Saldo al inicio del año	US\$	26.089.908	21.656.970
Gasto del año	27	3.192.584	6.570.494
Retiros		(851.364)	(2.137.556)
Saldo al final de año	US\$	<u>28.431.128</u>	<u>26.089.908</u>
Saldo neto al final de año	15 US\$	<u>9.329.432</u>	<u>9.603.518</u>

15.2 Movimiento de los costos directos diferidos asociados a créditos

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

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Costos a diferir:			
Saldo al inicio del año	US\$	17.958.258	14.554.911
Adiciones		840.003	3.062.387
Diferencial cambiario		(19.772)	340.960
Saldo al final de año	US\$	<u>18.778.489</u>	<u>17.958.258</u>
Amortización acumulada:			
Saldo al inicio del año	US\$	14.987.416	12.163.158
Gasto del año	27	1.475.372	2.824.258
Saldo al final de año	US\$	<u>16.462.788</u>	<u>14.987.416</u>
Saldo neto al final de año	15 US\$	<u>2.315.701</u>	<u>2.970.842</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

16. Depósitos de clientes

Los depósitos de clientes se detallan como sigue:

	Nota		30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Depósitos a la vista				
A la vista (A)	6	US\$	574.803.684	552.586.715
De ahorros (A)	6		162.982.121	155.958.632
		US\$	<u>737.785.805</u>	<u>708.545.347</u>
A plazo fijo:				
Certificados de depósito a plazo (B)		US\$	950.639.441	881.142.244
Emisiones estandarizadas (C)			160.199.058	191.383.541
	6	US\$	<u>1.110.838.499</u>	<u>1.072.525.785</u>
Depósitos interbancarios	6		10.140.129	14.212.877
Intereses por pagar sobre depósitos	6		14.379.313	14.379.313
Total	4.2	US\$	<u>1.873.143.746</u>	<u>1.809.663.332</u>

(A) Al 30 de junio de 2024, 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 0,05% y 3,00% (igual en diciembre de 2023) y aquellas denominadas en dólares que devengan intereses que oscilan entre 0,02% y 2,00% (igual en diciembre de 2023); planes de ahorro con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés en colones que oscilan entre 1,75% y 6,50% (igual en diciembre de 2023) y en dólares con plazos entre 4 y 36 meses, con tasas de interés entre un 0,25% y 3,65% (igual en diciembre de 2023). También incluye certificados de inversión a la vista (vencidos).

(B) Las captaciones a plazo se originan de la captación de recursos por medio de la emisión de certificados de inversión en colones y dólares con plazos mayores a un mes. Al 30 de junio de 2024, los certificados denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 3,50% y 5,30% anual (entre 4,50% y 6,35% en diciembre de 2023) y aquellos denominados en dólares devengan intereses que oscilan entre 2,50% y 4,15% anual (igual en diciembre de 2023).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

(C) La Superintendencia General de Valores autorizó al Banco para realizar la oferta pública y la inscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios, de la Emisión de Bonos Estandarizados, los cuales se negocian en la Bolsa Nacional de Valores, S.A. e Interclar Central de Valores, S.A. Como parte de los depósitos a plazo fijo. Al 30 de junio de 2024, el Banco mantiene colocadas 27 (34 en diciembre de 2023) series de Bonos Estandarizados (que corresponden a las series K, L, M) por un monto neto de US\$160.199.058 (US\$191.383.541 en diciembre de 2023), con intereses en colones que oscilan entre 3,25% y 7,05% (igual en diciembre de 2023) y en dólares entre 4,85% y 6,80% (igual en diciembre de 2023); con vencimientos entre agosto de 2024 y setiembre de 2029 (entre marzo de 2024 y setiembre de 2029 para diciembre de 2023).

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 tractos hasta alcanzar los US\$200.000.000.

Al 30 de junio de 2024, la suma de US\$25.337.953 (US\$32.772.417 en diciembre de 2023) corresponden a depósitos a la vista de partes relacionadas (véase nota 7).

Al 30 de junio de 2024, la suma de US\$4.212.934 (US\$4.036.051 en diciembre de 2023) corresponde a depósitos interbancarios de partes relacionadas (véase nota 7).

Al 30 de junio de 2024, la suma de US\$2.716.338 (US\$2.807.249 en diciembre de 2023) corresponde a certificados de depósito a plazo de partes relacionadas (véase nota 7).

Al 30 de junio de 2024, existen intereses acumulados por pagar a partes relacionadas por US\$36.346 (US\$38.739 en diciembre de 2023) (véase nota 7).

17. Financiamientos recibidos

Los financiamientos recibidos netos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

	30 de junio de 2024		
	Tasa de interés	Vencimientos hasta	Valor en libros
En US dólares	De 3,28% a 10,34%	Diciembre 2038	228.088.955
En colones	De 0,80% a 6,69%	Mayo 2032	31.181.249
		Notas 17.1-17.2	259.270.204
Intereses por pagar			2.880.157
Total		Notas 4.2 - 4.4 - 6	<u>262.150.361</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

	31 de diciembre de 2023		
	Tasa de interés	Vencimientos hasta	Valor en libros
En US dólares	De 3,28% a 10,41%	Diciembre 2038	257.164.594
En colones	De 0,80% a 6,69%	Mayo 2032	33.279.538
		Notas 17.1-17.2	290.444.132
Intereses por pagar			2.667.779
Total		Notas 4.2 - 4.4 - 6	293.111.911

Al 30 de junio de 2024, las garantías que respaldan estas obligaciones con entidades financieras corresponden a cartera de crédito por US\$36.547.937 (US\$80.858.551 en diciembre de 2023) (véase nota 11), e inversiones en títulos valores disponibles y elegibles para el Mercado Integrado de Liquidez (MIL) por un monto de US\$5.956.466 (US\$7.787.462 en diciembre de 2023) (véase nota 10.1).

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.

17.1 Vencimientos de los financiamientos recibidos

	Nota	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
		Valor en libros	Flujos futuros	Valor en libros	Flujos futuros
Menos de un año	US\$	172.046.452	173.615.851	138.454.815	152.808.726
De uno a tres años		55.004.639	55.293.320	106.209.954	109.064.336
De tres a cinco años		16.579.669	16.781.427	29.870.252	31.281.495
Más de cinco años		17.008.237	24.194.036	17.706.906	33.770.075
		<u>260.638.997</u>	<u>269.884.634</u>	<u>292.241.927</u>	<u>326.924.632</u>
Menos: costos de originación		(1.368.793)	-	(1.797.795)	-
Saldo al final del año	17 US\$	<u>259.270.204</u>	<u>269.884.634</u>	<u>290.444.132</u>	<u>326.924.632</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

17.2 Movimiento de financiamientos recibidos

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año		US\$ 290.444.132	326.554.687
Financiamientos recibidos		25.000.000	198.952.744
Amortización de costos de originación	26	484.808	1.026.931
Pago de financiamientos		(56.403.034)	(242.300.824)
Desembolsos costos originación		(55.806)	(1.072.808)
Efecto por conversión		(199.896)	7.283.402
Saldo al final del año	17	US\$ <u>259.270.204</u>	<u>290.444.132</u>

18. Bonos por pagar

Los bonos por pagar corresponden a oferta pública de bonos corporativos sostenibles. Los bonos por pagar se detallan como sigue:

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Monto nominal emitido		US\$ 20.000.000	20.000.000
Subtotal	18.1-18.2	20.000.000	20.000.000
Intereses por pagar		92.357	97.219
Total	4.2-6	US\$ <u>20.092.357</u>	<u>20.097.219</u>

Al 30 de junio de 2024, los bonos por pagar devengan intereses en dólares con una tasa de 3,50% anual (igual en diciembre de 2023).

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, dicho programa cuenta con una garantía parcial del BID Invest. Al 30 de junio de 2024, el Banco ha realizado dos colocaciones por un monto de US\$10.000.000 cada una (igual en diciembre de 2023), con fechas de vencimientos entre setiembre 2026 y diciembre 2026 (igual en diciembre de 2023).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

18.1 Vencimiento de bonos por pagar:

		30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Nota	Valor en libros	Flujos futuros	Valor en libros	Flujos futuros
Menos de un año		US\$ -	792.357	-	797.219
De uno a tres años		20.000.000	20.962.500	20.000.000	22.012.500
Saldo al final del período	18	US\$ 20.000.000	21.754.857	20.000.000	22.809.719

18.2 Movimiento de bonos por pagar:

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del período		US\$ 20.000.000	30.000.000
Cancelación de bonos		-	(10.000.000)
Saldo al final del período	18	US\$ 20.000.000	20.000.000

19. Deuda subordinada

La deuda subordinada se detalla como sigue:

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Bonos subordinados		US\$ 53.300.000	53.300.000
Préstamos subordinados		20.000.000	20.000.000
	19.1-19.2	73.300.000	73.300.000
Intereses por pagar		558.688	565.946
Total	4.2-6	US\$ 73.858.688	73.865.946

Al 30 de junio de 2024, los préstamos subordinados devengan intereses en dólares con una tasa de 12,02% anual (12,08% en diciembre de 2023).

Al 30 de junio de 2024, el Banco mantiene colocadas 18 (igual en diciembre de 2023) series con Bonos Subordinados Estandarizados series F, J y N correspondientes a 20 emisiones (igual en diciembre de 2023), por un monto neto de US\$53.300.000 (igual en diciembre de 2023), con intereses en dólares que oscilan entre 7,61% y 11,52% anual (igual en diciembre de 2023) y con vencimientos entre diciembre de 2026 y setiembre de 2033 (igual en diciembre de 2023).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024, la suma de US\$24.400.000 de principal y US\$125.693 de cargos por pagar de bonos subordinados corresponde a partes relacionadas (US\$24.400.000 de principal y US\$125.690 de cargos por pagar de bonos subordinados en diciembre de 2023), véase nota 7.

19.1 Vencimiento de las obligaciones subordinadas

	Nota	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
		Valor en libros	Flujos futuros	Valor en libros	Flujos futuros
Menos de un año		US\$ -	2.996.106	-	3.022.660
De uno a tres años		1.400.000	6.274.697	1.400.000	6.300.003
De tres a cinco años		10.600.000	15.481.374	4.600.000	9.506.716
Más de cinco años		61.300.000	65.261.526	67.300.000	73.193.678
Saldo al final del año	19	US\$ <u>73.300.000</u>	<u>90.013.703</u>	<u>73.300.000</u>	<u>92.023.057</u>

19.2 Movimiento de obligaciones subordinadas:

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año		US\$ 73.300.000	70.800.000
Emisión de bonos subordinados		-	13.500.000
Pago de bonos subordinados		-	(11.000.000)
Saldo al final del año	19	US\$ <u>73.300.000</u>	<u>73.300.000</u>

20. Arrendamientos por pagar

El movimiento del pasivo por arrendamiento es como sigue:

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del año		US\$ 16.277.260	19.269.774
Nuevos arrendamientos		175.481	314.995
Pagos realizados		(1.814.674)	(3.312.567)
Ajuste por valoración		71.704	56.614
Efecto por conversión de moneda		(295)	47.090
Cancelaciones anticipadas		-	(98.646)
Saldo al final del año	4.2	US\$ <u>14.709.476</u>	<u>16.277.260</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024, los arrendamientos por pagar devengan intereses en dólares estadounidenses que oscilan entre 3,73% y 9,68% (igual en diciembre de 2023) y tasas de interés en colones costarricenses que oscilan entre 7,73% y 12,08% (igual en diciembre de 2023), con vencimientos entre agosto de 2024 y agosto de 2031 (igual en diciembre de 2023).

Al 30 de junio de 2024, existen arrendamientos por pagar con partes relacionadas por US\$10.387.719 (US\$11.356.152 en diciembre de 2023) (véase nota 7).

Al 30 de junio de 2024, el gasto por interés generado por activos bajo arrendamiento financiero asciende a la suma de US\$674.578 (US\$728.159 en junio de 2023) (véase nota 25).

21. Otros pasivos

Los otros pasivos, se resumen a continuación:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas por pagar	US\$ 8.936.206	11.502.071
Comisiones por pagar	487.368	455.774
Pasivos laborales	2.863.909	1.248.729
Retenciones por pagar	3.277.411	3.391.044
Impuestos por pagar	497.656	-
Cuentas transitorias	10.068.240	13.305.351
Provisiones varias	1.031.134	491.012
Documentos de cobro inmediato	1.119.552	335.000
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	187.402	-
Ingreso diferido por programas de lealtad	2.843.508	2.260.668
Total	US\$ <u>31.312.386</u>	<u>32.989.649</u>

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

Al 30 de junio de 2024, existen cuentas por pagar con partes relacionadas por un monto de US\$2.936.100 (US\$265.991 en diciembre de 2023) (véase nota 7).

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

22. Acciones comunes

Al 30 de junio de 2024, el capital social del Banco está conformado por 76.735.718 (63.590.718 en diciembre de 2023) acciones comunes, con un valor nominal en colones de ₡1.000 (equivalente a US\$2,05) cada acción común. para un capital social total de US\$139.122.980 (US\$114.122.980 en diciembre de 2023).

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 de efectivo en la suma de US\$1.000.000, aporte fue aprobado por el CONASSIF en el artículo 7 del acta de la sesión 1800-2023, celebrada el 15 de mayo de 2023.

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 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.

En Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 22 de diciembre de 2023 según consta en Acta AG-006-2023, se acordó aumentar el capital social común mediante aporte en efectivo en la suma de US\$25.000.000, aporte que fue aprobado por el CONASSIF en el artículo 10 del acta de la sesión 1846-2024, celebrada el 04 de marzo de 2024.

22.1 Utilidad básica por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se basa en la utilidad neta atribuible a los accionistas comunes, la cual, Al 30 de junio de 2024, asciende a la suma de US\$971.756 (US\$6.487.785 en junio de 2023) y la cantidad de acciones comunes en circulación tiene un monto de 72.354.051 (61.555.931 en junio de 2023). El cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

		30 de junio de	
		2024	2023
Utilidad del año	US\$	1.568.185	8.386.544
Utilidad correspondiente a las acciones preferentes		(233.295)	(1.898.759)
Utilidad para acciones comunes		971.756	6.487.785
Cantidad promedio de acciones comunes en circulación		72.354.051	61.555.931
Utilidad por acción	US\$	<u>0,01</u>	<u>0,11</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

23. Capital adicional pagado

Al 31 de diciembre de 2023, el monto correspondiente a capital adicional pagado del Banco asciende a US\$25.000.000.

Al 31 de diciembre de 2023, existe un aporte en efectivo por acciones comunes pendientes de autorizar por la suma de US\$25.000.000, aprobado en sesión de Asamblea de Accionistas AG-006-2023 celebrada el 22 de diciembre de 2023, se está en proceso de solicitud de autorización por parte de la SUGEF.

24. Acciones preferentes

Al 30 de junio de 2024, el monto correspondiente a acciones preferentes del Banco asciende a US\$33.400.000 (igual en diciembre de 2023). las cuales están compuestas por las siguientes emisiones:

- a. 98.750 (igual en diciembre de 2023) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$100 cada acción, para un capital preferente total de US\$9.875.000 (igual en diciembre de 2023) colocadas en su totalidad.

A continuación, las principales características de esta emisión:

- Serán emitidas en dólares estadounidenses (US\$).
- Tendrán derecho a recibir dividendos a discreción del emisor.
- No son redimibles.

- b. 235.250 (igual en diciembre de 2023) acciones preferentes, con un valor nominal de US\$100 cada acción (igual en diciembre de 2023), para un capital preferente total de US\$23.525.000 (igual en diciembre de 2023).

A continuación, las principales características de esta emisión:

- Serán emitidas en dólares estadounidenses (US\$).
- No serán de oferta pública.
- No son redimibles.
- No tendrán derecho a voto en asambleas ordinarias solo en las extraordinarias y en las especiales.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

- Las acciones preferentes tendrán derecho a dividendos en las mismas condiciones que los accionistas comunes, es decir, únicamente cuando la Asamblea así lo acuerde en uso de su discrecionalidad y, por lo tanto, no tendrán derecho a un dividendo predeterminado; será un dividendo no acumulativo y se pagará en dólares.

25. Gastos por intereses

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

	Nota	30 de junio de	
		2024	2023
Por depósitos de clientes	US\$	40.771.727	36.480.796
Por financiamientos recibidos		8.595.394	10.081.949
Por bonos		348.982	397.051
Por deuda subordinada		3.839.721	3.499.404
Por arrendamientos por pagar	20	674.578	728.159
Total	US\$	<u>54.230.402</u>	<u>51.187.359</u>

Al 30 de junio de 2024, la suma de US\$1.525.818 (US\$1.524.458 en junio de 2023) de gastos por intereses corresponden a partes relacionadas (véase nota 7).

26. Gasto por comisiones

El detalle de los gastos por comisiones es el siguiente:

	Nota	30 de junio de	
		2024	2023
Por servicios bancarios	US\$	17.432.234	15.087.226
Por líneas de crédito obtenidas	17.2	484.808	509.866
Total	US\$	<u>17.917.042</u>	<u>15.597.092</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

27. Otros ingresos y otros gastos

Los otros ingresos y otros gastos se presentan a continuación:

		30 de junio de	
		2024	2023
Otros ingresos:			
Alquileres	US\$	435.377	333.756
Ingresos por recuperación de gastos		1.266.861	1.385.882
Comercialización de seguros		1.550.676	1.307.160
Otros		1.413.647	1.334.374
Total	US\$	<u>4.666.561</u>	<u>4.361.172</u>

Los otros gastos se presentan a continuación:

		30 de junio de	
	Nota	2024	2023
Otros gastos:			
Capacitación		131.299	114.178
Otros gastos de personal		714.744	507.621
Agua y electricidad		293.746	270.308
Papelería y útiles de oficina		540.116	536.287
Gastos de viaje		18.295	21.506
Gastos por bienes adjudicados		776.867	774.762
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	14.1	726.888	889.703
Pérdida en venta de inmuebles mobiliario y equipo	12	13.339	10.173
Participación de CONAPE		189.427	-
Amortización de software	15.1	3.192.584	3.026.120
Aportes al presupuesto de las Superintendencias		84.571	52.687
Gastos generales diversos		6.312.619	6.101.857
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		60.105	119.164
Gastos corporativos, mercadeo y marca	7	1.960.478	1.629.520
Diferencias de cambio, neto		1.662.666	5.137.865
Amortización de costos directos diferidos asociados a créditos	15.2	1.475.372	1.249.200
Amortizaciones de derechos de uso de activos arrendados	13	1.758.509	1.717.824
Total	US\$	<u>19.911.625</u>	<u>22.158.775</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2024, se reconoció en el estado de resultados y otro resultado integral una pérdida neta en venta de propiedad, mobiliario, equipo y mejoras a la propiedad arrendada por la suma de US\$13.339 (US\$10.173 en junio de 2023) (véase nota 12).

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

28. Salarios y otras remuneraciones

Los salarios y otras remuneraciones se presentan a continuación:

		30 de junio de	
		2024	2023
Salarios y otras remuneraciones	US\$	19.904.121	17.929.158
Gastos de representación		93.712	41.051
Prestaciones laborales		4.903.358	4.424.749
Prima de antigüedad y fondo de cesantía		146.136	71.929
Total	US\$	<u>25.047.327</u>	<u>22.466.887</u>

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

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

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartas de crédito	US\$	17.747.858	17.443.111
Garantías, avales y promesas de pago		110.490.129	109.448.075
Líneas de crédito sin utilizar		812.007.791	711.400.517
Total	4.4 US\$	<u>940.245.778</u>	<u>838.291.703</u>

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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

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

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

30. Administración de contrato fiduciario y cartera de inversión

El Banco mantiene en administración, contratos fiduciarios por cuenta y riesgo de clientes (fideicomisos), cuyos activos Al 30 de junio de 2024, ascendían a US\$1.381.114 (US\$2.387.879 en diciembre de 2023).

