Corporación Prival Costa Rica, S.A.

Estados Financieros Separados y Notas Complementarias

Información Financiera Requerida por la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Por el período terminado al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre y 30 de junio de 2021.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO
Al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre 2021 y 30 de junio de 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2022	Diciembre 2021	Junio 2021
ACTIVOS				
Disponibilidades		**614.662.787**	**285.686.912**	**10.113**
Entidades financieras del país	**2-f, 4 y 9**	614.662.787	285.686.912	10.113
Participación en el capital de otras empresas	**2-e, 3 y 5**	**33.111.182.881**	**31.841.490.827**	**31.160.839.465**
TOTAL DE ACTIVOS		**33.725.845.668**	**32.127.177.739**	**31.160.849.578**
PATRIMONIO				
Capital social	**7-a**	**22.234.884.997**	**22.234.884.997**	**22.234.884.997**
Capital pagado		22.234.884.997	22.234.884.997	22.234.884.997
Aportes patrimoniales no capitalizados	**7-b**	**224.653.425**	**1.551.583.603**	**2.100.980.699**
Reservas patrimoniales	**2-i**	**430.535.457**	**430.535.457**	**292.342.117**
Resultados acumulados de periodos anteriores		**7.910.173.682**	**5.284.500.221**	**5.284.500.221**
Resultado del periodo	**2-e y 8**	**2.925.598.107**	**2.625.673.461**	**1.248.141.544**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**33.725.845.668**	**32.127.177.739**	**31.160.849.578**

LUIS SERGIO RUIZ PALZA (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS SERGIO RUIZ PALZA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 14:16:15 -06'00'

Sergio Ruiz P.
Representante Legal

LUIS ENRIQUE CASTILLO RETANA (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ENRIQUE CASTILLO RETANA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 10:35:54 -06'00'

Luis Castillo R.
Contador

SERGIO MAURICIO ZUÑIGA MORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por SERGIO MAURICIO ZUÑIGA MORA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 13:02:51 -06'00'

Sergio Zuñiga M.
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros separados.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL SEPARADO
Por el periodo de 6 meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2022	Junio 2021
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		2.167.921	52
Por inversiones en instrumentos financieros		-	-
Por ganancia por diferencias de cambio, neto		1.020.050	-
Total de ingresos financieros		**3.187.971**	**52**
RESULTADO FINANCIERO		**3.187.971**	**52**
Otros ingresos de operación			
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas			
supervisadas por SUGEF	**2-e y 8**	1.705.714.303	752.420.980
supervisadas por SUGEVAL	**2-e y 8**	1.216.695.833	519.936.989
Total otros ingresos de operación		**2.922.410.136**	**1.272.357.969**
Otros gastos de operación			
supervisadas por SUGEF	**2-e y 8**	-	-
supervisadas por SUGEVAL	**2-e y 8**	-	24.216.477
Total otros gastos de operación		**-**	**24.216.477**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**2.925.598.107**	**1.248.141.544**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD		**2.925.598.107**	**1.248.141.544**
Impuesto sobre la renta	**2-j y 6**	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		**2.925.598.107**	**1.248.141.544**
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO			
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**2.925.598.107**	**1.248.141.544**

LUIS SERGIO RUIZ PALZA (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS SERGIO RUIZ PALZA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 14:16:42 -06'00'

Sergio Ruiz P.
Representante Legal

LUIS ENRIQUE CASTILLO RETANA (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ENRIQUE CASTILLO RETANA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 10:38:05 -06'00'

Luis Castillo R.
Contador

SERGIO MAURICIO ZUÑIGA MORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por SERGIO MAURICIO ZUÑIGA MORA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 13:03:17 -06'00'

Sergio Zuñiga M.
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros separados.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO
Por el periodo de 6 meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

	Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de períodos anteriores	Total Patrimonio
Saldo al 1° de enero de 2021	**7-a**	**22.234.884.997**	**1.710.257.380**	**292.342.116**	**5.284.500.221**	**29.521.984.715**
Resultados del periodo		-	-	-	1.248.141.544	1.248.141.544
Total otros resultados integrales		**-**	**1.710.257.380**	**292.342.116**	**6.532.641.765**	**30.770.126.259**
Transacciones con los accionistas						
Aportes no capitalizados	**7-b**	-	390.723.319	-	-	390.723.319
Capitalización de aportes	**7-b**	-	-	-	-	-
Total de transacciones con los accionistas		**-**	**390.723.319**	**-**	**-**	**390.723.319**
Reservas legales		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2021		**22.234.884.997**	**2.100.980.699**	**292.342.116**	**6.532.641.765**	**31.160.849.578**
Saldo al 1° de enero de 2022	**7-a**	**22.234.884.997**	**1.551.583.603**	**430.535.457**	**7.910.173.682**	**32.127.177.739**
Resultados del periodo		-	-	-	2.925.598.107	2.925.598.107
Total otros resultados integrales		**22.234.884.997**	**1.551.583.603**	**430.535.457**	**10.835.771.789**	**35.052.775.846**
Transacciones con los accionistas						
Aportes no capitalizados	**7-b**	-	(1.326.930.178)	-	-	(1.326.930.178)
Capitalización de aportes	**7-b**	-	-	-	-	-
Total de transacciones con los accionistas		**-**	**(1.326.930.178)**	**-**	**-**	**(1.326.930.178)**
Reservas legales		-	-	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2022		**22.234.884.997**	**224.653.425**	**430.535.457**	**10.835.771.789**	**33.725.845.668**

LUIS SERGIO RUIZ PALZA (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS SERGIO RUIZ PALZA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 14:17:04 -06'00'

Sergio Ruiz P.
Representante Legal

LUIS ENRIQUE CASTILLO RETANA (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ENRIQUE CASTILLO RETANA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 10:40:14 -06'00'