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

31. Impuesto sobre la renta

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

		30 de junio de	
	Nota	2024	2023
Impuesto sobre la renta corriente		US\$ 1.082.725	-
Impuesto sobre la renta diferido	31.2	(506.326)	721.786
Total		US\$ 576.399	721.786

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.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

31.1 Detalle del impuesto de renta diferido

El impuesto de renta diferido es atribuible a lo siguiente:

	Nota	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
		Activo (Pasivo)	Activo (Pasivo)
Activo por impuesto de renta diferido:			
Ajuste a la vida útil de los muebles y equipos	US\$	81.053	79.005
Valoración de inversiones a valor razonable con cambio otro resultado integral		1.132.104	1.410.542
Programas de lealtad		18.471	104.602
Efecto remediación activos depreciables		359.657	529.456
Estimación para préstamos incobrables		655.369	1.139.290
Ajuste a la estimación de cuentas por cobrar		112.636	122.173
Arrendamientos financieros		4.412.843	4.883.178
	US\$	<u>6.772.133</u>	<u>8.268.246</u>
Pasivo por impuesto de renta diferido:			
Ajuste a la estimación de bienes adjudicados		(493.979)	(1.660.718)
Reversión de la provisión por cesantía		(127.183)	(133.179)
Ajuste cartera en suspenso		(574.143)	(475.469)
Diferimiento de costos incrementales de tarjeta de crédito		(694.710)	(891.253)
Arrendamientos financieros		(3.434.550)	(3.887.947)
	US\$	<u>(5.324.565)</u>	<u>(7.048.566)</u>
Saldo neto	31.2 US\$	<u>1.447.568</u>	<u>1.219.680</u>

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

31.2 Movimiento de las diferencias temporarias durante el período

	30 de junio de 2024			
	31 de diciembre de 2023	Incluido en resultados (nota 31)	Incluido en el patrimonio	30 de junio de 2024 (nota 31.1)
Ajuste a la vida útil de los muebles y equipos	US\$ 79.005	2.048	-	81.053
Valoración de inversiones valor razonable con cambio otro resultado integral	1.410.542	-	(278.438)	1.132.104
Programas de lealtad	104.602	(86.131)	-	18.471
Arrendamientos financieros	4.883.178	(470.335)	-	4.412.843
Efecto remediación activos depreciables	529.456	(169.799)	-	359.657
Estimación para préstamos incobrables	1.139.290	(483.921)	-	655.369
Ajuste a la estimación de cuentas por cobrar	122.173	(9.537)	-	112.636
Ajuste a la estimación de bienes adjudicados	(1.660.718)	1.166.739	-	(493.979)
Reversión de la provisión por cesantía	(133.179)	5.996	-	(127.183)
Interés cartera suspenso	(475.469)	(98.674)	-	(574.143)
Diferimiento de costos incrementales de tarjeta de crédito	(891.253)	196.543	-	(694.710)
Arrendamientos financieros	(3.887.947)	453.397	-	(3.434.550)
Total	US\$ 1.219.680	506.326	(278.438)	1.447.568

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

	31 de diciembre de 2023			
	31 de diciembre de 2022	Incluido en resultados	Incluido en el patrimonio	31 de diciembre de 2023 (nota 31.1)
Ajuste a la vida útil de los muebles y equipos	US\$ 73.144	5.861	-	79.005
Valoración de inversiones valor razonable con cambio otro resultado integral	2.444.976	-	(1.034.434)	1.410.542
Programas de lealtad	6.226	98.376	-	104.602
Arrendamientos financieros	934.949	3.948.229	-	4.883.178
Efecto remediación activos depreciables	41.219	488.237	-	529.456
Estimación para préstamos incobrables	(812.635)	1.951.925	-	1.139.290
Ajuste a la estimación de cuentas por cobrar	(143.840)	266.013	-	122.173
Ajuste a la estimación de bienes adjudicados	(1.371.600)	(289.118)	-	(1.660.718)
Reversión de la provisión por cesantía	(110.172)	(23.007)	-	(133.179)
Interés cartera suspenso	-	(475.469)	-	(475.469)
Diferimiento de costos incrementales de tarjeta de crédito	(717.526)	(173.727)	-	(891.253)
Arrendamientos financieros	-	(3.887.947)	-	(3.887.947)
Total	US\$ 344.741	1.909.373	(1.034.434)	1.219.680

Se considera más que probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles para la realización de los activos por impuesto de renta diferido registrados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

32. Litigios y reclamos

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

En diciembre de 2006, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos (reclamo) de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales de 1999 al 2005, por un monto total actual de ₡791.201.820 (no hubo cobro de intereses) equivalente a US\$1.491.680 (US\$1.501.674 en diciembre de 2023). Este ha sido apelado en diversas instancias por el Banco por cuanto se consideran improcedentes los ajustes trasladados.

En agosto 2014, el Banco fue forzado a realizar el pago en disputa, el cual se efectuó bajo protesta. El 22 de setiembre de 2014, se presentó una apelación extraordinaria ante el Tribunal Fiscal Administrativo contra la forma en la que se cuantificó la deuda, la cual a criterio del Banco y los asesores tributarios fue improcedente de parte de la autoridad Tributaria. El proceso administrativo se agotó formalmente y ahora la procedencia de la deuda tributaria y su cuantificación se mantienen en discusión.

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

El 12 de mayo de 2020 se entregó un escrito haciendo ver que se presentó una acción de inconstitucionalidad ante la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia, relacionada con los artículos 1, 5, 6 inciso ch) de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

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 3 de noviembre de 2023, se notificó una nueva fecha de juicio oral y público, la cual se llevará a cabo el 1 y 2 de febrero de 2024.

En fecha del 1 de febrero de 2024, se llevó a cabo el juicio oral y público en el cual se evacuó la prueba y se rindieron las conclusiones.

El 16 de febrero de 2024, el Tribunal Contencioso Administrativo emite la sentencia 2024002203, en la cual da la razón al Banco por el fondo.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

El 20 de marzo de 2024, la Procuraduría General de la Republica presentó recurso de casación. Se encuentra a la espera de la resolución sobre la admisión del recurso de casación de Sala Primera.

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.

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

En octubre de 2016, posterior a una actuación fiscalizadora de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales de Hacienda, se notificó al Banco de un traslado de cargos de parte del Ministerio de Hacienda por modificación del impuesto sobre la renta correspondiente a los períodos fiscales de 2012 y 2013, por un monto principal de ¢1.963.016.177 equivalente a US\$3.700.941 al 30 de junio de 2024 (US\$3.725.737 en diciembre de 2023) más ¢800.899.204 equivalente a US\$1.509.962 (US\$1.520.079 en diciembre de 2023) de intereses a la fecha de comunicación del traslado. El Banco presentó el 30 de noviembre de 2016 el reclamo Administrativo e incidente de nulidad contra el traslado de cargos mencionado; con el fin de que se anule el mismo.

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

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

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

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

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

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.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

El 3 de agosto de 2023, la Administración Tributaria notificó una propuesta de regularización, el Banco presentó escrito de disconformidad total con la propuesta de regularización el 09 de agosto de 2023.

El 23 de agosto de 2023, la Administración Tributaria notificó traslado de cargos para el periodo 2012 y 2013, el Banco presentó el reclamo administrativo contra el mismo el 06 de setiembre de 2023.

El 07 de noviembre de 2023, la Administración Tributaria notificó al Banco de la resolución determinativa No. MH-DGT-DGCN-DF-DT-UT-0303-2023.

El 12 de diciembre de 2023, el Banco presentó recurso de revocatoria en contra de la resolución determinativa No. MH-DGT-DGCN-DF-DT-UT-0303-2023.

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 junio de 2024, el Banco realizó un pago bajo protesta por concepto de territorialidad por un monto de ¢34.903.892 (equivalente a US\$65.805), 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 equivalente a US\$1.783.587 al 30 de junio de 2024 (US\$1.795.537 en diciembre de 2023). incluye intereses por ¢130.959.059, equivalente a US\$246.902 (US\$248.556 en diciembre de 2023).

El 02 de abril de 2020, se notificó la Resolución Determinativa No. DT10R-057-2020.

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

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

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

El 27 de abril de 2021, Hacienda emite la Propuesta de Regularización No. DGCN-SF-PD-29-2017-5-341-03 en la cual indica una serie de ajustes en la determinación de la base fiscal (monto total de ₡1.090.909.039, el cual incluye intereses por ₡366.301.716) equivalente a US\$2.056.728 más intereses por US\$690.601 al 30 de junio de 2024 (US\$2.070.508 más intereses por US\$695.228 en diciembre de 2023). Ante esta propuesta, el 4 de mayo de 2021, el Banco presentó el escrito de disconformidad total con la Propuesta de Regularización. El 13 de mayo de 2021 se notifica el Traslado de Cargos y Observaciones No. DGCN-SF-PD-29-2017-3-41-03. El 24 de junio de 2021, el Banco presentó reclamo administrativo que se interpone en contra del Traslado de Cargos y Observaciones mencionado.

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

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-APDAUTO-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.

El 19 de diciembre de 2023, el tribunal fiscal administrativo notificó la Resolución No.685-P-2023, la cual rechaza la excepción de prescripción interpuesta y el incidente de nulidad presentado. Se declara sin lugar el recurso de apelación. Se confirma en todos sus extremos la resolución venida en alzada.

El 2 de enero de 2024, se canceló bajo protesta los ajustes confirmados por el Tribunal Fiscal Administrativo.

El 19 de abril de 2024, la Administración Tributaria notificó el requerimiento de pago 1911002475837, indicando una deuda de ₡93.745.408, equivalente a US\$176.741. El 22 de abril de 2024, se presenta la respuesta al requerimiento de pago.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

El 22 de abril de 2024, se presenta respuesta al requerimiento de pago 1911002475837, relacionado con el impuesto sobre las utilidades del periodo fiscal 2016.

A la fecha y dado que la vía administrativa ha sido agotada, el Banco presentó demanda ante el Tribunal Contencioso Administrativo. Según el criterio del asesor legal en materia fiscal que está gestionando este caso, existen suficientes argumentos y pruebas de defensa contra los ajustes, por lo que se considera que las posibilidades de éxito de la impugnación son probables.

Al 30 de junio de 2024, el Banco realizó un pago bajo protesta por concepto de territorialidad por un monto de ₡1.225.700.605, (equivalente a US\$2.310.855), el cual incluye principal e intereses a la fecha. El monto anterior incluye el pago por concepto de territorialidad por ₡117.744.055 (equivalente a US\$221.987).

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; equivalente a US\$2.395.860 más intereses por US\$1.263.756 al 30 de junio de 2024, (US\$2.411.912 más intereses por US\$1.272.223 en diciembre de 2023).

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.

Banco Promerica de Costa Rica, S.A.

Notas a los estados financieros

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.

El 19 de diciembre de 2023, el Tribunal Fiscal Administrativo notificó la Resolución No.682-P-2023, en la cual se rechaza el incidente de nulidad interpuesto y se declara parcialmente con lugar el recurso de apelación.

El 4 de marzo de 2024, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales la resolución liquidadora MH-DGT-DGCN-DF-RES-0014-2024, mediante la cual resuelve que al amparo de lo resuelto por el Tribunal Fiscal Administrativo mediante la resolución TFA N° 682-P- 2023 el cual revoca parcialmente la resolución determinativa N° DGCN-376-DF-DT-UT-2022.

A la fecha se encuentra en plazo para la presentación de la demanda. 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 junio de 2024, el Banco realizó un pago bajo protesta por concepto de territorialidad por un monto de ¢1.990.594.546 (equivalente a US\$3.752.936), el cual incluye principal e intereses a la fecha. El monto anterior incluye el pago por concepto de territorialidad por ¢397.738.125 (equivalente a US\$749.869).

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

33. Eventos Posteriores

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

* * * * *

CERTIFICACIÓN
MMG BANK CORPORATION FID-023
BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.
PROGRAMA ROTATIVO DE BONOS CORPORATIVOS SOSTENIBLES
US\$ 50,000,000.00

En nuestra condición de agente fiduciario del fideicomiso de garantía constituido por **BANCO PROMERICA DE COSTA RICA, S.A.**, (en adelante el "Emisor") para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de ésta, derivadas del Programa Rotativo los Bonos Corporativos Sostenibles de hasta cincuenta millones de dólares con 00/100 (US\$50,000,000.00), cuyo registro y oferta pública ha sido autorizada por la Superintendencia del Mercado de Valores mediante Resolución SMV-552-2020 de 22 de diciembre de 2020, (en adelante los "Bonos"); por este medio certificamos que al 30 de junio de 2024:

1. El saldo a capital de Bonos Serie B y C emitidos y en circulación, garantizados por el fideicomiso de garantía, asciende a veinte millones de dólares con 00/100 (US\$20,000,000.00).
2. Los bienes del fideicomiso de garantía están compuestos por:
 - b. Dinero en efectivo en las Cuentas Fiduciarias.
 - c. Contrato de Garantía Parcial de Crédito por el valor de tres millones de dólares (US\$3,000,000.00) que garantiza hasta el 30% del saldo insoluto a capital de la Serie B de los Bonos.
 - d. Contrato de Garantía Parcial de Crédito por el valor de tres millones de dólares (US\$3,000,000.00) que garantiza hasta el 30% del saldo insoluto a capital de la Serie C de los Bonos.
3. El patrimonio total administrado es de seis millones veinticinco mil doscientos dólares con 00/100 (US\$ 6,025,200.00).
4. La relación de la cobertura establecida en el Prospecto Informativo de los Bonos que resulta de dividir el patrimonio del fideicomiso de garantía entre el monto en circulación es de 30%, por lo que cumple con el mínimo requerido.
5. Cobertura histórica del último trimestre es de 30%.
6. La concentración de los bienes fiduciarios del Emisor se compone por una garantía parcial de crédito.

La presente certificación ha sido emitida en la ciudad de Panamá, República de Panamá, el día veintinueve (29) de julio de dos mil veinticuatro (2024).

MMG BANK CORPORATION, a título fiduciario.



Roger Kinkead

VP de Banca de Inversión



María Eugenia Espino

VP de Administración, Contabilidad
y Operaciones

CORPORACIÓN INTERAMERICANA DE INVERSIONES

Estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

30 de junio de 2024

Corporación Interamericana de Inversiones

Balances generales (no auditados)

<i>Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos</i>	Notas	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Activo			
Efectivo	3	\$ 56.162	\$ 75.828
Cartera de valores	3 & 10	4.206.514	2.542.568
Inversiones relacionadas con el desarrollo			
Préstamos, títulos de deuda y garantías			
A costo amortizado		5.907.499	6.288.064
Provisión para pérdidas en créditos		(208.320)	(231.516)
		5.699.179	6.056.548
A valor razonable		1.591.819	1.632.386
		7.290.998	7.688.934
Inversiones de capital		307.006	303.176
Total inversiones relacionadas con el desarrollo, neto	4 & 10	7.598.004	7.992.110
Activos por instrumentos derivados	7 & 10	200.653	245.512
Cuentas a cobrar y otros activos	5	445.637	472.216
Total activo		12.506.970	11.328.234
Pasivo			
Empréstitos	6 & 10		
A costo amortizado		1.758.475	2.159.539
A valor razonable		6.515.585	5.146.005
		8.274.060	7.305.544
Pasivos por instrumentos derivados	7 & 10	352.321	382.231
Cuentas a pagar y otros pasivos	8	364.810	410.570
Total pasivo		8.991.191	8.098.345
Patrimonio neto			
Capital, valor nominal		1.970.620	1.849.750
Capital contribuido adicional		817.234	729.485
Contribuciones a cobrar de miembros		(91.203)	(37.840)
Total capital contribuido	9	2.696.651	2.541.395
Ganancias acumuladas		800.004	639.331
Otros ingresos/(gastos) acumulados reconocidos directamente en patrimonio neto		19.124	49.163
Total patrimonio neto		3.515.779	3.229.889
Total pasivo y patrimonio neto		\$ 12.506.970	\$ 11.328.234

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros intermedios resumidos.

Corporación Interamericana de Inversiones

Estados de resultados (no auditados)

<i>Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos</i>	Notas	Período de seis meses terminado el 30 de junio	
		2024	2023
Ingresos por inversiones relacionadas con el desarrollo			
Préstamos, títulos de deuda y garantías			
Intereses y otros ingresos, neto		\$ 323.537	\$ 235.555
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos		12.076	(3.247)
		335.613	232.308
Inversiones de capital	4	(10.049)	(11.114)
Ingresos por inversiones relacionadas con el desarrollo, neto	4	325.564	221.194
Ingreso/(pérdida) por activos líquidos, neto	3	71.057	97.001
Gastos por empréstitos	6	(152.933)	(109.279)
Otros ingresos			
Comisiones por servicios a partes vinculadas	13	20.147	16.480
Comisiones de movilización y otros ingresos		10.922	17.682
Total otros ingresos		31.069	34.162
Ingresos/(gastos) por inversiones relacionadas con el desarrollo, activos líquidos y otros ingresos, neto de gastos por empréstitos		274.757	243.078
Otros gastos			
Gastos administrativos		84.726	78.038
Otros componentes del costo de las prestaciones, neto	14	(6.567)	(8.823)
Total otros gastos		78.159	69.215
Ganancia/(pérdida) por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y operaciones en moneda extranjera, neto	11	(35.925)	(73.763)
Resultado neto del período - ganancia/(pérdida)		\$ 160.673	\$ 100.100

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros intermedios resumidos.

Corporación Interamericana de Inversiones
Estados de ingresos/(gastos) reconocidos directamente en el patrimonio neto (no auditados)
Estados de cambios en el patrimonio neto (no auditado)

Estados de ingresos/(gastos) reconocidos directamente en el patrimonio neto

<i>Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos</i>	Notas	Período de seis meses terminado el 30 de junio	
		2024	2023
Resultado neto del período - ganancia/(pérdida)		\$ 160.673	\$ 100.100
Otros ingresos/(gastos) reconocidos directamente en el patrimonio neto			
Reconocimiento de (ganancias)/pérdidas actuariales netas y (crédito)/costo por servicios anteriores de los planes de jubilación y posjubilación	14	(1.965)	(3.812)
Ganancia/(pérdida) neta no realizada surgida en el período de ajustes al valor razonable neto de los empréstitos atribuibles a cambios en el riesgo de crédito específico del instrumento	6	(28.074)	3.984
Total otros ingresos/(gastos) reconocidos directamente en el patrimonio neto		(30.039)	172
Ingresos/(gastos) reconocidos directamente en el patrimonio neto		\$ 130.634	\$ 100.272

Estados de cambios en el patrimonio neto

<i>Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos, a excepción de la información de las acciones</i>	Notas	Acciones	Total capital contribuido adicional	Ganancias acumuladas	Otros ingresos/(gastos) acumulados reconocidos directamente en el patrimonio neto	Total patrimonio neto
Al 31 de diciembre de 2022		182.441	\$ 2.423.695	\$ 475.397	\$ 65.270	\$ 2.964.362
Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023						
Resultado neto del período - ganancia/(pérdida)			—	100.100	—	100.100
Otros ingresos/(gastos) reconocidos directamente en patrimonio neto			—	—	172	172
Cambio en las acciones	9	(1.379)				
Pagos recibidos por capital	9		77.280	—	—	77.280
Al 30 de junio de 2023		181.062	2.500.975	575.497	65.442	3.141.914
Al 31 de diciembre de 2023		184.975	2.541.395	639.331	49.163	3.229.889
Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024						
Resultado neto del período - ganancia/(pérdida)			—	160.673	—	160.673
Otros ingresos/(gastos) reconocidos directamente en patrimonio neto			—	—	(30.039)	(30.039)
Cambio en las acciones	9	12.087				
Pagos recibidos por capital	9		155.256	—	—	155.256
Al 30 de junio de 2024		197.062	\$ 2.696.651	\$ 800.004	\$ 19.124	\$ 3.515.779

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros intermedios resumidos.

Corporación Interamericana de Inversiones

Estados de flujos de efectivo (no auditados)

<i>Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos</i>	Período de seis meses terminado el 30 de junio	
	2024	2023
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Desembolsos de préstamos	\$ (2.079.437)	\$ (2.389.050)
Amortización y liquidación de préstamos	2.415.803	2.017.538
Compras de títulos de deuda relacionados con el desarrollo	(49.739)	(258.988)
Amortización de títulos de deuda relacionados con el desarrollo	42.793	19.409
Desembolsos de inversiones de capital	(26.719)	(7.200)
Reembolsos de inversiones de capital	12.841	11.084
Inversión en activos fijos	(3.031)	(1.124)
Efectivo neto generado por/(utilizado en) actividades de inversión	\$ 312.511	\$ (608.331)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Ingresos por emisión de fondos de deuda	1.629.488	1.564.305
Amortización de empréstitos	(488.402)	(3.375)
Pagos recibidos por capital	155.256	77.280
Efectivo neto generado por/(utilizado en) actividades de financiamiento	\$ 1.296.342	\$ 1.638.210
Flujos de efectivo por actividades operativas		
Resultado neto del período - ganancia/(pérdida)	160.673	100.100
Ajustes para conciliar el resultado neto del período con el efectivo neto generado por/ (utilizado en) actividades operativas:		
Cambio en el valor razonable de las inversiones de capital	12.123	13.497
Provisión/(desafectación) para pérdidas en créditos	(12.076)	3.247
(Ganancia/(pérdida) en la cartera de valores, neto	15.291	(21.224)
Depreciación y amortización	(22.505)	(23.818)
(Ganancia)/pérdida por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y operaciones en moneda extranjera, neto	35.925	73.763
Ganancia/(pérdida) realizada en swaps	(107.550)	(44.618)
(Ganancia)/pérdida realizada en venta de inversiones de capital, neto	(2.074)	(2.320)
Cambio en cuentas a cobrar y otros activos	23.610	(56.030)
Cambio en cuentas a pagar y otros pasivos	(47.156)	108.994
Cambio en los planes de jubilación y posjubilación, neto	(3.710)	(7.051)
Cambio en la cartera de valores	(1.679.237)	(1.153.085)
Otros, neto	(1.609)	(6.173)
Efectivo neto generado por/(utilizado en) actividades operativas	\$ (1.628.295)	\$ (1.014.718)
Cambios en efectivo	(19.442)	15.161
Efecto neto de diferencias de tipo de cambio en efectivo	(224)	3.207
Aumento/(disminución) neto de efectivo	\$ (19.666)	\$ 18.368
Efectivo al 1 de enero	75.828	57.886
Efectivo al 30 de junio	\$ 56.162	\$ 76.254
Información complementaria:		
Intereses pagados durante el período	126.608	75.600

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros intermedios resumidos.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

1. Propósito

La Corporación Interamericana de Inversiones (BID Invest), es un organismo internacional establecido en 1986, y una entidad legal independiente dentro del Grupo Banco Interamericano de Desarrollo (el Grupo BID), que también incluye el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Fondo Multilateral de Inversiones (conocido comercialmente como BID Lab). BID Invest inició sus operaciones en 1989, y es propiedad de sus países miembros, los cuales incluyen 26 miembros de países en desarrollo ubicados en la región de América Latina y el Caribe (los Países Miembros Regionales en Desarrollo), y 22 países fuera de América Latina y el Caribe. BID Invest tiene la finalidad de promover el desarrollo económico de sus Países Miembros Regionales en Desarrollo fomentando el establecimiento, la expansión y la modernización de empresas privadas para complementar las actividades del BID. BID Invest ofrece financiación a través de sus inversiones relacionadas con el desarrollo, las cuales incluyen préstamos, garantías, inversiones en títulos de deuda e inversiones de capital en las que, el capital necesario no se encuentra disponible en condiciones adecuadas en el mercado. BID Invest también se encarga de obtener financiación de otros inversores a través de participaciones en préstamos, acuerdos de cofinanciación y participaciones no financiadas. Además, BID Invest brinda servicios de asesoramiento financiero y técnico a los clientes.

2. Resumen de las principales políticas contables

Bases de presentación - Cierta información financiera que suele incluirse en los estados financieros anuales preparados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos de América (US GAAP, por sus siglas en inglés), pero que no se requiere para la presentación en períodos intermedios ha sido condensada u omitida. Las referencias que se hacen en estas notas a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos de América emitidos por el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB, por su sigla en inglés) se refieren a la Codificación de Normas Contables (ASC, por sus siglas en inglés) del FASB, o Actualización de Normas Contables (ASU, por sus siglas en inglés).

Todas las cifras presentadas en los estados financieros y en las notas que los acompañan están expresadas en miles de dólares de los Estados Unidos (USD o \$), moneda funcional y de presentación de BID Invest.

Uso de estimaciones – La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y supuestos que afectan a los montos informados de activos, pasivos, y a la presentación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos informados de ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales podrían por tanto diferir de esas estimaciones. Se ha utilizado un grado significativo de juicio en la evaluación y medición de: las provisiones para pérdidas en créditos, el valor razonable de la cartera de valores, las inversiones relacionadas con el desarrollo (préstamos, títulos de deuda e inversiones de capital), instrumentos derivados y empréstitos, y la proyección de la obligación de las prestaciones y el valor razonable de los activos de los Planes de Jubilación y Posjubilación, y el costo periódico neto de las prestaciones asociado a cada plan.

Efectivo – Efectivo¹ incluye cuantías mantenidas en depósito en bancos, y el efectivo restringido para actividades de inversión relacionadas con el desarrollo. BID Invest puede contar con depósitos en efectivo que excedan los límites asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés).

Cartera de valores – La cartera de valores incluye bonos de tasa fija y tasa variable, pagarés, letras emitidas por empresas, gobiernos, organismos o entidades supranacionales, y certificados de depósito, papel comercial y fondos mutuos, incluidos los fondos del mercado monetario. La estrategia de BID Invest para su Efectivo¹ y Cartera de valores (colectivamente, Activos Líquidos) es proporcionar suficiente liquidez y recursos para financiar inversiones relacionadas con el desarrollo.

¹ Las referencias a los apartados de los estados financieros intermedios resumidos se identifican por el nombre del apartado que comienza con una letra mayúscula cada vez que aparecen en las notas de los estados financieros intermedios resumidos.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Los valores de la cartera se clasifican como de negociación y se registran a su valor razonable, con ganancias y pérdidas registradas en el estado de resultados como Ingreso/(pérdida) por activos líquidos, neto. Las compras y ventas de valores se registran en función de la fecha de negociación. Para determinar la base de costo de los valores vendidos se utiliza el método de primera entrada, primera salida (FIFO, por sus siglas en inglés).

Préstamos y títulos de deuda relacionados con el desarrollo (Inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo) – Los préstamos y títulos de deuda se registran al momento de su desembolso y se contabilizan al costo amortizado o al valor razonable a través de resultados, dependiendo de la naturaleza y las condiciones de cada instrumento. Se reconoce una provisión para pérdidas en créditos contra las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo que se contabilizan a costo amortizado. BID Invest utiliza el valor neto de los activos (NAV, por sus siglas en inglés) reportado por los administradores de los fondos como recurso práctico para la medición del valor razonable de determinados títulos de deuda relacionados con el desarrollo. Ver Nota 4 para más información.

A efectos de monitoreo de crédito y gestión de cartera, los préstamos relacionados con el desarrollo se clasifican en tres segmentos de cartera - empresas, instituciones financieras y financiación de proyectos - y los títulos de deuda relacionados con el desarrollo se clasifican como títulos corporativos.

Los préstamos relacionados con el desarrollo pueden contar con garantías de efectivo, cuentas a cobrar, inventario, equipo, propiedad, hipotecas, garantías de terceros u otras formas de garantía colateral, o pueden ser no garantizados. BID Invest suscribe contratos de seguro independientes generalmente no transferibles, para cubrir el riesgo crediticio de determinadas inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo. BID Invest reconoce los activos a recuperar asociados a estas mejoras crediticias de terceros, en Cuentas a cobrar y otros activos en el balance general y cualquier ganancia o pérdida asociada a dichos activos como Intereses y otros ingresos, neto, en el estado de resultados.

Garantías – BID Invest emite garantías de créditos que cubren, en condiciones de riesgo compartido, las obligaciones asumidas por terceros o valores emitidos, en Países Miembros Regionales en Desarrollo. La política de BID Invest sobre las garantías para estos avales es generalmente la misma que para los préstamos relacionados con el desarrollo. Se considera que las garantías se han emitido en la fecha en que BID Invest suscribe el contrato de garantía; se consideran activas cuando se incurre en la obligación subyacente ante el tercero; y se consideran invocadas cuando se ejerce la obligación de BID Invest en virtud de dicha garantía. Existen dos obligaciones asociadas con las garantías: (1) la obligación de estar dispuesto al pago y, (2) la obligación contingente de realizar pagos futuros. La obligación de estar dispuesto al pago se reconoce a valor razonable en la fecha de emisión y, generalmente, en un monto igual al valor presente de las primas recibidas o por recibir. Para garantías financieras no registradas como instrumentos derivados, el pasivo contingente de la garantía es reconocido siguiendo la metodología de las pérdidas crediticias actuales esperadas (CECL, por sus siglas en inglés). Para aquellas garantías que son contabilizadas como derivados, el pasivo contingente se registra a valor razonable a través de resultados desde la fecha de emisión.

La obligación de estar dispuesto al pago y del pasivo contingente relacionadas con las garantías emitidas por BID Invest, se incluyen en Cuentas a pagar y otros pasivos en el balance general. Los cambios en pasivos contingentes contabilizados siguiendo la metodología CECL se registran en el rubro (Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos en inversiones relacionadas con el desarrollo en el estado de resultados, mientras que los cambios en pasivos contingentes registrados a valor razonable a través de resultados se contabilizan en Ganancia/(pérdida) por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y operaciones en moneda extranjera, neto, en el estado de resultados. Los ingresos por comisiones de garantía son reconocidos a medida que BID Invest queda liberada de su obligación de estar dispuesto al pago, y se contabilizan en Intereses y otros ingresos, neto en el estado de resultados. En el caso de que se ejecute una garantía y se asigne a BID Invest la obligación garantizada o el deudor tenga de otro modo una obligación contractual directa de reembolsar a BID Invest, el monto desembolsado se registra como un préstamo relacionado con el desarrollo y se establece una provisión contra el préstamo basada en la metodología CECL.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Compromisos no desembolsados – BID Invest estima las pérdidas crediticias esperadas sobre el período contractual en el que se encuentra expuesto al riesgo crediticio a través de una obligación contractual para extender crédito, a menos que BID Invest tenga la discreción de cancelar el compromiso en cualquier momento (cancelable de manera incondicional). La estimación considera la probabilidad de que exista financiación y una estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre los compromisos que se prevea sean financiados a lo largo del periodo estimado. Un pasivo contingente por pérdidas en créditos fuera del balance se registra en Cuentas a pagar y otros pasivos en el balance general. El gasto asociado con el pasivo contingente se registra en (Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos de inversiones relacionadas con el desarrollo en el estado de resultados.

Provisión para pérdidas en créditos – La provisión para pérdidas crediticias representa las estimaciones de la Administración sobre las pérdidas crediticias actuales esperadas a lo largo de las vidas esperadas restantes de las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo y valoradas al costo amortizado. La provisión para pérdidas en créditos y el pasivo contingente para las exposiciones crediticias fuera de balance tiene en cuenta la información histórica sobre pérdidas en créditos que se ajusta según las condiciones actuales y los pronósticos razonablemente fundamentados de las condiciones económicas futuras de la cartera correspondiente. Los cambios en la provisión para pérdidas en créditos se registran a través de la (Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos en el estado de resultados. BID Invest no registra una provisión para pérdidas crediticias sobre los intereses devengados por cobrar, ya que tiene una política sustantiva de no devengo.

Los pagos anticipados previstos se tienen en cuenta en la estimación de las pérdidas crediticias actuales esperadas para las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo. Los desembolsos previstos se tienen en cuenta en la estimación de las pérdidas crediticias esperadas en las exposiciones crediticias fuera de balance, considerando la experiencia histórica y los calendarios de amortización contractuales. Las hipótesis de pago anticipado se basan en datos históricos de la cartera del sector privado del Grupo BID, dadas las características comunes de la cartera que incluyen el país del prestatario, la calificación de riesgo y el sector industrial. El plazo contractual excluye las prórrogas, renovaciones y modificaciones previstas, a menos las opciones de prórroga o renovación están incluidas en el contrato original o modificado a la fecha de la presentación de los estados financieros y no son controladas por BID Invest (no pueden ser canceladas por BID Invest de manera incondicional).

La evaluación colectiva de las pérdidas crediticias actuales esperadas se basa en la exposición en el momento de incumplimiento (EAD, por sus siglas en inglés), en las estructuras temporales de probabilidad de incumplimiento (PD, por sus siglas en inglés), que combinan probabilidades de incumplimiento al "momento específico" (Point in Time, o PIT, por sus siglas en inglés) y "a lo largo del ciclo" (TTC, por sus siglas en inglés), y en la pérdida en caso de incumplimiento (LGD, por sus siglas en inglés). Además, la estimación de CECL incorpora condiciones prospectivas que considera, las condiciones actuales del mercado, las pronósticos macroeconómicos, y su correspondiente impacto sobre el PIT, la PD y la LGD. Los pronósticos macroeconómicos del modelo de CECL incluyen diversos escenarios en los que cada uno representa un estado diferente de la economía durante un período razonable y fundamentado. Las variables macroeconómicas consideradas en esos escenarios dependen del país en que exista la exposición, y generalmente incluyen el producto interior bruto (PIB), índices de capital, y precios del petróleo. Actualmente, la Administración considera que el período razonable y fundamentado es de tres años, después de los cuales el modelo se revierte a los promedios históricos para los valores a largo plazo durante un período de dos años, utilizando un método lineal para la reversión de la media PD. Para cada escenario, se calcula una tasa de pérdida para todo el período de vida de cada instrumento utilizando la PD y la LGD adecuadas para cada trimestre restante en la vida del instrumento. Luego se multiplican los resultados por el costo amortizado del instrumento. Si se consideran diversos escenarios, entonces se ponderan los resultados.

BID Invest realiza una evaluación periódica del riesgo, al menos anualmente, para asignar una calificación de riesgo a cada prestatario y a cada inversión de deuda relacionada con el desarrollo. Las calificaciones de riesgo asignadas al prestatario y a la inversión corresponden a PDs y LGDs específicas y se determinan sobre la base de una serie de tarjetas de puntuación específicas del sector que están alineados con los segmentos de la

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

cartera de BID Invest. BID Invest compara las calificaciones internas con las PDs a largo plazo publicadas anualmente por una agencia de calificación internacional. Para las LGDs, BID Invest utiliza un modelo de tarjetas de puntuación de árbol de decisión desarrollado por una agencia de calificación internacional para capturar información específica de la exposición, como por ejemplo la antigüedad, las garantías, el aval, la industria y la jurisdicción a nivel de la entidad, que varía entre las diferentes exposiciones del mismo prestatario.

Los principales factores de riesgo de crédito considerados para una inversión de deuda relacionada con el desarrollo en la financiación de proyectos pueden agruparse en las siguientes categorías: riesgo político, riesgo comercial o de proyecto, riesgo técnico y de construcción, y riesgo financiero. Los riesgos políticos pueden definirse como los riesgos para la financiación de un proyecto que provienen de fuentes gubernamentales, ya sea desde una perspectiva legal o regulatoria. Los riesgos comerciales o de proyectos están relacionados con los riesgos de construcción o finalización, la viabilidad económica o financiera de un proyecto y los riesgos operativos. Los riesgos financieros consideran la exposición del proyecto a la generación de flujos de efectivo, la volatilidad de los tasas de interés y las divisas, el riesgo de inflación, el riesgo de liquidez y el riesgo de financiación.

Los principales factores de riesgo crediticio que se tienen en cuenta para una inversión de deuda relacionada con el desarrollo en instituciones financieras consideran el riesgo relacionado con el país, incluidos los riesgos regulatorios, de competencia o mercado, de apoyo gubernamental y macroeconómicos, que actúan como base para la evaluación del riesgo en su conjunto. Además, la tarjeta de puntuación y calificación de riesgo, evalúa los siguientes factores específicos de la institución: idoneidad del capital, calidad de los activos, políticas y procedimientos operativos y marco de gestión de riesgos; calidad de la gestión y de la toma de decisiones; beneficios y posición en el mercado, liquidez y sensibilidad al riesgo de mercado; calidad de la normativa y de los organismos reguladores; y posible apoyo gubernamental o de los accionistas.

Los principales factores de riesgo crediticio que se tienen en cuenta para las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo corporativo son los riesgos del país y del sector, los riesgos empresariales y de mercado, una evaluación de la gestión del prestatario y los riesgos financieros, incluida una evaluación cualitativa de los riesgos financieros y una evaluación cuantitativa de los índices financieros. Una vez consideradas estas características específicas del prestatario, se puede considerar el apoyo extraordinario de los accionistas o del gobierno, si corresponde.

A efectos de mejorar el proceso cuantitativo descrito anteriormente, se aplican, según resulte necesario a juicio de la Administración, los ajustes cualitativos que surgen de las demoras en la información de los modelos cuantitativos de estimaciones de pérdidas, las limitaciones de modelos o datos conocidas, las modificaciones significativas de la composición de la cartera o las operaciones de préstamo y la incertidumbre asociada a las condiciones económicas y de negocios.

Para aquellas inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo donde no se aplica la evaluación colectiva, BID Invest evalúa individualmente la pérdidas de créditos actuales esperadas. La determinación de la provisión para pérdidas en créditos para estas inversiones refleja la mejor estimación de la Administración sobre la solvencia del prestatario y se establece en base al análisis periódico de cada una de las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo. Esta estimación considera toda la evidencia disponible incluidos, de resultar aplicable, el valor presente de los flujos de efectivo futuros previstos, el valor razonable de la garantía menos los gastos de enajenación y otros datos de mercado. Debido a la naturaleza de las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo, los valores de los mercados secundarios no suelen estar disponibles.

BID Invest monitorea sus inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo para identificar señales tempranas de dificultad financiera que indiquen que el prestatario podría estar pasando por dificultades financieras, que puede evidenciarse —entre otros factores— por un incumplimiento de pago actual o esperado, declaración o posible declaración de quiebra por parte del prestatario, duda sustancial sobre si el prestatario continuará como negocio en marcha, exclusión o amenaza de exclusión de títulos de valores del prestatario, las expectativas de

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

que los flujos de efectivo del prestatario serán insuficientes para pagar su deuda de acuerdo con los términos contractuales en el futuro previsible, o la incapacidad del prestatario para obtener fondos de fuentes distintas de los acreedores existentes a una tasa de interés efectiva igual a la tasa de mercado actual de deuda para un prestatario sin dificultades financieras. El efecto de la mayoría de las modificaciones de las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo para los prestatarios que enfrentan dificultades financieras ya se refleja en la provisión para pérdidas crediticias y, por lo tanto, dichas modificaciones generalmente no resultan en un cambio en la provisión para pérdidas crediticias. Para una modificación en forma de condonación de capital, la base de costo amortizado del activo se da de baja contra la provisión para pérdidas crediticias. En la Nota 4 se incluye información adicional relacionada con las modificaciones en forma de condonación de capital, reducción de la tasa de interés, retraso en el pago que no sea insignificante o extensión del plazo (o una combinación de estos) para los prestatarios que experimentan dificultades financieras.

Las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo se dan de baja parcial o totalmente cuando BID Invest ha agotado todos los medios posibles de recuperación a través de un acuerdo legal, un acuerdo final de quiebra o cuando BID Invest ha determinado con un grado razonable de certeza que no podrá cobrarse el monto pertinente. BID Invest reduce la inversión y la provisión para pérdidas en créditos correspondiente. Las recuperaciones de montos dados de baja con anterioridad, de existir, se registran a través de la provisión.

Reconocimiento de ingresos generados por inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo – Los ingresos por intereses generados por inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo se registran sobre la base del devengo en la medida en que se espera cobrar dichos importes y se incluyen en Intereses y otros ingresos, neto, en el estado de resultados. Los ingresos por intereses devengados por cobrar se presentan en forma separada de las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo y se incluye en Cuentas a cobrar y otros activos en el balance general.

Generalmente, las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo se consideran improductivas cuando su capacidad recuperativa está en duda o los pagos de capital o intereses están vencidos más de 90 días. BID Invest no devenga ingresos y detiene la amortización de primas y descuentos sobre las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo que se consideran improductivas. Los intereses devengados no cobrados sobre las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo consideradas improductivas se revierte de los ingresos y posteriormente, cuando se recibe el pago, se registran en Intereses y otros ingresos, neto, en el estado de resultados. Se vuelve a considerar que la inversión de deuda relacionada con el desarrollo es productiva una vez que la Administración concluye que el prestatario ha demostrado la capacidad de realizar los pagos periódicos de intereses y capital.

Las comisiones y los costos de una inversión de deuda relacionada con el desarrollo medida a costo amortizado se difieren y amortizan a lo largo de la vida del activo por el método lineal. La amortización de las comisiones y los costos diferidos netos se presentan en Intereses y otros ingresos, neto en el estado de resultados, que se aproxima a la forma en la que las comisiones y costos quedarían reflejados según el método de interés efectivo. Los montos diferidos netos se incluyen en Cuentas a pagar y otros pasivos en el balance general. Las comisiones y costos por inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo medidos a valor razonable se reconocen cuando se incurren y se incluyen en Intereses y otros ingresos, neto en el estado de resultados.

Inversiones de capital – Las inversiones de capital incluyen algunas participaciones en sociedades de responsabilidad limitada y estructuras de fondos similares (SRL), e inversiones de capital directas principalmente en pequeñas y medianas empresas e instituciones financieras.

BID Invest contabiliza sus inversiones de capital a valor razonable a través de de resultados. En el caso de las inversiones en entidades sobre las que BID Invest ejerce una influencia significativa, BID Invest elige la opción del valor razonable en lugar de aplicar el método contable de la participación.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Como recurso práctico, BID Invest utiliza el VAN informado por los administradores del fondo como medida de valor razonable de los intereses de las SRL. Los VAN informados por el administrador del fondo se derivan de los valores razonables de las inversiones subyacentes.

Reconocimiento de ingresos generados por inversiones de capital – Los dividendos, distribuciones de fondos, ventas, y participaciones en las ganancias recibidas de las inversiones de capital se registran como ganancia y se informan dentro de Ganancia/(pérdida) realizada, dividendos y otros ingresos, neto, en el estado de resultados.

Las ganancias y pérdidas no realizadas relacionadas a ajustes por valor razonable se registran como Ganancia/(pérdida) no realizada por cambios en el valor razonable, neto, en el estado de resultados. Los desembolsos y las distribuciones que representan retorno del capital se registran como aumentos y disminuciones respectivamente, del saldo pendiente de estas inversiones de capital y se registran en Inversiones de capital en el balance general.

Consolidación, participaciones no controladoras, entidades de interés variable – BID Invest evalúa sus participaciones variables en entidades jurídicas en el momento del compromiso, en el momento de la modificación, si corresponde, y anualmente para determinar si debe consolidar alguna entidad. De acuerdo con la ASC 810, *Consolidación*, BID Invest debe consolidar una entidad si (a) la entidad es una entidad de interés variable (VIE, por sus siglas en inglés) para la cual BID Invest es el beneficiario principal, o (b) la entidad no es una entidad de interés variable y BID Invest tiene una participación controladora.

Un interés variable es una participación contractual, de propiedad u otro interés pecuniario en una VIE cuyo valor cambia según el valor razonable de los activos netos de la VIE. Una entidad jurídica es una VIE si (i) carece de fondos propios suficientes para permitir que la entidad financie sus actividades sin apoyo financiero subordinado adicional o (ii) los inversores de capital, como grupo, carecen de (a) el poder, a través de derechos de voto o similares, para dirigir las actividades de la entidad que inciden de forma más significativa en el rendimiento económico de la misma; (b) derechos de voto sustantivos; (c) la obligación de absorber las pérdidas esperadas de la entidad; o (d) el derecho a recibir los rendimientos residuales esperados de la entidad.

El beneficiario principal es la parte que tiene el poder de dirigir las actividades que inciden de forma más significativa en el rendimiento económico de la VIE y la obligación de absorber las pérdidas de la entidad o el derecho a recibir los beneficios de la VIE que podrían ser significativos para la entidad. Ver Nota 4 para más información sobre entidades de interés variable.

Reconocimiento de ingresos generados por servicios – BID Invest reconoce ingresos en relación con los servicios que presta al BID y a los fondos fiduciarios administrados por el BID o por BID Invest. Una serie de contratos de servicios (SLA, por sus siglas en inglés) definen la naturaleza de los servicios y las comisiones por servicios prestados al BID. Los servicios más importantes son aquellos relacionados con la originación y gestión de préstamos realizados en nombre del BID. BID Invest reconoce ingresos por estos servicios a medida que cumple con su obligación de rendimiento durante el periodo de servicio anual. Similarmente, BID Invest recibe comisiones por servicios de administración de proyectos y administrativas generales por servicios brindados a varios fondos fiduciarios con fines especiales administrados por BID Invest o el BID. Ver Nota 13 para más información sobre operaciones con entidades vinculadas.

Gestión de riesgo y uso de instrumentos derivados – BID Invest utiliza instrumentos derivados principalmente con el fin de gestionar el riesgo de mercado relacionado con sus principales actividades de negocio. BID Invest realiza operaciones de swaps de divisas cruzadas y de tasas de interés para gestionar los riesgos cambiarios y de tasas de interés que surgen de los desajustes entre sus inversiones relacionadas con el desarrollo y sus pasivos de financiación. Ninguno de estos instrumentos derivados se clasifica como instrumentos de cobertura en virtud de la ASC 815, *Derivados*.

Los instrumentos derivados se reconocen en el balance general a su valor razonable y se clasifican como activos o pasivos por instrumentos derivados. Los cambios en el valor razonable de los instrumentos derivados se

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

registran en Ganancia/(pérdida) por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y operaciones en moneda extranjera, neto en el estado de resultados. Ver Nota 7 para más información sobre instrumentos derivados.

Activo fijo e intangible – El activo fijo consiste en equipos y mobiliario de oficina mientras que el activo intangible consiste en programas informáticos desarrollados internamente. El activo fijo e intangible se registra al costo, menos la depreciación y amortización acumuladas, y se incluye en Cuentas a cobrar y otros activos en el balance general. La depreciación y la amortización se reconocen por el método lineal sobre la vida útil estimada de los activos, que va de tres a siete años.

Arrendamientos – BID Invest arrienda del BID espacio de oficinas en su sede y en sus Países Miembros Regionales en Desarrollo. BID Invest reconoce estos arrendamientos como arrendamientos operativos según la norma ASC 842, *Arrendamientos*.

BID Invest reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en el balance general para cada arrendamiento operativo, basándose en el valor presente de los pagos mínimos futuros del arrendamiento a lo largo del plazo del mismo. Los activos por derecho de uso se consideran activos no monetarios incluidos en el rubro de Cuentas a cobrar y otros activos en el balance general, y son amortizados en función a los flujos de efectivo descontados de cada periodo. Los pasivos por arrendamiento se consideran pasivos monetarios, incluidos en el rubro de Cuentas a pagar y otros pasivos en el balance general, y son reducidos en función a los flujos de efectivo descontados de cada periodo. BID Invest revalúa los pasivos por arrendamiento originados en monedas distintas al dólar estadounidense al tipo de cambio vigente en cada fecha de presentación. El gasto por arrendamiento operativo es contabilizado por el método lineal y se incluyen en Gastos administrativos en el estado de resultados. Ver Notas 5, 8 y 12, para más información sobre los arrendamientos operativos de BID Invest.

Empréstitos – Para asegurar la disponibilidad de fondos requeridos para cumplir con las necesidades de liquidez operativa, BID Invest ofrece sus títulos de deuda a los inversores en mercados de capital internacionales. Los empréstitos de BID Invest se registran a costo amortizado o a valor razonable en el balance general.

Para aquellos empréstitos registrados a costo amortizado, la amortización de primas y el valor de los títulos comprados con descuento se calculan siguiendo una metodología que se aproxima al método de interés efectivo y se incluye en el rubro de Gastos por empréstitos en el estado de resultados. El saldo no amortizado de los costos de emisión de préstamos relacionados con un pasivo de deuda reconocido, se incluye como una deducción directa del importe en libros de los empréstitos en el balance general. Los gastos por intereses sobre todos los empréstitos se reconocen según el principio de lo devengado y se incluyen en Gastos por empréstitos en el estado de resultados.

En el caso de los empréstitos contabilizados a valor razonable, los cambios en el valor razonable se reportan de acuerdo con la norma ASC 825, *Instrumentos financieros*. Por lo tanto, el cambio en el valor razonable por riesgo de mercado se registra como Ganancia/(pérdida) por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y operaciones en moneda extranjera, neto, en el estado de resultados. El cambio en el valor razonable restante que resulta de los cambios en el propio riesgo de crédito de BID Invest es reconocido en el rubro Ganancia/(pérdida) neta no realizada surgida en el período de ajustes al valor razonable neto de los empréstitos atribuibles a cambios en el riesgo de crédito específico del instrumento, en el estado de ingresos/(gastos) reconocidos directamente en el patrimonio neto, y se mide utilizando el diferencial de crédito propio de BID Invest frente a una tasa de referencia. Ver Nota 6 para más información sobre empréstitos.

Cartera no negociable - La cartera no negociable de BID Invest incluye la cartera de inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo, instrumentos derivados y empréstitos contabilizados a su valor razonable. La volatilidad de los ingresos reportada como resultado de estos instrumentos financieros no negociables no es totalmente representativa de la realidad económica subyacente de las transacciones, ya que BID Invest tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento. Por lo tanto, las ganancias/(pérdidas) por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y las transacciones en moneda extranjera, neto, se presentan por

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

separado de los ingresos/(gastos) de las inversiones relacionadas con el desarrollo y los activos líquidos, neto, de gastos por empréstitos en las cuentas de resultados. Ver Nota 11 para más información sobre las carteras no negociables.

Revaluación de operaciones en moneda extranjera – Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas diferentes del dólar estadounidense son convertidos en dólares estadounidenses a los tipos de cambio de mercado vigentes en las fechas del balance. Los ingresos y gastos se convierten al tipo de cambio de mercado vigente a la fecha de la operación o a tipos de cambio promedio mensuales. Las ganancias y pérdidas por la revaluación generalmente se incluyen en el rubro de (Ganancia)/pérdida por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y operaciones en moneda extranjera, neto, en el estado de resultados.

Mediciones del valor razonable – La norma ASC 820, *Mediciones del valor razonable* requiere que las entidades revelen información sobre las mediciones del valor razonable recurrentes y no recurrentes, además del valor razonable de los instrumentos financieros.

El valor razonable se define como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transferencia ordenada entre los participantes de mercado a la fecha de medición en virtud de las condiciones actuales del mercado. La medición del valor razonable presume que una operación de venta de un activo o de transferencia de un pasivo ocurre ya sea en el mercado principal o, si este no existiera, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

Para determinar el valor razonable, BID Invest utiliza diferentes enfoques de valuación, incluidos los de mercado, ingresos y/o costo. La Codificación establece una jerarquía para los datos de entrada utilizados en la medición del valor razonable que maximiza el empleo de datos de entrada observables y minimiza el uso de datos no observables al exigir la utilización de datos observables siempre que estén disponibles. Se consideran datos observables aquellos desarrollados a partir de datos de mercado obtenidos de fuentes independientes a BID Invest y que reflejan las hipótesis que los participantes en el mercado utilizarían para fijar el precio del activo o del pasivo. Se consideran datos no observables aquellos para los que la información de mercado no está disponible, y que son obtenidos usando la mejor información disponible sobre los supuestos que utilizarían los participantes del mercado para determinar el precio del activo o del pasivo. La jerarquía se divide en tres niveles según la confiabilidad de los datos, a saber:

- Nivel 1—Los datos se basan en cotizaciones no ajustadas de activos y pasivos idénticos en mercados activos.

Los activos y pasivos para los que se emplean los datos de Nivel 1 incluyen títulos de deuda e inversiones de capital, que se negocian activamente e incluyen principalmente títulos de deuda del gobierno de los Estados Unidos y sus organismos.

- Nivel 2—Los datos se basan en valuaciones basadas en precios cotizados en mercados activos para activos o pasivos similares; precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares que no se negocian activamente; o modelos de fijación de precios cuyos datos relevantes son directa o indirectamente observables durante la totalidad del plazo del activo o el pasivo.

Los activos y pasivos para los que se emplean los datos de Nivel 2 incluyen fondos del mercado monetario, títulos de la cartera de valores, e inversiones en obligaciones de bancos, gobiernos u organismos o entidades distintos de los Estados Unidos, soberanos, y de gobiernos locales y regionales, bonos corporativos, empréstitos e instrumentos derivados que no se negocian activamente.

- Nivel 3—Los datos son no observables y relevantes para la medición general del valor razonable.

Los activos que utilizan datos de nivel 3 incluyen préstamos, títulos de deuda relacionados con el desarrollo, inversiones de capital y empréstitos para los que no se dispone de datos observables.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

La disponibilidad de datos observables se ve afectada por una amplia gama de factores que incluyen, por ejemplo, el tipo de producto y otras particularidades de la operación. Como el valor razonable se basa en modelos o datos que son menos observables o no observables en el mercado, la determinación del valor razonable requiere un mayor grado de juicio. Por lo tanto, el grado de juicio profesional que se ejerce para determinar el valor razonable es mayor para los instrumentos de Nivel 3.

El valor razonable de la mayoría de los instrumentos financieros de BID Invest se obtiene utilizando modelos de fijación de precios. Los modelos de fijación de precios consideran las condiciones contractuales, incluido el calendario de amortización y vencimiento, cuando sea aplicable, además de diferentes datos, como, cuando resulte aplicable, las curvas de rendimiento de las tasas de interés, los diferenciales de crédito, la solvencia de la contraparte, la volatilidad de las opciones y los tipos de cambio. De acuerdo con la ASC 820, el impacto de los diferenciales de crédito propios de BID Invest también se considerarían al medir el valor razonable de los pasivos. Cuando resulta apropiado se realizan ajustes de valuación para contabilizar los diversos factores, incluidos los diferenciales entre los precios de compra y venta, la calidad crediticia y la liquidez de mercado. Estos ajustes se aplican de manera consecuente y se basan en datos observables, cuando se encuentran disponibles. Ver Nota 10 para más información sobre las mediciones a valor razonable.

Opción de valor razonable – La opción de valor razonable en virtud de la ASC 825 - Instrumentos Financieros, permite la medición de los activos financieros elegibles, los pasivos financieros y compromisos firmes a valor razonable por instrumento, cuya contabilización a valor razonable no estaría permitida, o requerida, de otra forma según otras normas contables. BID Invest eligió utilizar la opción de valor razonable para los siguientes activos y pasivos financieros: i) ciertas inversiones en títulos de deuda relacionados con el desarrollo que BID Invest no tiene la capacidad ni la intención de mantener hasta su vencimiento, ii) ciertas inversiones relacionadas con el desarrollo con características híbridas, iii) inversiones que de otro modo se contabilizarían según el método de participación patrimonial, iv) ciertas inversiones relacionadas con el desarrollo en títulos de capital para los cuales una alternativa de valoración no es más aplicable, y v) ciertos empréstitos garantizados económicamente con instrumentos financieros derivados.

Los activos financieros y empréstitos seleccionadas en virtud de la opción de valor razonable se miden a valor razonable sobre bases recurrentes y las modificaciones del valor razonable de estos instrumentos financieros se incluyen en Ganancia/(pérdida) por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y operaciones en moneda extranjera, neto en el estado de resultados. La ganancia por intereses de estos instrumentos financieros se reconoce por el método de lo devengado, cuando aplicable.

Participaciones en préstamos – BID Invest moviliza fondos de bancos comerciales y otras instituciones financieras (participantes) al facilitar participaciones en préstamos sin recurso. BID Invest es quien administra y gestiona estas participaciones en préstamos en nombre de los participantes a cambio de una comisión. Estas comisiones se reconocen cuando se reciben y se contabilizan como Comisiones de movilización y otros ingresos dentro del estado de resultados. Los saldos desembolsados y pendientes de las participaciones en préstamos que cumplen los los criterios contables para ser contabilizados como ventas, no se incluyen en los balances generales de IDB Invest.

Prestaciones de planes de jubilación y posjubilación – BID Invest es patrocinador del Plan de Jubilación del Personal (SRP, por sus siglas en inglés) y del Plan de Jubilación Complementario del Personal (CSRP, por sus siglas en inglés), (ambos, los Planes de Pensiones), que son planes de pensiones de prestación definida gestionados conjuntamente con el BID. Según los Planes de Pensiones, las prestaciones se basan en los años de servicio y el nivel de remuneración, y los activos incluyen contribuciones realizadas por los empleados, y por BID Invest y el BID para sus respectivos empleados. Todas las aportaciones a los Planes de Pensiones son irrevocables y se mantienen por separado en fondos de jubilación exclusivamente para el pago de las prestaciones de los Planes de Pensiones.

BID Invest también brinda un plan de salud, el reembolso de impuestos y otras prestaciones de posjubilación a los jubilados elegibles de acuerdo con el Plan de Posjubilación (PRBP, por sus siglas en Inglés). Los jubilados

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

realizan contribuciones al Plan de Posjubilación según una tabla de primas preestablecidas. BID Invest y el BID aportan el resto de los costos del plan de salud y otras prestaciones futuras según determinación actuarial para todos sus respectivos empleados. Todas las contribuciones y el resto de los activos e ingresos del Plan de Posjubilación siguen siendo propiedad de BID Invest y el BID, se mantienen y administran separadamente y de manera independiente de las otras propiedades y activos de cada empleado sólo con el fin de pagar las prestaciones en virtud del Plan de Posjubilación.

Considerando que tanto el BID como BID Invest patrocinan los Planes de Jubilación y el Plan de Posjubilación, cada empleador presenta su participación respectiva en estos planes. Los montos presentados reflejan la parte proporcional de BID Invest en los costos, activos y obligaciones de los Planes de Jubilación y el Plan de Posjubilación de acuerdo con la ASC 715, *Remuneración – Prestaciones jubilatorias*.

El componente de costo por servicio de los costos periódicos netos de las prestaciones a BID Invest se incluye en Gastos administrativos y el resto de los componentes se incluyen en Otros componentes del costo de las prestaciones, netos en el estado de resultados. Las capitalizaciones de los Planes de Jubilación y el Plan de Posjubilación se incluyen individualmente en Cuentas a cobrar y otros activos cuando el Plan de Jubilación o el Plan de Posjubilación se encuentra capitalizado, y en Cuentas a pagar y otros pasivos cuando el Plan de Jubilación o el Plan de Posjubilación presenta una situación de subcapitalización en el balance general. Ver Nota 14 para más información sobre los Planes de Jubilación y el Plan de Posjubilación.

Impuestos – BID Invest, sus bienes, otros activos, ganancias y las operaciones y transacciones que lleva a cabo de acuerdo con el Convenio Constitutivo de la Corporación Interamericana de Inversiones están exentos de impuestos y derechos aduaneros en sus países miembros. BID Invest también está exento de cualquier obligación relacionada con el pago, la retención o el cobro de impuestos o derechos aduaneros en sus países miembros.

Desarrollos en las políticas contables y de información financiera – En junio de 2022, el FASB emitió la ASU 2022-03, *Medición de valor razonable (Tema 820): Medición de valor razonable de valores de capital sujetos a restricciones de venta contractual*. Las actualizaciones introducidas en esta ASU aclaran que una restricción contractual sobre la venta de un valor de capital no se considera parte de la unidad de cuenta del valor de capital, y por lo tanto, no se considera al medir el valor razonable. Las actualizaciones también aclaran que una entidad no puede, como una unidad de cuenta separada, reconocer y medir una restricción de venta contractual. Además, se requieren ciertas divulgaciones para valores de capital sujetos a restricciones de venta contractuales. Para BID Invest, esta ASU entra en vigencia desde 1 de enero de 2024 y no impactó los estados financieros de BID Invest.

En diciembre de 2022, el FASB emitió la ASU 2022-06, *Reforma de la tasa de referencia (Tema 848): Aplazamiento de la fecha de expiración del (Tema 848)*. Las modificaciones de esta ASU aplazan la fecha de expiración de las orientaciones del Tema 848 hasta el 31 de diciembre de 2024 y entran en vigor inmediatamente para todas las entidades. No se espera que esta ASU tenga un impacto material en los estados financieros de BID Invest.

En noviembre de 2023, el FASB emitió la ASU 2023-07, *Informes por Segmentos (Tema 280): Mejoras a las divulgaciones de segmentos declarables*. Las modificaciones de esta ASU mejoran la presentación de informes por segmentos principalmente a través de mejoras en las divulgaciones tales como gastos significativos del segmento y otra información incremental del segmento para permitir a los inversionistas desarrollar análisis financieros más útiles para la toma de decisiones. Para BID Invest, esta ASU entra en vigencia para el período que finaliza el 31 de diciembre de 2024. BID Invest se encuentra actualmente evaluando el impacto en sus estados financieros.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

3. Activos líquidos

Los activos líquidos se componen de la siguiente manera (en miles de USD):

	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
Efectivo ⁽¹⁾	\$	56.162	\$	75.828
Cartera de valores ⁽²⁾				
Fondos del mercado monetario		878.109		326.920
Títulos de deuda				
Títulos corporativos ⁽³⁾		2.065.450		1.428.112
Títulos de organismos gubernamentales		651.714		400.357
Títulos del Estado		360.110		258.967
Títulos de organismos supranacionales		251.131		128.212
Total títulos de deuda	\$	3.328.405	\$	2.215.648
Total cartera de valores		4.206.514		2.542.568
Total activos líquidos	\$	4.262.676	\$	2.618.396

⁽¹⁾ Incluye efectivo restringido por \$18,5 millones al 30 de junio de 2024 (\$18,6 millones al 31 de diciembre de 2023).

⁽²⁾ La cartera de valores se compone de 96,4% en dólares estadounidenses (USD), 2,3% en pesos mexicanos (MXN), 1,1% en pesos colombianos (COP), y 0,2% en reales brasileños (BRL) al 30 de junio de 2024 (93,5% en USD, 3,8% en MXN, 1,8% en COP, y 0,9% en BRL al 31 de diciembre de 2023).

⁽³⁾ Incluye un certificado de depósito de \$29,5 millones comprometido como garantía para avalar un empréstito al 30 de junio de 2024 (\$29,5 millones al 31 de diciembre de 2023). Ver nota 6.

Los ingresos totales de activos líquidos se resumen a continuación (en miles de USD):

	Período de seis meses terminado el 30 de junio			
	2024		2023	
Intereses y dividendos, neto	\$	86.572	\$	72.570
Ganancias/(pérdidas) por cambios en el valor razonable y ganancias/(pérdidas) por operaciones en moneda extranjera, neto		(15.515)		24.431
Total ingresos/(pérdidas) por activos líquidos, neto	\$	71.057	\$	97.001

Las pérdidas netas no realizadas reconocidas en resultados para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 relacionadas con los valores aún mantenidos para su negociación al 30 de junio de 2024 ascendieron a \$10,4 millones (\$1,3 millones de pérdidas netas no realizadas para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023).

Los vencimientos de los títulos de deuda incluidos en activos líquidos son los siguientes (en miles de USD):

	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
Menos de un año	\$	1.455.930	\$	1.069.137
Entre uno y cinco años		1.872.475		1.146.511
Total	\$	3.328.405	\$	2.215.648

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

4. Inversiones relacionadas con el desarrollo

Las inversiones relacionadas con el desarrollo de BID Invest incluyen préstamos, garantías, títulos de deuda, e inversiones de capital, las cuales son el resultado de actividades de financiación destinadas a promover el desarrollo económico de los Países Miembros Regionales en Desarrollo de BID Invest a través del establecimiento, expansión y modernización de las empresas privadas.

El costo y valor contable de las inversiones relacionadas con el desarrollo son los siguientes (en miles de USD):

	30 de junio de 2024			31 de diciembre de 2023		
	Principal pendiente	Costo amortizado	Valor contable	Principal pendiente	Costo amortizado	Valor contable
Préstamos						
A costo amortizado	\$ 5.782.990	\$ 5.761.760	5.761.760	\$ 6.169.432	\$ 6.139.520	\$ 6.139.520
A valor razonable	435.412	435.412	405.000	437.377	437.377	419.239
Total préstamos	6.218.402	6.197.172	6.166.760	6.606.809	6.576.897	6.558.759
Títulos de deuda						
A costo amortizado	145.739	145.739	145.739	148.544	148.544	148.544
A valor razonable	1.276.011	1.237.584	1.186.819	1.295.211	1.249.516	1.213.147
Total títulos de deuda	1.421.750	1.383.323	1.332.558	1.443.755	1.398.060	1.361.691
Provisión para pérdidas en créditos			(208.320)			(231.516)
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo,	7.640.152	7.580.495	7.290.998	8.050.564	7.974.957	7.688.934
		Costo	Valor contable		Costo	Valor contable
Inversiones de capital		330.665	307.006		314.713	303.176
Total inversiones de capital		330.665	307.006		314.713	303.176
Total inversiones relacionadas con el desarrollo, neto		\$ 7.911.160	\$ 7.598.004		\$ 8.289.670	\$ 7.992.110

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Los ingresos por inversiones relacionadas con el desarrollo se resumen a continuación (en miles de USD):

	Período de seis meses terminado el 30 de junio	
	2024	2023
Préstamos, títulos de deuda y garantías		
Ingresos por intereses	\$ 317.653	\$ 248.208
Comisiones y otros ingresos/(gastos), neto	22.143	12.016
Ingresos por recupero de activos/(desafectación)	(2.627)	(10.702)
Gastos por primas de seguros	(13.632)	(13.632)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	12.076	(3.247)
Ingresos/(gastos) por préstamos, títulos de deuda y garantías	335.613	232.643
Inversiones de capital		
Ganancia/(pérdida) realizada, neto	2.074	2.320
Dividendos y otros ingresos	—	63
Ganancia/(pérdida) no realizada por cambios en el valor razonable, neto	(12.123)	(13.497)
Ingresos por inversiones de capital, neto	(10.049)	(11.114)
Ingresos por inversiones relacionadas con el desarrollo, neto	\$ 325.564	\$ 221.529

Los compromisos no desembolsados (neto de cancelaciones), relativos a las inversiones relacionadas con el desarrollo se resumen a continuación (en miles de USD):

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Préstamos		
A costo amortizado	\$ 990.898	\$ 1.047.216
A valor razonable	83.701	126.032
Total préstamos	1.074.599	1.173.248
Títulos de deuda		
A costo amortizado	15.000	—
A valor razonable	23.790	127.330
Total títulos de deuda	38.790	127.330
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo, neto	1.113.389	1.300.578
Inversiones de capital	179.629	201.117
Total inversiones de capital	179.629	201.117
Total inversiones relacionadas con el desarrollo, neto	\$ 1.293.018	\$ 1.501.695

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Los vencimientos de las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo son los siguientes (en miles de USD):

	<u>30 de junio de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Préstamos		
Vencimiento en un año o menos	\$ 2.222.782	\$ 2.459.963
Vencimiento de más de un año y hasta cinco años	2.030.554	2.168.318
Vencimiento de más de cinco años y hasta diez años	1.440.121	1.456.202
Vencimiento de más de diez años	524.945	522.326
Total préstamos	6.218.402	6.606.809
Títulos de deuda		
Vencimiento en un año o menos	249.019	207.778
Vencimiento de más de un año y hasta cinco años	702.172	756.680
Vencimiento de más de cinco años y hasta diez años	396.384	387.198
Vencimiento de más de diez años	74.175	92.099
Total títulos de deuda	1.421.750	1.443.755
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo, principal pendiente de pago	7.640.152	8.050.564
Descuentos no amortizados	(59.657)	(75.607)
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al costo	7.580.495	7.974.957
Ajustes del valor razonable	(81.177)	(54.507)
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo a valor contable	\$ 7.499.318	\$ 7.920.450

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

A continuación se resumen las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo por tipo de divisa y el intervalo de tasas de interés contractuales, y la conciliación del costo total al valor contable (en miles de USD):

	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Costo	Intervalo de tasas de interés	Costo	Intervalo de tasas de interés
Real brasileño (BRL)				
Préstamos	\$ 242.783	10,9%-15,8%	\$ 281.212	12,2%-17,0%
Títulos de deuda	30.387	12,4%-12,6%	34.891	13,7%-13,9%
	273.170		316.103	
Unidad de fomento chileno (CLF) ⁽¹⁾				
Préstamos	114.589	4,5%	—	—%
	114.589		—	
Peso chileno (CLP)				
Préstamos	19.842	8,6%-10,1%	25.490	8,7%-11,9%
	19.842		25.490	
Peso colombiano (COP)				
Préstamos	128.557	13,7%-18,1%	163.745	15,3%-19,0%
Títulos de deuda	163.532	9,5%-13,5%	175.067	9,5%-14,9%
	292.089		338.812	
Unidad de valor real colombiano (COU) ⁽¹⁾				
Títulos de deuda	134.115	7,6%	138.154	7,6%
	134.115		138.154	
Peso mexicano (MXN)				
Préstamos	150.527	12,0%-16,2%	185.847	12,7%-16,5%
Títulos de deuda	66.135	12,2%-13,8%	76.504	12,5%-14,0%
	216.662		262.351	
Guaraní paraguayo (PYG)				
Préstamos	26.671	7,5%-9,6%	33.186	7,5%-9,5%
	26.671		33.186	
Sol peruano (PEN)				
Préstamos	70.967	7,7%-11,1%	73.564	7,7%-11,1%
Títulos de deuda	49.795	8,0%-10,8%	51.618	8,0%-10,8%
	120.762		125.182	
Dólar trinitense (TTD)				
Préstamos	95.911	2,9%-3,8%	96.078	2,9%-3,8%
Títulos de deuda	35.413	3,5%	35.475	3,5%
	131.324		131.553	
Dólar estadounidense (USD)				
Préstamos	4.804.618	2,9%-15,0%	4.931.918	2,9%-15,0%
Títulos de deuda	553.473	3,0%-12,0%	558.601	3,0%-12,2%
	5.358.091		5.490.519	
Peso uruguayo (UYU)				
Préstamos	9.668	12,0%	—	—%
	9.668		—	
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo, antes de inversiones de deuda descontadas	6.696.983		6.861.350	
Inversiones de deuda descontadas con tasa de interés no definida (USD)	743.058		980.412	
Inversiones de deuda descontadas con tasa de interés no definida (MXN)	140.454		133.195	
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al costo	7.580.495		7.974.957	
Ajustes del valor razonable para inversiones de deuda	(81.177)		(54.507)	
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al valor contable	\$ 7.499.318		\$ 7.920.450	

⁽¹⁾ Divisas no circulantes.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Las tasas base de los préstamos a tasa variable se restablecen a cada fecha de vencimiento de los intereses al menos anualmente o con mayor frecuencia, pero los márgenes de los préstamos se mantienen constantes durante la vigencia del préstamo a tasa variable.

Inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo

A continuación, se incluye un análisis de la antigüedad, según las condiciones contractuales, de las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al costo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 (en miles de USD):

	30 de junio de 2024				
	1-90 días de atraso	>90 días de atraso	Total vencidos	Total al día	Total cartera
Préstamos	\$ 44.906	\$ 25.466	\$ 70.372	\$ 6.148.030	\$ 6.218.402
Títulos de deuda	—	—	—	1.421.750	1.421.750
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo, monto del principal pendiente	44.906	25.466	70.372	7.569.780	7.640.152
Descuentos no amortizados	(373)	—	(373)	(59.284)	(59.657)
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al costo	44.533	25.466	69.999	7.510.496	7.580.495
Ajustes del valor razonable para inversiones de deuda	—	—	—	(81.177)	(81.177)
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al valor contable	\$ 44.533	\$ 25.466	\$ 69.999	\$ 7.429.319	\$ 7.499.318
	31 de diciembre de 2023				
	1-90 días de atraso	>90 días de atraso	Total vencidos	Total al día	Total cartera
Préstamos	\$ 20.843	\$ 15.171	\$ 36.014	\$ 6.570.795	\$ 6.606.809
Títulos de deuda	—	—	—	1.443.755	1.443.755
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo, monto del principal pendiente	20.843	15.171	36.014	8.014.550	8.050.564
Descuentos no amortizados	—	—	—	(75.607)	(75.607)
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al costo	20.843	15.171	36.014	7.938.943	7.974.957
Ajustes del valor razonable para inversiones de deuda	(3.180)	—	(3.180)	(51.327)	(54.507)
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al valor contable	\$ 17.663	\$ 15.171	\$ 32.834	\$ 7.887.616	\$ 7.920.450

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

BID Invest monitorea las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo registradas a costo amortizado y a valor razonable improductivas y vencidas. A continuación, se resumen las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo improductivas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 (en miles de USD):

	30 de junio de 2024		Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024	
	Total improductivos	> 90 días de atraso y productivos	Ingresos por intereses reconocidos improductivos	Ingresos por intereses devengados dados de baja
Préstamos	\$ 163.862	\$ —	\$ 1.837	\$ —
Títulos de deuda	—	—	—	—
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo, monto del principal pendiente	163.862	—	1.837	—
Descuentos no amortizados	(65)	—		
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al costo	163.797	—	1.837	—
Ajustes de valor razonable para inversiones de deuda	(3.180)	—		
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al valor contable	\$ 160.617	\$ —	\$ 1.837	\$ —

	31 de diciembre de 2023		Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023	
	Total improductivos	> 90 días de atraso y productivos	Ingresos por intereses reconocidos en estado improductivo	Ingresos por intereses devengados dados de baja
Préstamos	\$ 145.658	\$ —	\$ 883	\$ 4.845
Títulos de deuda	—	—	—	—
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo, monto del principal pendiente	145.658	—	883	4.845
Descuentos no amortizados	—	—		
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo a costo	145.658	—	883	4.845
Ajustes del valor razonable para inversiones de deuda	(3.180)	—		
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo al valor contable	\$ 142.478	\$ —	\$ 883	\$ 4.845

Al 30 de junio de 2024, un préstamo medido al valor razonable con un importe principal pendiente de \$3,2 millones y un importe neto en libros de cero fue clasificado como improductivo y al día (importe principal pendiente de \$3,2 millones y un importe neto en libros de cero clasificados como improductivo y vencido al 31 de diciembre de 2023). No había títulos de deuda medidos a valor razonable improductivos ni vencidos al 30 de junio de 2024 (ninguno al 31 de diciembre de 2023).

Al 30 de junio de 2024 no existían inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo a costo amortizado clasificadas como improductivas sin una correspondiente provisión para pérdidas crediticias (ninguna al 31 de diciembre de 2023).

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Modificaciones de inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo realizadas a prestatarios con dificultades financieras

La siguiente tabla presenta modificaciones para las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo valoradas a costo amortizado de acuerdo con la ASU 2022-02 y los respectivos efectos financieros para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 y 2023 (en miles de USD):

Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024				
	Base del costo amortizado	Compromisos no desembolsados	% de clase total del financiamiento por cobrar	Efecto financiero
Préstamos				
Postergación de plazo	\$ 107	\$ —	— %	La modificación aumentó la vida útil restante promedio ponderada de los préstamos en 0,6 años.
Total préstamos	107	—		
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo	\$ 107	\$ —		

Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023				
	Base del costo amortizado	Compromisos no desembolsados	% de clase total del financiamiento por cobrar	Efecto financiero
Préstamos				
Postergación de plazo	\$ 27.697	\$ 6.480	0,5 %	Estas modificaciones aumentaron la vida promedio ponderada de los préstamos modificados en 0,5 años, de 2,0 a 2,5 años. Adicionalmente, una línea de crédito renovable no comprometida incluida en los financiamientos modificados se cambió a comprometida con el monto disponible reducido y se extendió su fecha de vencimiento en 14 meses.
Total préstamos	27.697	6.480		
Total inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo	\$ 27.697	\$ 6.480		

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

La siguiente tabla presenta el rendimiento de las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo modificadas en los últimos doce meses para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 y 2023 (en miles de USD):

Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024					
	Al día	1-90 días de atraso	>90 días de atraso	Total	Bajas brutas
Préstamos	\$ 93.198	\$ —	\$ —	\$ 93.198	\$ —
Total	\$ 93.198	\$ —	\$ —	\$ 93.198	\$ —

Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023					
	Al día	1-90 días de atraso	>90 días de atraso	Total	Bajas brutas
Préstamos	\$ 24.624	\$ 3.073	\$ —	\$ 27.697	\$ —
Total	\$ 24.624	\$ 3.073	\$ —	\$ 27.697	\$ —

No hubo incumplimientos durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 relacionados con inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo que fueron modificadas doce meses antes. La base del costo amortizado de inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo modificadas que posteriormente incumplieron durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023 se resume a continuación (en miles de USD):

Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023					
	Reducción de tasa de interés	Postergación de plazo	Condonación de capital	Retraso en el pago no insignificante	Total
Préstamos	\$ —	\$ 3.073	\$ —	\$ —	\$ 3.073
Total	\$ —	\$ 3.073	\$ —	\$ —	\$ 3.073

Préstamos dependientes de garantías

Un préstamo se considera dependiente de garantía cuando el prestatario está experimentando dificultades financieras y se espera que el reembolso se realice sustancialmente mediante la operación o venta de la garantía. Los préstamos de BID Invest que dependen de garantías generalmente están avalados por hipotecas o prendas de activos. Al 30 de junio de 2024, el costo amortizado de los préstamos dependientes de garantía fue de \$19,6 millones (\$26,5 millones al 31 de diciembre de 2023).

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

A continuación se resumen los cambios en la provisión para pérdidas en créditos para cada segmento de la cartera (en miles de USD):

	Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024			
	Instituciones financieras	Empresas	Financiación de proyectos	Total
Préstamos				
Saldo al inicio	\$ (48.958)	\$ (91.480)	\$ (89.179)	\$ (229.617)
Préstamos dados de baja	600	3.757	—	4.357
Recuperaciones	(114)	—	—	(114)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	7.053	9.172	2.311	18.536
Saldo al cierre de préstamos	<u>(41.419)</u>	<u>(78.551)</u>	<u>(86.868)</u>	<u>(206.838)</u>
Títulos de deuda				
Saldo al inicio	(1.473)	(287)	(139)	(1.899)
Títulos de deuda dados de baja	—	—	—	—
Recuperaciones	—	—	—	—
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	231	153	33	417
Saldo al cierre de títulos de deuda	<u>(1.242)</u>	<u>(134)</u>	<u>(106)</u>	<u>(1.482)</u>
Provisión para pérdidas en créditos	<u>(42.661)</u>	<u>(78.685)</u>	<u>(86.974)</u>	<u>(208.320)</u>
Compromisos no desembolsados				
Saldo al inicio	(1.700)	(11.922)	(19.896)	(33.518)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	159	(3.717)	18	(3.540)
Saldo al cierre de compromisos no desembolsados	<u>(1.541)</u>	<u>(15.639)</u>	<u>(19.878)</u>	<u>(37.058)</u>
Garantías				
Saldo al inicio	(843)	(39)	(20)	(902)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	(3.068)	(268)	(1)	(3.337)
Saldo al cierre de garantías	<u>(3.911)</u>	<u>(307)</u>	<u>(21)</u>	<u>(4.239)</u>
Pasivo por pérdidas crediticias fuera del balance	<u>(5.452)</u>	<u>(15.946)</u>	<u>(19.899)</u>	<u>(41.297)</u>
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	\$ 4.375	\$ 5.340	\$ 2.361	\$ 12.076

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

	Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023			
	Instituciones financieras	Empresas	Financiación de proyectos	Total
Préstamos				
Saldo al inicio	\$ (59.138)	\$ (115.027)	\$ (69.463)	\$ (243.628)
Préstamos dados de baja	—	46.789	—	46.789
Recuperaciones	(119)	—	—	(119)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	10.299	(23.242)	(19.716)	(32.659)
Saldo al cierre de préstamos	(48.958)	(91.480)	(89.179)	(229.617)
Títulos de deuda				
Saldo al inicio	(3.008)	(1.735)	(494)	(5.237)
Títulos de deuda dados de baja	—	—	—	—
Recuperaciones	—	—	—	—
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	1.535	1.448	355	3.338
Saldo al cierre de títulos de deuda	(1.473)	(287)	(139)	(1.899)
Provisión para pérdidas en créditos	(50.431)	(91.767)	(89.318)	(231.516)
Compromisos no desembolsados				
Saldo al inicio	(3.411)	(30.455)	(44.553)	(78.419)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	1.711	18.533	24.657	44.901
Saldo al cierre de compromisos no desembolsados	(1.700)	(11.922)	(19.896)	(33.518)
Garantías				
Saldo al inicio	(180)	—	(118)	(298)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	(663)	(39)	98	(604)
Saldo al cierre de garantías	(843)	(39)	(20)	(902)
Pasivo por pérdidas crediticias fuera del balance	(2.543)	(11.961)	(19.916)	(34.420)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	\$ 12.882	\$ (3.300)	\$ 5.394	\$ 14.976

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

	Periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2023			
	Instituciones financieras	Empresas	Financiación de proyectos	Total
Préstamos				
Saldo al inicio	\$ (59.138)	\$ (115.027)	\$ (69.463)	\$ (243.628)
Préstamos dados de baja	—	3.847	—	3.847
Recuperaciones	(120)	—	—	(120)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	26.088	(28.578)	(36.094)	(38.584)
Saldo al cierre préstamos	<u>(33.170)</u>	<u>(139.758)</u>	<u>(105.557)</u>	<u>(278.485)</u>
Títulos de deuda				
Saldo al inicio	(3.008)	(1.735)	(494)	(5.237)
Títulos de deuda dados de baja	—	—	—	—
Recuperaciones	—	—	—	—
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	1.320	565	190	2.075
Saldo al cierre títulos de deuda	<u>(1.688)</u>	<u>(1.170)</u>	<u>(304)</u>	<u>(3.162)</u>
Provisión para pérdidas en créditos	<u>(34.858)</u>	<u>(140.928)</u>	<u>(105.861)</u>	<u>(281.647)</u>
Compromisos no desembolsados				
Saldo al inicio	(3.411)	(30.455)	(44.553)	(78.419)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	2.215	12.216	19.226	33.657
Saldo al cierre compromisos no desembolsados	<u>(1.196)</u>	<u>(18.239)</u>	<u>(25.327)</u>	<u>(44.762)</u>
Garantías				
Saldo al inicio	(180)	—	(118)	(298)
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	(409)	(14)	28	(395)
Saldo al cierre garantías	<u>(589)</u>	<u>(14)</u>	<u>(90)</u>	<u>(693)</u>
Pasivo por pérdidas crediticias fuera del balance	<u>(6.594)</u>	<u>(22.960)</u>	<u>(24.259)</u>	<u>(53.813)</u>
(Provisión)/desafectación para pérdidas en créditos	\$ 29.214	\$ (15.811)	\$ (16.650)	\$ (3.247)

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

A continuación se expone una descripción de los indicadores de calidad crediticia:

Categoría de calificación	Indicador de la calidad crediticia	Rango de la clasificación del riesgo de crédito interno	Categorías
aa- y mejor	Muy sólida	aa- o mayor	El deudor de estas categorías tiene una capacidad muy sólida para cumplir con su compromiso financiero.
a+ a a-	Sólida	a+, a, a-	El deudor de estas categorías tiene una capacidad sólida para cumplir con su compromiso financiero.
bbb+ a bbb-	Adecuada	bbb+, bbb, bbb-	El deudor de estas categorías presenta un perfil financiero adecuado. Sin embargo, hay más posibilidades de que las condiciones económicas adversas o circunstancias cambiantes debiliten la capacidad de este deudor de cumplir con sus obligaciones financieras.
bb+ a bb-	Moderada	bb+, bb, bb-	El deudor de estas categorías puede enfrentar incertidumbres o exposiciones importantes a las condiciones de negocios, financieras o económicas adversas, lo que podría dar lugar a su capacidad inadecuada para cumplir con sus obligaciones financieras.
b+ a b-	Débil	b+, b, b-	El deudor de estas categorías es más vulnerable a la falta de pago que las obligaciones con calificación bb-, pero en la actualidad el deudor tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras. Es probable que las condiciones de negocios, financieras y económicas adversas afecten la capacidad o voluntad del deudor de cumplir con sus obligaciones financieras.
ccc+ y menor	Muy débil	ccc+ o menor	El deudor de estas categorías enfrenta desafíos importantes y es posible que la cesación de pagos ya sea prácticamente una certeza. En la actualidad, el deudor es vulnerable a la falta de pago y depende de las condiciones de negocios, financieras y económicas favorables para poder cumplir sus obligaciones financieras. Si las condiciones de negocios, financieras y económicas fueran adversas, es improbable que el deudor tenga la capacidad de cumplir sus obligaciones financieras.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Se resumen a continuación las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo a costo amortizado por indicador de calidad crediticia, clase de activo financiero y tipo principal de título, y la antigüedad al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 (en miles de USD):

	30 de junio de 2024						Préstamos renovables sobre la base del costo amortizado	Total
	Base del costo amortizado por año de originación ⁽¹⁾							
	2024	2023	2022	2021	2020	Anterior		
Préstamos								
Muy sólida	\$ 9.100	\$ 171.967	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 181.067
Sólida	—	—	—	141	—	—	—	141
Adecuada	42.645	195.589	129.900	52.922	246.188	32.858	272.176	972.278
Moderada	559.661	401.835	324.020	363.357	216.238	228.425	378.171	2.471.707
Débil	210.560	229.524	389.973	404.288	279.665	214.451	152.778	1.881.239
Muy débil	—	—	18.250	32.375	93.753	83.125	27.825	255.328
Total préstamos	821.966	998.915	862.143	853.083	835.844	558.859	830.950	5.761.760
Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024								
Bajas brutas de préstamos	—	—	(600)	—	—	(3.757)	—	(4.357)
Títulos de deuda								
Adecuada	—	—	—	—	—	7.946	—	7.946
Moderada	—	—	35.413	—	—	89.380	—	124.793
Débil	—	—	—	—	—	13.000	—	13.000
Muy débil	—	—	—	—	—	—	—	—
Total títulos de deuda	—	—	35.413	—	—	110.326	—	145.739
Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024								
Bajas brutas de títulos de deuda	—	—	—	—	—	—	—	—
Total préstamos y títulos de deuda a costo amortizado	\$ 821.966	\$ 998.915	\$ 897.556	\$ 853.083	\$ 835.844	\$ 669.185	\$ 830.950	\$ 5.907.499

⁽¹⁾ Incluye préstamos a corto plazo con vencimientos menores a un año y \$6,0 millones de acuerdos de línea de crédito que fueron convertidos en préstamos a plazo para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

31 de diciembre de 2023								
	Base del costo amortizado por año de originación ⁽¹⁾						Préstamos renovables sobre la base del costo amortizado	Total
	2023	2022	2021	2020	2019	Anterior		
Préstamos								
Muy sólida	\$ 198.916	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 198.916
Sólida	—	—	138	—	—	—	—	138
Adecuada	139.025	129.900	61.860	201.550	39.643	27.472	439.920	1.039.370
Moderada	855.273	366.571	356.358	308.893	176.746	121.124	448.508	2.633.473
Débil	413.021	375.048	415.576	329.975	146.467	102.836	205.650	1.988.573
Muy débil	—	19.789	33.964	90.099	6.818	104.961	23.419	279.050
Total préstamos	1.606.235	891.308	867.896	930.517	369.674	356.393	1.117.497	6.139.520
Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023								
Bajas brutas de préstamos	—	—	(41.200)	—	—	(5.589)	—	(46.789)
Títulos de deuda								
Adecuada	—	—	—	—	—	8.138	—	8.138
Moderada	—	35.475	—	—	50.000	41.931	—	127.406
Débil	—	—	—	—	—	13.000	—	13.000
Muy débil	—	—	—	—	—	—	—	—
Total títulos de deuda	—	35.475	—	—	50.000	63.069	—	148.544
Ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023								
Bajas brutas de títulos de deuda	—	—	—	—	—	—	—	—
Total préstamos y títulos de deuda a costo amortizado	\$ 1.606.235	\$ 926.783	\$ 867.896	\$ 930.517	\$ 419.674	\$ 419.462	\$ 1.117.497	\$ 6.288.064

⁽¹⁾ Incluye préstamos a corto plazo con vencimientos menores a un año. No hubo acuerdos de línea de crédito convertidos en préstamos a plazo para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023.

Se presentan a continuación el costo amortizado y la provisión para pérdidas de crédito de los títulos de deuda relacionados con el desarrollo mantenidos hasta el vencimiento, en comparación con el valor razonable y las ganancias/(pérdidas) brutas no reconocidas que habrían sido registradas si dichos títulos se hubieran contabilizado a su valor razonable (en miles de USD):

30 de junio de 2024						
	Costo amortizado	Provisión para pérdidas en créditos	Valor contable neto	Valores brutos no reconocidos		Valor razonable
				Ganancias	Pérdidas	
Títulos de deuda	\$ 145.739	\$ (1.482)	\$ 144.257	\$ 1.122	\$ (3.638)	\$ 143.223
Total	\$ 145.739	\$ (1.482)	\$ 144.257	\$ 1.122	\$ (3.638)	\$ 143.223

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

31 de diciembre de 2023

	Costo amortizado	Provisión para pérdidas en créditos	Valor contable neto	Valores brutos no reconocidos		Valor razonable
				Ganancias	Pérdidas	
Títulos de deuda	\$ 148.544	\$ (1.899)	\$ 146.645	\$ 2.079	\$ (4.714)	\$ 145.909
Total	\$ 148.544	\$ (1.899)	\$ 146.645	\$ 2.079	\$ (4.714)	\$ 145.909

Garantías

Las garantías emitidas por BID Invest tienen vencimientos consistentes con los de la cartera de préstamos garantizados. Ninguna garantía emitida por BID Invest ha sido ejecutada desde el inicio del programa de garantías.

La exposición pendiente de BID Invest por las garantías fue de \$486,0 millones al 30 de junio de 2024 (\$441,4 millones al 31 de diciembre de 2023). El valor máximo posible de pagos futuros en virtud de las garantías, sin tener en cuenta posibles recuperaciones basadas en disposiciones de recurso o resultantes de garantías cubiertas o comprometidas, asciende a \$519,6 millones al 30 de junio de 2024 (\$470,2 millones al 31 de diciembre de 2023).

Los pasivos contingentes asociados a garantías emitidas por BID Invest se contabilizan según la metodología CECL o a valor razonable a través de resultados. En relación con las garantías contabilizadas según la metodología CECL, BID Invest registró un pasivo contingente para las exposiciones crediticias fuera de balance de \$4.239 mil al 30 de junio de 2024 (\$902 mil al 31 de diciembre de 2023) en el balance general, y una provisión para pérdidas crediticias de \$3.337 mil para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 (provisión para pérdidas crediticias de \$395 mil para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023) en el estado de resultados. En relación con las garantías registradas a valor razonable, BID Invest registró un activo a valor razonable de \$2,2 millones al 30 de junio de 2024 en el balance general (pasivo a valor razonable de \$2,6 millones al 31 de diciembre de 2023) y reconoció ganancias netas no realizadas de \$4,8 millones por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 (ganancias netas no realizadas de \$0,8 millones por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023) en el estado de resultados. Ver la Nota 10 para información adicional sobre las garantías contabilizadas a valor razonable.

Participaciones en préstamos

Al 30 de junio de 2024, BID Invest gestionó participaciones en préstamos activos de \$5,1 mil millones (\$4,8 mil millones al 31 de diciembre de 2023) y reconoció comisiones de gestión de \$526 mil por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 (\$362 mil por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023), incluidos en Comisiones de movilización y otros ingresos en el estado de resultados.

Entidades de interés variable

BID Invest, en el curso normal de sus actividades, utiliza VIEs (por sus siglas en inglés) que son principalmente vehículos de propósito especial, estructuras de securitización, fondos de inversión o fideicomisos. donde el patrocinador, el socio general o el administrador del fondo, no tienen un capital significativo en riesgo, o los inversores de capital, como grupo, carecen de suficientes derechos de voto o de poder, a través de derechos de voto o similares, para dirigir aquellas actividades de la entidad que poseen un impacto más significativo en el rendimiento económico de la misma.

Las inversiones relacionadas con el desarrollo en VIEs de las cuales BID Invest es el principal beneficiario fueron registradas como préstamos, con un saldo pendiente de \$32,0 millones al 30 de junio de 2024 (\$31,1 millones al 31 de diciembre de 2023) en el balance general. Esas VIEs no tenían otros acreedores y sus activos totales eran aproximadamente iguales a los valores en libros de las inversiones relacionadas con el desarrollo reconocidas en el balance general al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

BID Invest también posee participaciones variables, registradas como inversiones relacionadas con el desarrollo en el balance general, en forma de préstamos, títulos de deuda e inversiones de capital en VIEs en las que no es el principal beneficiario.

La exposición máxima de BID Invest a pérdidas como resultado de su participación en VIEs en las cuales BID Invest no es el principal beneficiario al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se expone en la tabla a continuación (en miles de USD). BID Invest no tiene ningún pasivo con respecto a estas VIEs.

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Valor contable	\$ 751.897	\$ 768.030
Compromisos no desembolsados	236.120	226.604
Exposición máxima a VIEs	\$ 988.017	\$ 994.634

5. Cuentas a cobrar y otros activos

A continuación, se resumen las cuentas a cobrar y otros activos (en miles de USD):

	Notas	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Garantías en efectivo comprometidas	7	\$ 182.150	\$ 225.600
Intereses a cobrar sobre inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo		93.057	87.168
Activos a recuperar		47.866	50.492
Plan de posjubilación, activo neto		39.256	36.821
Activo por derecho de uso de arrendamiento operativo		29.966	30.344
Intereses a cobrar sobre la cartera de valores		29.954	19.681
Activo fijo e intangible		12.293	11.536
Otros activos		11.095	\$ 10.574
Total cuentas a cobrar y otros activos		\$ 445.637	\$ 472.216

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

6. Empréstitos

A continuación se resumen los empréstitos pendientes por criterio de contabilización, moneda y el intervalo de tasas de interés contractuales aplicables a cada categoría (en miles de USD):

	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Monto pendiente	Intervalo de tasas de interés	Monto pendiente	Intervalo de tasas de interés
A costo amortizado				
Dólar australiano (AUD)	\$ 345.540	1,1%-2,2%	\$ 353.005	1,1%-2,2%
Real brasileño (BRL)	51.923	10,6%-12,8%	60.153	11,9%-14,1%
Peso colombiano (COP)	139.499	6,6%-11,8%	182.348	6,6%-15,1%
Peso mexicano (MXN)	464.347	11,3%-11,6%	500.608	11,5%-11,6%
Guaraní paraguayo (PYG)	26.671	5,4%-7,9%	33.186	5,4%-7,9%
Dólar trinitense (TTD)	131.325	1,9%-2,1%	131.554	1,9%-2,1%
Dólar estadounidense (USD)	600.000	1,7%-1,8%	900.000	1,7%-5,7%
Principal a valor nominal	1.759.305		2.160.854	
Primas/descuentos no amortizados y costos de emisión, neto	(830)		(1.315)	
Empréstitos a costo amortizado, neto	1.758.475		2.159.539	
A valor razonable				
Dólar australiano (AUD)	946.756	1,5%-5,0%	480.588	1,5%-5,0%
Real brasileño (BRL)	9.260	11,4%	—	— %
Peso colombiano (COP)	30.410	9,6%-11,3%	20.090	11,3%
Euro (EUR)	1.207.767	3,1%	1.207.768	3,1%
Dólar estadounidense (USD)	4.500.000	0,6%-4,8%	3.500.000	0,6%-4,8%
Principal a valor nominal ⁽¹⁾	6.694.193		5.208.446	
Primas/descuentos no amortizados y costos de emisión, neto	(10.409)		(9.121)	
(Ganancias)/pérdidas por ajustes al valor razonable, neto	(168.199)		(53.320)	
Empréstitos a valor razonable, neto	6.515.585		5.146.005	
Total empréstitos a valor contable, neto	\$ 8.274.060		\$ 7.305.544	

⁽¹⁾ Convertido al tipo de cambio de mercado vigente en la fecha de emisión.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

La disponibilidad de fondos bajo las líneas de crédito existentes son senior y no garantizadas, excepto las que se indican a continuación (en miles de USD):

	Disponibles hasta	Monto comprometido	30 de junio de 2024	
			Monto comprometido no extraído	Monto extraído
Peso colombiano				
COP 254 mil millones	2024	\$ 61.250	\$ —	\$ 61.250
Dólar trinitense				
TTD 350 millones (sin garantía)	2029	\$ 51.645	\$ —	\$ 51.645
TTD 200 millones (con garantía) ⁽¹⁾	2029	\$ 29.511	\$ —	\$ 29.511
Multi-moneda				
USD 300 millones	2033	\$ 300.000	\$ 89.655	\$ 210.345

⁽¹⁾ Al 30 de junio de 2024, un título corporativo de \$29,5 millones fue comprometido como garantía para avalar un empréstito. Ver nota 3.

Los Gastos por empréstitos, neto incluyen lo siguiente (en miles de USD):

	Período de seis meses terminado el 30 de junio	
	2024	2023
Gastos por intereses	\$ 148.770	\$ 105.206
Comisiones y otros gastos relacionados a empréstitos	112	154
Amortización de primas/descuentos y costos de emisión, neto	4.051	3.919
Total gastos por empréstitos, neto	\$ 152.933	\$ 109.279

Cambios en el valor razonable de los empréstitos atribuibles a cambios en el riesgo de crédito específico del instrumento reconocidos en Otros ingresos/(gastos) acumulados reconocidos directamente en patrimonio neto son los siguientes (en miles de USD):

	Período de seis meses terminado el 30 de junio	
	2023	2022
Saldo inicial	\$ (12.573)	\$ (19.173)
Ganancias/(pérdidas) no realizadas surgidas durante el período de ajustes al valor razonable de los empréstitos atribuibles a cambios en el riesgo de crédito específico del instrumento, neto	\$ (28.074)	\$ 3.984
Importe neto reconocido	\$ (40.647)	\$ (15.189)

7. Instrumentos derivados

BID Invest realiza contratos de instrumentos derivados principalmente con el fin de gestionar el riesgo de mercado relacionado con sus principales actividades de negocio. Ninguno de estos instrumentos derivados se clasifica como instrumentos de cobertura en virtud de la ASC 815, *Derivados*.

A continuación, se resumen la ubicación presentada como activos/(pasivos), en el balance general y el valor razonable de los instrumentos derivados por tipo y propósito (en miles de USD):

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Propósito del instrumento derivado	Tipo de instrumento derivado	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
		Activos por instrumentos derivados	Pasivos por instrumentos derivados	Activos por instrumentos derivados	Pasivos por instrumentos derivados
Inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo	Swaps de divisas cruzadas	\$ 5.137	\$ (15.905)	\$ 2.631	\$ (19.899)
	Swaps de tasas de interés	122.712	(20.051)	106.885	(21.849)
Empréstitos	Swaps de divisas cruzadas	66.552	(181.261)	112.840	(196.028)
	Swaps de tasas de interés	6.252	(135.104)	23.156	(144.455)
Total		\$ 200.653	\$ (352.321)	\$ 245.512	\$ (382.231)

El efecto de los instrumentos derivados se registra en Ganancia/(pérdida) por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y operaciones en moneda extranjera, neto, en el estado de resultados, y se resume a continuación (en miles de USD):

Tipo y propósito del instrumento derivado	Período de seis meses terminado el 30 de junio			
	2024		2023	
	Ganancia/(pérdida) realizada en swaps	Ganancia/(pérdida) no realizada en swaps	Ganancia/(pérdida) realizada en swaps	Ganancia/(pérdida) no realizada en swaps
Inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo				
Swaps de divisas cruzadas	\$ 7.543	\$ 6.500	\$ (1.836)	\$ (10.168)
Swaps de tasas de interés	28.960	17.624	25.403	(7.312)
Empréstitos				
Swaps de divisas cruzadas	(58.157)	(31.521)	(32.664)	8.165
Swaps de tasas de interés	(85.896)	(7.552)	(35.521)	(13.749)
Total	\$ (107.550)	\$ (14.949)	\$ (44.618)	\$ (23.064)

Al 30 de junio de 2024, el volumen pendiente registrado a valor nominal de los contratos de swaps ascendió a \$9,7 mil millones (\$8,2 mil millones al 31 de diciembre de 2023).

BID Invest no presenta activos y pasivos por instrumentos derivados relacionados con los contratos firmados con la misma contraparte en virtud de un acuerdo de compensación legalmente exigible sobre bases netas en el balance general. Las siguientes tablas reflejan las posiciones brutas y netas de los contratos de instrumentos derivados de BID Invest considerando los montos y garantías reales mantenidas o constituidas de conformidad con los acuerdos de compensación y apoyo crediticio de contrapartes exigibles descritos a continuación (en miles de USD).

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

30 de junio de 2024

	Valor bruto de activos/(pasivos) presentado en el balance general	Valores brutos no compensados en el balance general		Valor neto
		Instrumentos financieros	Garantías (recibidas)/comprometidas ⁽¹⁾	
Activos por instrumentos derivados	\$ 200.653	\$ (187.151)	\$ (13.502)	\$ —
Pasivos por instrumentos derivados	\$ (352.321)	\$ 187.151	\$ 164.474	\$ (696)

⁽¹⁾ La garantía recibida de \$13,5 millones y la garantía comprometida de \$164,5 millones refleja los límites de umbral de compensación, que no pueden superar el valor razonable de los activos y pasivos derivados. Al 30 de junio de 2024 el importe total de las garantías en efectivo comprometidas fue \$182,2 millones y el importe total de las garantías en efectivo recibidas fue \$14,0 millones. Ver las Notas 5 y 8 para detalles adicionales relacionados con las cuentas a recibir por las garantías en efectivo comprometidas y con las cuentas a pagar por las garantías en efectivo recibidas, respectivamente.

31 de diciembre de 2023

	Valor bruto de activos/(pasivos) presentado en el balance general	Valores brutos no compensados en el balance general		Valor neto
		Instrumentos financieros	Garantías (recibidas)/comprometidas ⁽¹⁾	
Activos por instrumentos derivados	\$ 245.512	\$ (162.322)	\$ (83.190)	\$ —
Pasivos por instrumentos derivados	\$ (382.231)	\$ 162.322	\$ 212.223	\$ (7.686)

⁽¹⁾ La garantía recibida de \$83,2 millones y la garantía comprometida de \$212,2 millones refleja los límites de umbral de compensación, que no pueden superar el valor razonable de los activos y pasivos derivados. Al 31 de diciembre de 2023 el importe total de las garantías en efectivo comprometidas fue \$225,6 millones y el importe total de las garantías en efectivo recibidas fue \$92,4 millones. Ver las Notas 5 y 8 para detalles adicionales relacionados con las cuentas a recibir por las garantías en efectivo comprometidas y con las cuentas a pagar por las garantías en efectivo recibidas, respectivamente.

Los contratos de instrumentos derivados de BID Invest con contrapartes del mercado se firman utilizando contratos marco estandarizados publicados por la International Swaps and Derivatives Association (los Contratos ISDA). Los Contratos ISDA establecen un único monto global de cancelación en caso de rescisión anticipada de las operaciones, posterior a una cesación de pagos o hecho de rescisión gracias al cual los montos a pagar por la parte cumplidora a la otra parte podrán aplicarse para reducir los montos que la otra parte le adeuda a la parte cumplidora. Esta compensación reduce eficazmente los montos a pagar por la parte cumplidora a la parte incumplidora.

Los Contratos ISDA de BID Invest cuentan con un anexo de apoyo crediticio (CSA, por sus siglas en inglés), que establece la recepción y constitución de garantías reales en forma de dólares estadounidenses en efectivo o títulos del Tesoro de los Estados Unidos para reducir la exposición a precios de mercado (*mark-to-market*) entre las contrapartes del mercado de derivados. BID Invest reconoce las garantías reales en efectivo recibidas y el pasivo correspondiente en su balance general por la obligación de reembolsarlas. Al 30 de junio de 2024, BID Invest contaba con obligaciones pendientes de devolución de garantías reales en efectivo por \$14,0 millones en virtud de los CSA (\$92,4 millones al 31 de diciembre de 2023). BID Invest reconoce una cuenta por cobrar en su balance general respecto de sus derechos sobre la garantía real constituida en efectivo depositados. Al 30 de junio de 2024 existían garantías reales constituidas en virtud de los CSA por \$182,2 millones (\$225,6 millones al 31 de diciembre de 2023). No se ha recibido ni comprometido ninguna garantía de títulos valores al 30 de junio de 2024 ni al 31 de diciembre de 2023. Los títulos valores recibidos en garantía no se reconocen en el balance general. Según los CSA, BID Invest podrá volver a preñar los títulos recibidos como garantía real sujetos a la obligación de devolver tal garantía y las distribuciones relacionadas recibidas. En caso de incumplimiento de alguna de las contrapartes, BID Invest puede ejercer ciertos derechos y recursos, incluido el derecho de compensar los montos a pagar por la contraparte contra la garantía real mantenida por BID Invest y el derecho de liquidar cualquier garantía real mantenida.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

8. Cuentas a pagar y otros pasivos

A continuación, se resumen las cuentas a pagar y otros pasivos (en miles de USD):

	Notas	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Intereses por empréstitos y comisiones por compromisos a pagar		81.660	60.182
Planes de jubilación, pasivo neto		46.876	46.187
Otros pasivos	4	42.537	36.697
Pasivo por pérdidas crediticias fuera del balance		41.297	34.420
Ingresos diferidos ⁽¹⁾		31.534	24.725
Pasivo por arrendamiento operativo	12	30.981	33.028
Comisiones y costes de originación de préstamos, neto		29.481	34.580
Cuentas a pagar al BID, neto	13	28.842	27.490
Prestaciones a pagar		17.602	20.861
Garantías recibidas en efectivo a pagar	7	14.000	92.400
Total cuentas a pagar y otros pasivos		\$ 364.810	\$ 410.570

⁽¹⁾ Incluyen las comisiones de los servicios de asesoría cobrados a partes vinculadas. En la Nota 13 se incluye información adicional.

9. Capital

El capital social autorizado de BID Invest es propiedad de sus países miembros. Desde su creación, BID invest ha tenido tres Aumentos Generales de Capital (AGC).

En diciembre de 1999, el Primer Aumento General de Capital (AGC-I), incluyendo varios aumentos especiales que sucedieron posteriormente, incrementó el capital autorizado original de BID Invest de \$200,0 millones a \$705,9 millones, equivalentes a 70.590 acciones con un valor nominal y un precio de emisión de \$10.000 por acción.

En marzo de 2015, la Asamblea de Gobernadores de BID Invest autorizó la emisión de 125,474 acciones por un total de \$2.030 millones en capital a través del Segundo Aumento General de Capital (AGC-II). El AGC-II incrementó el número de acciones autorizadas a 196.064 con un valor nominal de \$10.000 y un precio de emisión de \$16.178,60 por acción. El AGC-II se compone de:

(i) Acciones del Anexo A, correspondientes a capital suscrito por los accionistas de BID Invest durante el período 2016-2022. El Anexo A autoriza 80.662 acciones por un total de \$1.305 millones. Las Acciones del Anexo A estuvieron sujetas a un aumento del 5,0% en el precio por cada año que se encontraran en demora, con excepción de aquellas acciones correspondientes a la primera cuota anual que fueron pagadas en su totalidad hasta el final del período de la segunda cuota anual, y que no fueron sujetas a un ajuste de precio.

(ii) Acciones del Anexo B, correspondientes a transferencias del BID en nombre de sus accionistas, que también son países miembros de BID Invest, pagadas anualmente a BID Invest durante el período 2018-2025 mediante la aprobación anual de la Asamblea de Gobernadores del BID. El Anexo B autoriza 44.812 acciones por un total de \$725,0 millones en capital.

En febrero de 2023, 6.137 Acciones del Anexo A que estaban suscritas en el contexto de AGC-II pero que no fueron pagadas a la fecha final de vencimiento del 31 de enero de 2023, quedaron disponibles para reasignación con un valor nominal de \$10.000 y un precio de emisión de \$20.000 por acción en los términos y condiciones acordados por el Directorio Ejecutivo. El plazo de suscripción para la reasignación de estas acciones concluyó el 19 de febrero de 2024, y todas las Acciones del Anexo A disponibles para reasignación fueron suscritas.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024, se recibió un total de contribuciones de capital por \$155,3 millones correspondiente a \$12,6 millones de Acciones del Anexo A y \$142,7 millones² de Acciones del Anexo B por un total acumulado de \$2,0 mil millones bajo el ACG-II.

En marzo de 2024, la Asamblea de Gobernadores de BID Invest autorizó la emisión de 166.666 acciones por un total de \$3,5 mil millones en capital, a través del Tercer Aumento General de Capital (AGC-III). El ACG-III aumentó el número total de acciones autorizadas a 362.730 con un valor nominal de \$10.000 y un precio de emisión de \$21.000 por acción. Los países miembros tienen hasta el 10 de marzo de 2026 para suscribirse al AGC-III.

Las acciones suscritas se presentan en Capital, valor nominal, y en Capital contribuido adicional. Cualquier cantidad de suscripción adeudado por un miembro es presentado en Contribuciones a cobrar de miembros en el balance general. El ajuste de precio para acciones en mora fue registrado en Capital contribuido adicional en el balance general.

De conformidad con el Convenio Constitutivo de BID Invest, cualquier miembro podrá retirarse de la Corporación, en cuyo caso el retiro tendrá efecto definitivo en la fecha indicada en la notificación, pero en ningún caso antes de transcurridos seis meses a contar desde la fecha en que se haya entregado dicha notificación. Aun después de retirarse, el miembro continuará siendo responsable de todas las obligaciones que haya tenido frente a BID Invest en la fecha de la entrega de la notificación de retiro. Cuando un país se retire como miembro, BID Invest y el miembro podrán acordar la recompra de las acciones de dicho miembro en condiciones que sean apropiadas, según las circunstancias. Si no fuese posible llegar a un acuerdo en el plazo de los tres meses posteriores a la notificación de retiro o en un plazo convenido entre ambas partes, el precio de recompra de las acciones de dicho miembro será igual a su valor en libros en la fecha en que el miembro deje de pertenecer a BID Invest. Dicho valor en libros se determinará por los estados financieros auditados. El pago de las acciones se realizará en las cuotas, los plazos y las monedas que determine BID Invest, teniendo en cuenta su situación patrimonial.

² En febrero de 2024, la Asamblea de Gobernadores de BID Invest y la Asamblea de Gobernadores del BID aprobaron y completaron las transferencias de capital restantes por \$142,7 millones en distribución de ingresos correspondientes a Acciones del Anexo B. Esta transferencia constituye el cumplimiento de los pagos de Acciones del Anexo B, y están incluidos en Total capital contribuido en el balance general.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

El capital y los montos a cobrar de los miembros son los siguientes (en miles de USD, excepto para la información sobre las acciones y el poder de voto):

	Capital					Poder de voto		
	Acciones ⁽¹⁾	Capital, valor nominal	Capital contribuido adicional ⁽²⁾	Contribuciones a cobrar de miembros	Total capital contribuido	Porcentaje total de capital contribuido ⁽³⁾	Número de votos	Porcentaje de votos totales ⁽³⁾
Alemania	2.183	\$ 21.830	\$ 5.246	\$ —	\$ 27.076	1,00	2.183	1,13
Argentina	24.475	244.750	109.157	(40.200)	313.707	11,63	22.465	11,67
Austria	958	9.580	3.787	—	13.367	0,50	958	0,50
Bahamas	401	4.010	1.619	—	5.629	0,21	401	0,21
Barbados	281	2.810	1.167	—	3.977	0,15	281	0,15
Bélgica	316	3.160	908	—	4.068	0,15	316	0,16
Belice	153	1.530	321	—	1.851	0,07	153	0,08
Bolivia	1.806	18.060	7.142	—	25.202	0,93	1.806	0,94
Brasil	24.475	244.750	113.876	—	358.626	13,30	24.475	12,71
Canadá	5.881	58.810	35.421	—	94.231	3,49	5.881	3,05
Chile	6.375	63.750	29.244	(10.440)	82.554	3,06	5.853	3,04
China	9.345	93.450	56.829	(280)	149.999	5,56	9.331	4,85
Colombia	6.473	64.730	29.475	—	94.205	3,49	6.473	3,36
Corea	8.294	82.940	50.281	—	133.221	4,94	8.294	4,31
Costa Rica	1.619	16.190	11.653	(15.624)	12.219	0,45	875	0,45
Croacia ⁽⁴⁾	21	210	130	—	340	0,01	21	0,01
Dinamarca	1.147	11.470	470	—	11.940	0,44	1.147	0,60
Ecuador	1.214	12.140	4.801	—	16.941	0,63	1.214	0,63
El Salvador	875	8.750	3.602	—	12.352	0,46	875	0,45
Eslovenia ⁽⁵⁾	13	130	80	—	210	0,01	13	0,01
España	7.853	78.530	33.166	—	111.696	4,14	7.853	4,08
Estados Unidos	29.510	295.100	83.505	(780)	377.825	14,01	29.471	15,31
Finlandia	1.092	10.920	4.319	—	15.239	0,57	1.092	0,57
Francia	3.717	37.170	9.608	—	46.778	1,73	3.717	1,93
Guatemala	1.155	11.550	4.541	—	16.091	0,60	1.155	0,60
Guyana	607	6.070	4.354	(5.859)	4.565	0,17	328	0,17
Haití	875	8.750	4.203	—	12.953	0,48	875	0,45
Honduras	875	8.750	3.548	—	12.298	0,46	875	0,45
Israel	461	4.610	1.784	—	6.394	0,24	461	0,24
Italia	5.499	54.990	20.618	—	75.608	2,80	5.499	2,86
Jamaica	737	7.370	2.184	(1.180)	8.374	0,31	678	0,35
Japón	7.201	72.010	29.133	—	101.143	3,75	7.201	3,74
México	14.395	143.950	56.769	—	200.719	7,44	14.395	7,48
Nicaragua	875	8.750	3.469	—	12.219	0,45	875	0,45
Noruega	1.092	10.920	4.319	—	15.239	0,57	1.092	0,57
Países Bajos	1.160	11.600	550	—	12.150	0,45	1.160	0,60
Panamá	1.176	11.760	5.257	—	17.017	0,63	1.176	0,61
Paraguay	1.006	10.060	4.566	(1.940)	12.686	0,47	909	0,47
Perú	6.490	64.900	29.645	(12.740)	81.805	3,03	5.853	3,04
Portugal	413	4.130	1.438	—	5.568	0,21	413	0,21
Reino Unido	431	4.310	2.663	—	6.973	0,26	431	0,22
República Dominicana	1.313	13.130	5.830	(2.160)	16.800	0,62	1.205	0,63
Suecia	1.092	10.920	4.323	—	15.243	0,57	1.092	0,57
Suiza	2.498	24.980	8.817	—	33.797	1,25	2.498	1,30
Surinam	140	1.400	241	—	1.641	0,06	140	0,07
Trinidad y Tobago	864	8.640	4.287	—	12.927	0,48	864	0,45
Uruguay	2.394	23.940	9.466	—	33.406	1,24	2.394	1,24
Venezuela	5.836	58.360	9.422	—	67.782	2,51	5.836	3,03
Total al 30 de junio de 2024	197.062	\$ 1.970.620	\$ 817.234	\$ (91.203)	\$ 2.696.651	100	192.553	100
Total al 31 de diciembre de 2023	184.975	\$ 1.849.750	\$ 729.485	\$ (37.840)	\$ 2.541.395		181.062	

⁽¹⁾ Incluye las Acciones del Anexo B bajo AGC-II por las cuales el BID realizó distribuciones de ingresos (transferencias) en nombre de sus accionistas.

⁽²⁾ Incluye el monto adicional del valor nominal contribuido de las acciones de acuerdo con el AGC-II, pagos parciales en exceso de acciones.

⁽³⁾ Los datos se redondean; es posible que su adición no sea igual al total debido al redondeo.

⁽⁴⁾ El poder de voto de Croacia es de 0,0109.

⁽⁵⁾ El poder de voto de Eslovenia es de 0,0068.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

10. Mediciones del valor razonable

BID Invest contabiliza una parte de sus instrumentos financieros a valor razonable de forma recurrente y presenta el valor razonable de los instrumentos financieros no contabilizados a valor razonable de acuerdo con los US GAAP. A continuación se resumen las metodologías e hipótesis clave que utiliza BID Invest para estimar los valores razonables de sus instrumentos financieros. Las proyecciones de flujos de efectivo futuros y otras hipótesis y metodologías utilizadas en la determinación del valor razonable son subjetivas, especialmente cuando la medición se basa en datos de mercado no observables. Cambios menores en las hipótesis o metodologías pueden afectar a las mediciones del valor razonable.

Efectivo — El valor en libros informado en el balance general se aproxima al valor razonable.

Cartera de valores — Los valores razonables de los fondos del mercado monetario y títulos de deuda se basan en las cotizaciones no ajustadas para activos y pasivos idénticos en mercados activos, o en las cotizaciones en mercados activos para activos y pasivos idénticos o en precios derivados de modelos de fijación de precios alternativos cuando estos precios no se encuentran disponibles en el mercado. Estas metodologías se aplican a ciertas inversiones en obligaciones de gobiernos distintos de los Estados Unidos, organismos gubernamentales, organismos supranacionales y bonos corporativos. También se incluyen papeles comerciales y certificados de depósito que se emiten en el marco de programas de papeles comerciales y certificados de depósito en los Estados Unidos. Para aquellas inversiones sobre las que no se dispone de precios ni de otra información pertinente generados por operaciones realizadas en el mercado con activos idénticos o comparables, se emplea el enfoque del ingreso, basado en curvas de rendimiento, diferenciales de bonos o swaps de incumplimiento crediticio, e índices de recuperación basados en valores de garantía como datos principales.

Inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo — Los préstamos e inversiones en títulos de deuda relacionados con el desarrollo para los cuales se dispone generalmente de una combinación de datos observables y no observables exigen el uso de estimaciones y cálculos del valor presente de los flujos de efectivo futuros. Los valores razonables se estiman usando las operaciones realizadas recientemente, las cotizaciones a precio de mercado (si son observables) y los niveles de swaps de incumplimiento crediticio observables en el mercado, junto con modelos de valoración propios si las operaciones y cotizaciones no son observables. La falta de pautas objetivas para la fijación de precios introduce un mayor grado de subjetividad y volatilidad a estos valores razonables derivados o estimados.

El superávit o déficit que resulte de la diferencia entre el valor en libros de las inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo registradas a costo amortizado y el valor razonable informado no refleja necesariamente los valores realizables, dado que BID Invest normalmente mantiene las inversiones hasta su vencimiento con el fin de realizar sus flujos de efectivo contractuales.

Inversiones de capital — En la mayoría de los casos, los precios de mercado no se encuentran disponibles para las inversiones de capital y las técnicas de valoración alternativas implican un grado significativo de juicio. BID Invest tiene la intención de mantener las inversiones en las SRL hasta la liquidación final de los activos subyacentes para participar plenamente en el rendimiento de las SRL. BID Invest no tiene derechos de rescate en ninguna de estas inversiones. BID Invest estima que los activos subyacentes de las SRL generalmente pueden ser liquidados en un período de diez años.

Las inversiones de capital son contabilizadas a valor razonable de forma recurrente si cotizan públicamente en mercados activos, o si BID Invest elige la opción de valor razonable. Para las inversiones en SRL, BID Invest utiliza el VAN informado por el administrador del fondo como base del valor razonable. Estos VAN se derivan de los valores razonables de las inversiones subyacentes y BID Invest ajusta según resulte necesario.

Instrumentos derivados — Incluyen contratos de swaps de divisas cruzadas y de tasas de interés. El valor razonable se determina como el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados utilizando tasas de descuento adecuadas y curvas a futuro.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Empréstitos — Los empréstitos de BID Invest se registran a costo amortizado o a valor razonable. El valor razonable de los empréstitos de BID Invest se estima utilizando precios negociados, cotizaciones de mercado o análisis de flujos de efectivo descontados utilizando las tasas de interés pasivas actuales de BID Invest para categorías de empréstitos similares.

Otros activos y pasivos — El valor contable de los instrumentos financieros incluidos en Cuentas a cobrar y otros activos y Cuentas a pagar y otros pasivos se aproxima al valor razonable por su carácter líquido o de corto plazo. Cuentas a pagar y otros pasivos incluye garantías emitidas y registradas a valor razonable.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Valor razonable de los instrumentos financieros

La siguiente tabla presenta los valores contables y los valores razonables estimados de los activos/(pasivos) de los instrumentos financieros de BID Invest, en función de su clasificación según la jerarquía de su valor razonable, de conformidad con el Tema 820 del ASC.

<i>Expresado en miles de USD</i>	30 de junio de 2024				
	Valor contable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Cartera de valores					
Títulos corporativos	\$ 2.065.450	\$ —	\$ 2.065.450	\$ —	\$ 2.065.450
Fondos del mercado monetario	878.109	—	878.109	—	878.109
Títulos de organismos gubernamentales	651.714	—	651.714	—	651.714
Títulos del Estado	360.110	—	360.110	—	360.110
Títulos de organismos supranacionales	251.131	—	251.131	—	251.131
	4.206.514	—	4.206.514	—	4.206.514
Préstamos					
Costo amortizado	5.761.760	—	—	5.334.109	5.334.109
Valor razonable	405.000	—	—	405.000	405.000
	6.166.760	—	—	5.739.109	5.739.109
Títulos de deuda					
Costo amortizado	145.739	—	—	143.223	143.223
Valor razonable	1.155.980	—	—	1.155.980	1.155.980
VAN ⁽¹⁾⁽²⁾	30.839	—	—	—	30.839
	1.332.558	—	—	1.299.203	1.330.042
Inversiones de capital					
Valor razonable	90.539	897	—	89.642	90.539
VAN ⁽¹⁾⁽²⁾	216.467	—	—	—	216.467
	307.006	897	—	89.642	307.006
Activos por instrumentos derivados					
Swaps de divisas cruzadas	71.689	—	71.689	—	71.689
Swaps de tasas de interés	128.964	—	128.964	—	128.964
	200.653	—	200.653	—	200.653
Empréstitos					
Costo amortizado	(1.758.475)	—	(1.385.340)	(249.390)	(1.634.730)
Valor razonable	(6.515.585)	—	(6.515.585)	—	(6.515.585)
	(8.274.060)	—	(7.900.925)	(249.390)	(8.150.315)
Pasivos por instrumentos derivados					
Swaps de divisas cruzadas	(197.166)	—	(197.166)	—	(197.166)
Swaps de tasas de interés	(155.155)	—	(155.155)	—	(155.155)
	(352.321)	—	(352.321)	—	(352.321)
Cuentas a pagar y otros pasivos					
Garantías registradas a valor razonable	2.230	—	—	2.230	2.230
Compromisos no desembolsados registrados a valor razonable	(77)	—	—	(77)	(77)
Otros pasivos a valor razonable	(2.573)	—	—	(2.573)	(2.573)
	\$ (420)	\$ —	\$ —	\$ (420)	\$ (420)

⁽¹⁾ De acuerdo con el Tema 820 de ASC, las inversiones que se registran utilizando el VAN como recurso práctico de valor razonable, no han sido clasificadas en la jerarquía de valor razonable. El monto de valor razonable presentado en esta tabla se expone con la intención de permitir la reconciliación de los valores presentados en el balance general.

⁽²⁾ Al 30 de junio de 2024, los compromisos máximos no desembolsados sujetos a peticiones de capital para estas inversiones ascendían a \$181,4 millones.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

		31 de diciembre de 2023				
<i>Expresado en miles de USD</i>	Valor contable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable	
Cartera de valores						
Títulos corporativos	\$ 1.428.112	\$ —	\$ 1.428.112	\$ —	\$ 1.428.112	
Fondos del mercado monetario	400.357	—	400.357	—	400.357	
Títulos de organismos gubernamentales	326.920	—	326.920	—	326.920	
Títulos del Estado	258.967	—	258.967	—	258.967	
Títulos de organismos supranacionales	128.212	—	128.212	—	128.212	
	<u>2.542.568</u>	<u>—</u>	<u>2.542.568</u>	<u>—</u>	<u>2.542.568</u>	
Préstamos						
Costo amortizado	6.139.520	—	—	5.700.613	5.700.613	
Valor razonable	419.239	—	—	419.239	419.239	
	<u>6.558.759</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6.119.852</u>	<u>6.119.852</u>	
Títulos de deuda						
Costo amortizado	148.544	—	—	145.909	145.909	
Valor razonable	1.177.591	—	—	1.177.591	1.177.591	
VAN ⁽¹⁾⁽²⁾	35.556	—	—	—	35.556	
	<u>1.361.691</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1.323.500</u>	<u>1.359.056</u>	
Inversiones de capital						
Valor razonable	96.645	920	—	95.725	96.645	
VAN ⁽¹⁾⁽²⁾	206.531	—	—	—	206.531	
	<u>303.176</u>	<u>920</u>	<u>—</u>	<u>95.725</u>	<u>303.176</u>	
Activos por instrumentos derivados						
Swaps de divisas cruzadas	115.471	—	115.471	—	115.471	
Swaps de tasas de interés	130.041	—	130.041	—	130.041	
	<u>245.512</u>	<u>—</u>	<u>245.512</u>	<u>—</u>	<u>245.512</u>	
Empréstitos						
Costo amortizado	(2.159.539)	—	(1.722.576)	(350.787)	(2.073.363)	
Valor razonable	(5.146.005)	—	(5.146.005)	—	(5.146.005)	
	<u>(7.305.544)</u>	<u>—</u>	<u>(6.868.581)</u>	<u>(350.787)</u>	<u>(7.219.368)</u>	
Pasivos por instrumentos derivados						
Swaps de divisas cruzadas	(215.927)	—	(215.927)	—	(215.927)	
Swaps de tasas de interés	(166.304)	—	(166.304)	—	(166.304)	
	<u>(382.231)</u>	<u>—</u>	<u>(382.231)</u>	<u>—</u>	<u>(382.231)</u>	
Cuentas a pagar y otros pasivos						
Garantías registradas a valor razonable	(2.595)	—	—	(2.595)	(2.595)	
Compromisos no desembolsados registrados a valor razonable	256	—	—	256	256	
Otros pasivos a valor razonable	(2.653)	—	—	(2.653)	(2.653)	
	<u>\$ (4.992)</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ —</u>	<u>\$ (4.992)</u>	<u>\$ (4.992)</u>	

⁽¹⁾ De acuerdo con el Tema 820 de ASC, las inversiones que se registran utilizando el VAN como recurso práctico de valor razonable, no han sido clasificadas en la jerarquía de valor razonable. El monto de valor razonable presentado en esta tabla se expone con la intención de permitir la reconciliación de los valores presentados en el balance general.

⁽²⁾ Al 31 de diciembre de 2023, los compromisos máximos no desembolsados sujetos a peticiones de capital para estas inversiones ascendían a \$202,8 millones.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Las siguientes tablas presentan los cambios en el valor contable de los activos/(pasivos) de los instrumentos financieros de Nivel 3 de BID Invest que se registran a valor razonable (en miles de USD):

Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024					
	Saldo al 1 de enero de 2024	Ganancias/ (pérdidas) netas incluidas en resultados	Desembolsos, compras, ventas, liquidaciones y otros	Saldo al 30 de junio de 2024	Ganancias/(pérdidas) netas no realizadas incluidas en los resultados de activos/ pasivos mantenidos al 30 de junio de 2024
Préstamos	\$ 419.239	\$ (15.045)	\$ 806	\$ 405.000	\$ (15.045)
Títulos de deuda	1.177.591	(28.851)	7.240	1.155.980	(34.625)
Inversiones de capital	95.725	(6.724)	641	89.642	(6.724)
Total activos a valor razonable de nivel 3	1.692.555	(50.620)	8.687	1.650.622	(56.394)
Garantías registradas a valor razonable	(2.595)	4.825	—	2.230	4.825
Compromisos no desembolsados registrados a valor razonable	256	(333)	—	(77)	(333)
Otros pasivos a valor razonable	(2.653)	80	—	(2.573)	80
Total pasivos a valor razonable de nivel 3	\$ (4.992)	\$ 4.572	\$ —	\$ (420)	\$ 4.572

Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023					
	Saldo al 1 de enero de 2023	Ganancias/ (pérdidas) netas incluidas en resultados	Desembolsos, compras, ventas, liquidaciones y otros	Saldo al 30 de junio de 2023	Ganancias/(pérdidas) netas no realizadas incluidas en los resultados de activos/ pasivos mantenidos al 30 de junio de 2023
Préstamos	\$ 281.918	\$ 72	\$ 51.995	\$ 333.985	\$ 59
Títulos de deuda	735.051	27.803	239.967	1.002.821	23.460
Inversiones de capital	97.834	(8.313)	982	90.503	(8.328)
Total activos a valor razonable de nivel 3	1.114.803	19.562	292.944	1.427.309	15.191
Garantías registradas a valor razonable	459	834	—	1.293	834
Compromisos no desembolsados registrados a valor razonable	(267)	—	—	(267)	—
Otros pasivos a valor razonable	(671)	(685)	(548)	(1.904)	(685)
Total pasivos a valor razonable de nivel 3	\$ (479)	\$ 149	\$ (548)	\$ (878)	\$ 149

No hubo transferencias dentro o fuera del Nivel 3 durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 ni al 30 de junio de 2023.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Las tablas a continuación presentan las compras brutas, ventas, emisiones y liquidaciones referentes a los cambios en el valor contable de los instrumentos financieros de Nivel 3 de BID Invest que se registran a valor contable (en miles de USD):

	Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024				
	Desembolsos/ Compras	Reembolsos/ Ventas	Emisiones	Liquidaciones y otros	Neto
Préstamos	\$ 12.172	\$ (11.760)	\$ —	\$ 394	\$ 806
Títulos de deuda	49.739	(42.499)	—	—	7.240
Inversiones de capital	641	—	—	—	641
Total activos a valor razonable de nivel 3	62.552	(54.259)	—	394	8.687
Garantías a valor razonable	—	—	—	—	—
Compromisos no desembolsados a valor razonable	—	—	—	—	—
Otros pasivos a valor razonable	—	—	—	—	—
Total pasivos a valor razonable de nivel 3	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —	\$ —

	Período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023				
	Desembolsos/ Compras	Reembolsos/ Ventas	Emisiones	Liquidaciones y otros	Neto
Préstamos	\$ 53.645	\$ (2.459)	\$ —	\$ 809	\$ 51.995
Títulos de deuda	257.611	(17.633)	—	(11)	239.967
Inversiones de capital	1.019	(37)	—	—	982
Total activos a valor razonable de nivel 3	\$ 312.275	\$ (20.129)	\$ —	\$ 798	\$ 292.944
Garantías a valor razonable	—	—	—	—	—
Compromisos no desembolsados a valor razonable	—	—	—	—	—
Otros pasivos a valor razonable	—	—	—	(548)	(548)
Total pasivos a valor razonable de nivel 3	\$ —	\$ —	\$ —	\$ (548)	\$ (548)

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Las siguientes tablas presentan las técnicas de valoración y datos no observables significativos para los activos/ (pasivos) de las inversiones relacionadas con el desarrollo clasificadas como Nivel 3 al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 (en miles de USD):

30 de junio de 2024					
	Valor razonable	Técnica de valoración	Datos significativos no observables	Rango	Promedio ponderado ⁽¹⁾
Préstamos	\$ 392.329	Flujos de caja descontados	Tasa de descuento	2,9%-19,5%	8,4%
	9.668	Precio de la transacción reciente	Precio de la transacción		
	3.003	Otros			
	405.000				
Títulos de deuda	1.125.973	Flujos de caja descontados	Tasa de descuento	3,0%-13,8%	9,1%
	30.000	Precio de la transacción reciente	Precio de la transacción		
	7	Otros			
	1.155.980				
Inversiones de capital	74.640	Flujos de caja descontados	Tasa de descuento	10,4%-16,9%	12,9%
	—	Flujos de caja descontados	Tasa de crecimiento a largo plazo	2,8%-7,4%	5,1%
	15.002	Precio de la transacción reciente	Precio de la transacción		
	89.642				
Cuentas a pagar y otros pasivos	(420)	Otros			
	(420)				
Total	\$ 1.650.202				

⁽¹⁾ Calculado utilizando el producto de la entrada multiplicado por los valores razonables de los instrumentos.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

31 de diciembre de 2023					
	Valor razonable	Técnica de valoración	Datos significativos no observables	Rango	Promedio ponderado ⁽²⁾
Préstamos	\$ 405.035	Flujos de caja descontados	Tasa de descuento	2,9%-23,5%	9,5%
	14.203	Precio de la transacción reciente	Precio de la transacción		
	419.238				
Títulos de deuda	1.133.414	Flujos de caja descontados	Tasa de descuento	3,0%-15,3%	9,4%
	44.171	Precio de la transacción reciente	Precio de la transacción		
	7	Otros			
	1.177.592				
Inversiones de capital	18.002	Precio de la transacción reciente	Precio de la transacción		
	77.723	Flujos de caja descontados ⁽¹⁾	Tasa de descuento	12,8%-21,0%	16,6%
		Flujos de caja descontados ⁽¹⁾	Tasa de crecimiento a largo plazo		
		Valoración relativa ⁽¹⁾	EV/EBITDA	3,0%-7,0%	4,8%
		Valoración relativa ⁽¹⁾	EV/Ingresos	8,1x-10,0x	9,1x
	95.725			1,1x-4,9x	2,8x
Cuentas a pagar y otros pasivos	(4.992)	Otros			
	(4.992)				
Total	\$ 1.687.563				

⁽¹⁾ Las inversiones de capital por \$77,7 millones utilizan técnicas de valoración múltiple, incluido flujos de caja descontados y valoración relativa.

⁽²⁾ Calculado utilizando el producto de la entrada multiplicado por los valores razonables de los instrumentos.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

11. Carteras no negociables

La cartera no negociable de BID Invest incluye inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo y empréstitos registrados a valor razonable bajo la opción de valor razonable, así como los correspondientes instrumentos derivados a valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y las operaciones en moneda extranjera son las siguientes (en miles de USD):

	Período de seis meses terminado el 30 de junio	
	2024	2023
Cambios en el valor razonable		
Inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo	\$ (22.097)	\$ (3.628)
Empréstitos	142.954	(21.933)
Instrumentos derivados		
Ganancia/(pérdida) no realizada en swaps	(14.949)	(23.064)
Ganancia/(pérdida) por cambios en el valor razonable, neto	105.908	(48.625)
Operaciones en moneda extranjera		
Inversiones de deuda relacionadas con el desarrollo	(95.533)	91.899
Empréstitos	61.741	(71.514)
Otros activos/pasivos	(491)	(905)
Ganancia/(pérdida) por operaciones en moneda extranjera, neto	(34.283)	19.480
Transacciones de swaps		
Ganancia/(pérdida) realizada en swaps ⁽¹⁾	(107.550)	(44.618)
Ganancia/(pérdida) por cambios en el valor razonable de las carteras no negociables y operaciones en moneda extranjera, neto	\$ (35.925)	\$ (73.763)

⁽¹⁾ Incluye ingreso/(gasto) por intereses de swaps realizados, ingreso/(gasto) por comisiones, ganancia/(pérdida) por terminación y ganancia/(pérdida) por operaciones en moneda extranjera sobre swaps de divisas cruzadas, neto.

Los cambios en el valor razonable debido al riesgo de mercado, y todos los cambios en el valor razonable de los instrumentos derivados, se registran en el estado de resultados, mientras que los cambios en el valor razonable de los empréstitos resultantes de cambios en el diferencial de riesgo de crédito propio de BID Invest se registran en Otros ingresos reconocidos directamente en el patrimonio neto.

12. Contingencias y arrendamientos

Como parte del curso normal de sus operaciones, BID Invest interviene ocasionalmente en calidad de demandado o codemandado en acciones legales en varias jurisdicciones. Aunque no pueda afirmar, con base en la información disponible, la Administración de BID Invest no considera que el resultado de ninguna de las acciones legales existentes tendrá un efecto adverso significativo sobre la situación patrimonial, los resultados de las operaciones o los flujos de efectivo de BID Invest.

El impacto de la situación geopolítica global ha perturbado los mercados económicos y han generado una considerable volatilidad. Los resultados operativos y financieros de las empresas que financia BID Invest dependen de la evolución futura, incluida la duración y la gravedad del entorno geopolítico actual. BID Invest cuenta con reservas de capital para absorber tensiones adicionales y rebajas de la calificación crediticia. La Administración continua monitoreando los acontecimientos y gestionando activamente los riesgos asociados a sus diversas carteras dentro de las políticas y límites financieros existentes.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Arrendamiento de oficinas

BID Invest estableció contratos de alquiler de oficinas con el BID en su sede central y en sus Países Miembros Regionales en Desarrollo, que se contabilizan como arrendamientos a corto plazo o arrendamientos operativos. El contrato de arrendamiento de la sede vence en 2030. El resto de los contratos de arrendamiento en los Países Miembros Regionales en Desarrollo en general se renuevan anualmente. Algunos contratos de alquiler en los Países Miembros Regionales en Desarrollo incluyen opciones de renovación, todas las cuales BID Invest tiene certeza razonable que ejercerá durante el plazo establecido en el contrato.

En las Notas 5 y 8 se incluye información adicional sobre los derechos de uso de arrendamientos y los pasivos por arrendamientos activos de BID Invest al 30 de junio de 2024 y 2023.

La siguiente tabla detalla los gastos de arrendamiento y los requisitos de divulgación cuantitativa (en miles de USD):

	Período de seis meses terminado el 30 de junio	
	2024	2023
Arrendamiento operativo		
Gastos por arrendamiento operativo	\$ 2.910	\$ 2.814
Total gastos por arrendamiento	\$ 2.910	\$ 2.814
Información complementaria:		
Plazo contractual promedio ponderado de los arrendamientos (años)	6,4	7,4
Tasa contractual promedio ponderada de descuento ⁽¹⁾	1,8 %	1,8 %

⁽¹⁾ La tasa de descuento aplicado para el arrendamiento de oficinas en la sede se basa en la tasa incremental del empréstito multi-moneda del BID.

El análisis del vencimiento del pasivo por arrendamiento operativo con el BID es el siguiente (en miles de USD):

Flujos de caja no descontados estimados	30 de junio de 2024	
2024	\$	2.665
2025		5.117
2026		5.081
2027		5.079
2028		4.995
2029 - 2030		9.806
Total arrendamiento operativo	\$	32.743
Descuento		(1.762)
Pasivo por arrendamiento operativo	\$	30.981

13. Operaciones con entidades vinculadas

BID Invest presta ciertos servicios al BID y el BID presta ciertos servicios a BID Invest de acuerdo con una serie de contratos de servicios (SLA, por sus siglas en inglés), en los cuales se establecen la duración, el alcance del trabajo, los roles y responsabilidades, la remuneración y las métricas de desempeño de cada institución. Estos servicios ejecutados bajo los SLAs, se describen en mayor detalle a continuación. BID Invest también ha firmado contratos de alquiler de oficinas con el BID que se describen en la Nota 12. BID Invest también tiene vínculos de partes relacionadas con los fondos fiduciarios que administra, o que el BID administra, como se describe a continuación, y ha establecido contratos de arrendamiento de espacio de oficinas con el BID como se describe en la Nota 12.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

Operaciones del sector privado

Después de la reorganización del Grupo BID del sector privado y de las operaciones sin garantía soberana, BID Invest es quien origina todas las nuevas actividades del sector privado que son cofinanciadas mayormente por BID Invest y el BID. En los acuerdos de cofinanciación, BID Invest y el BID mantienen intereses legales y económicos separados en una operación de financiación, que pueden estar sujetos a ciertos montos mínimos según lo acordado entre BID Invest y el BID.

BID Invest obtiene ingresos de un contrato de servicios anual renovable, bajo el cual BID Invest presta servicios de originación de préstamos, evaluación y seguimiento del riesgo crediticio, además de otros servicios de administración de préstamos para el BID en relación con sus operaciones en el sector privado, incluidas aquellas de cofinanciamiento de BID Invest y el BID. BID Invest también le presta ciertos servicios de asesoría al Grupo BID. Estos montos se incluyen en Comisiones por servicios a partes vinculadas en el estado de resultados.

Gestión de fondos externos

BID Invest administra en nombre de otras entidades relacionadas, que incluyen donantes y países miembros, fondos cuya aplicación está limitada a fines específicos entre los cuales se encuentran el cofinanciamiento de determinados proyectos, estudios técnicos para prestatarios, los estudios relacionados con los proyectos y los programas de investigación y capacitación. BID Invest tiene dichos fondos en custodia en régimen de fideicomiso y los mantiene por separado a los recursos propios de BID Invest, ni incluirlos en su activo. BID Invest recibe una comisión de gestión que generalmente es un porcentaje de los fondos recibidos. Estos montos se incluyen en Comisiones por servicios a partes vinculadas en del estado de resultados.

Acceso a fondos administrados por el BID

Además de los fondos mencionados, BID Invest presta ciertos servicios a los fondos fiduciarios que administra el BID en nombre de los donantes de los fondos fiduciarios (los Fondos Fiduciarios). BID Invest recibe una asignación de las comisiones de los Fondos Fiduciarios del BID. Tales comisiones tienen por objeto cubrir los gastos internos y externos relacionados con la administración de las actividades del sector privado de los Fondos Fiduciarios y las operaciones afines, durante los plazos previstos de los Fondos Fiduciarios y las operaciones subyacentes. Los costos que se espera incurrir se aproximan a la comisión asignable. Los documentos constitutivos de los Fondos Fiduciarios disponen un pago único o pagos programados. El momento de los pagos podría no coincidir con la incidencia de los costos relacionados. BID Invest también proporciona ciertas actividades de asistencia técnica para operaciones del sector privado en nombre de Fondos Fiduciarios de donantes que son financiados directamente por los Fondos Fiduciarios del BID. Estos acuerdos se reconocen sobre la base del reembolso de los gastos y se presentan en cifras brutas en Comisiones por servicios a partes vinculadas y Gastos administrativos en el estado de resultados.

Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024, BID Invest recibió \$5,0 millones en relación con estas comisiones por servicios (\$3,5 millones por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023). Al 30 de junio de 2024, BID Invest difirió ingresos por \$24,3 millones relacionados con estos servicios (\$21,0 millones al 31 de diciembre de 2023), que se reconocerán como ingresos a medida que se presten los servicios. Los ingresos diferidos se presentan como componente de Cuentas a pagar y otros pasivos en el balance general.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

La siguiente tabla presenta los ingresos de operaciones con entidades vinculadas (en miles de USD):

	Período de seis meses terminado el 30 de junio	
	2024	2023
Ingresos por contratos de servicios	\$ 14.083	\$ 14.231
Ingresos por gestión de fondos externos	883	847
Ingresos por servicios a fondos administrados por el BID	5.181	1.402
Total	\$ 20.147	\$ 16.480

Gastos por contratos de servicios

BID Invest adquiere diversos servicios generales y administrativos del BID en virtud de una serie de contratos de servicios anuales renovables. BID Invest incurrió en gastos por \$9,5 millones por servicios prestados por el BID durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 (\$9,1 millones durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2023), los cuales se incluyen en Gastos administrativos en el estado de resultados. Las cuentas a pagar relacionadas con gastos por contratos de servicios se incluyen en el total Cuentas a pagar al BID, neto por \$28,8 millones al 30 de junio de 2024 (\$27,5 millones al 31 de diciembre de 2023). Ver Nota 8 para más información.

Otras operaciones con partes vinculadas

BID Invest tiene una línea de crédito multimoneda con el BID de hasta \$300,0 millones a una tasa de acuerdo con la política de tasas de financiación del BID. El plazo de los empréstitos bajo esta línea de crédito no deberá exceder los veinte años a partir de la fecha de desembolso. Esta línea de crédito permite a BID Invest complementar recursos en moneda local para respaldar su cartera de inversiones relacionadas con el desarrollo hasta el 31 de diciembre de 2033. Al 30 de junio de 2024, las extracciones realizadas por BID Invest de la línea de crédito multimoneda del BID fueron \$210,3 millones, y aún se encuentran \$89,7 millones no extraídos (extracciones de \$210,3 millones y no extraído de \$89,7 millones al 31 de diciembre de 2023). Ver Nota 6 para más información.

14. Planes de Jubilación y Posjubilación

Tanto el BID como BID Invest patrocinan los Planes de Jubilación y Posjubilación, y cada empleador presenta su participación respectiva en estos planes utilizando como fecha de medición el 31 de diciembre.

Las contribuciones del empleador se realizan en efectivo durante el cuarto trimestre del año. Al 30 de junio de 2024, la estimación de las contribuciones previstas para 2024 asciende a \$9,9 millones en el caso de los Planes de Jubilación y a \$5,8 millones del Plan de Posjubilación, iguales montos a los presentados en notas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. Las contribuciones de 2023 a los Planes de Jubilación y el Plan de Posjubilación ascendieron a \$9,5 millones y \$5,5 millones, respectivamente.

Corporación Interamericana de Inversiones

Notas a los estados financieros intermedios resumidos (no auditados)

El costo periódico neto de las prestaciones se incluye en Otros gastos en el estado de resultados. El siguiente cuadro resume el costo periódico neto de las prestaciones relacionados con los Planes de Jubilación y el Plan de Posjubilación por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2024 y 2023 (en miles de USD):

	Período de seis meses terminado el 30 de junio			
	Planes de Jubilación		Planes de Posjubilación	
	2024	2023	2024	2023
Costo por servicio ⁽¹⁾	\$ 7.721	\$ 6.676	\$ 3.138	\$ 2.618
Costo por intereses ⁽³⁾	8.052	7.275	3.511	3.122
Rendimiento esperado de los activos afectos al plan ⁽²⁾⁽³⁾	(9.974)	(9.480)	(6.191)	(5.928)
Amortización de: ⁽³⁾				
(Ganancia)/pérdida actuarial neta	(991)	(2.111)	(899)	(1.518)
(Crédito)/costo por servicios anteriores	—	—	(75)	(183)
Costo periódico neto de las prestaciones	\$ 4.808	\$ 2.360	\$ (516)	\$ (1.889)

⁽¹⁾ Incluido en Gastos administrativos.

⁽²⁾ El rendimiento esperado sobre los activos afectos al plan es de 6,25% en 2024 y 6,50% en 2023.

⁽³⁾ Incluido en Otros componentes del costo de las prestaciones, netos.

15. Hechos posteriores

La Administración ha evaluado hechos posteriores hasta el 7 de agosto de 2024, fecha en la cual se emitieron los estados financieros. La Administración determinó que no hubo hechos posteriores que requieran la presentación en notas a los estados financieros en virtud del ASC Tema 855, *Hechos posteriores*.