Luis Castillo R.
Contador

SERGIO MAURICIO ZUÑIGA MORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por SERGIO MAURICIO ZUÑIGA MORA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 13:03:48 -06'00'

Sergio Zuñiga M.
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

CORPORACIÓN PRIVAL COSTA RICA, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO SEPARADO
Por el periodo de 6 meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021
(En colones sin céntimos)

		Junio 2022	Junio 2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		**2.925.598.107**	**1.248.141.544**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Otros ingresos operativos		**(3.187.971)**	**-**
Ganancia en participación en el capital de otras empresas	**2-e y 8**	**(2.922.410.136)**	**(1.248.141.492)**
Flujos netos de efectivo utilizado en las actividades de operación		**-**	**52**
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Aportes de capital recibidos en efectivo		328.975.874	-
Flujos netos de efectivo provisto por las actividades de financiamiento		**328.975.874**	**-**
Aumento neto en el efectivo		**328.975.874**	**52**
Efectivo al inicio del periodo		**285.686.913**	**10.061**
Efectivo al final del periodo	**2-f y 4**	**614.662.787**	**10.113**

LUIS SERGIO RUIZ PALZA (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS SERGIO RUIZ PALZA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 14:17:25 -06'00'

Sergio Ruiz P.
Representante Legal

LUIS ENRIQUE CASTILLO RETANA (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ENRIQUE CASTILLO RETANA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 10:42:00 -06'00'

Luis Castillo R.
Contador

SERGIO MAURICIO ZUÑIGA MORA (FIRMA)
Firmado digitalmente por SERGIO MAURICIO ZUÑIGA MORA (FIRMA)
Fecha: 2022.07.27 13:04:10 -06'00'

Sergio Zuñiga M.
Auditor Interno

Las notas son parte integral de los estados financieros consolidados.

Corporación Prival Costa Rica, S.A. (Controladora)

Notas a los Estados Financieros sin Consolidar

(1) Entidad que reporta

Corporación Prival Costa Rica, S.A. ("la Corporación") es una compañía costarricense constituida el 25 de enero de 2016, bajo las Leyes de la República de Costa Rica. Posteriormente, mediante el acta 1326-2017 del 25 de abril de 2017 el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) autorizó la constitución del Grupo Financiero Prival (la Corporación), conformado por: Prival Bank (Costa Rica), S.A., Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A., Prival Sociedad Administradora Fondos de Inversión, S.A. y Corporación Prival Costa Rica, S.A., esta última como entidad controladora.

La Corporación es una subsidiaria de Grupo Prival (Costa Rica), S.A., quien posee el 100% de sus acciones. Se encuentra domiciliada en la República de Costa Rica, su domicilio legal es Guachipelín de Escazú, centro comercial Distrito Cuatro, su información puede ser accesada a través de la dirección electrónica www.prival.com/costa-rica.

La Corporación se encuentra regulada por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, y las normas y disposiciones establecidas por CONASSIF, el Banco Central de Costa Rica (BCCR) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

La Corporación es controladora de las subsidiarias y por medio de éstas realiza actividades de intermediación bursátil, financiera, correduría de valores, administración de fondos de inversión, banca de inversión, servicios de custodia de valores, otras actividades autorizadas por el Código de Comercio y las entidades supervisoras.

La Corporación a través de su subsidiaria Prival Bank (Costa Rica), S.A., tiene una agencia en Guachipelín de Escazú.

(2) Bases para la presentación de los estados financieros separados y principales políticas contables.

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) nuevas y modificaciones que aún no son efectivas

En la fecha de autorización de estos estados financieros separados, la Entidad no ha aplicado las siguientes NIIF nuevas y modificadas que se han emitido pero que aún no están vigentes:

NIIF 10 e NIC 28 (modificaciones)	Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto
Modificaciones a NIC 1	Clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.
Modificaciones a NIIF 3	Referencias al marco conceptual
Mejoras anuales a NIIF ciclo del 2018 - 2020	Modificaciones a NIIF 1 Primera adopción de las Normas Internacionales de Información financiera.

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros separados de la Corporación en períodos futuros.

(a) Base de preparación

Los estados financieros separados han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y las modificaciones realizadas en el Reglamento de Información Financiera (RIF) que rige a partir del 1º de enero de 2020 que se describen en la Nota 11 de los estados financieros separados adjuntos.

El Artículo No.1 del reglamento, establece como objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

También se establece que cuando las disposiciones legales y las emitidas por el CONASSIF difieran de lo dispuesto por las NIIF se debe informar en los estados financieros separados sobre las NIIF que se han dejado de cumplir, y la naturaleza de la divergencia específica que le aplica a la entidad para cada período sobre el que se presente información, dichas diferencias se describen más adelante en la Nota 11.

(b) Bases de medición

Los estados financieros separados han sido preparados con base en el costo histórico, con excepción de ciertas propiedades e inversiones en

instrumentos financieros, las cuales son medidas y reconocidas a los importes revaluados y respectivamente al valor razonable.

(c) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros separados y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica, de acuerdo con las disposiciones emitidas por el CONASSIF. Por tanto, los estados financieros separados de la Corporación son preparados utilizando el colón costarricense como moneda funcional y de reporte.

(d) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio de compra, prevaleciente a la fecha del balance general separado, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el período son convertidas a las tasas de cambio de compra que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en las cuentas por ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio, según corresponda.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) ha definido como parte de su estrategia un régimen cambiario de flotación administrada, con los siguientes principios:

- 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 significativas en el tipo de cambio.

- El Banco Central continuará utilizando en sus operaciones de estabilización las reglas de intervención vigentes.

iii. Método de valuación de activos y pasivos

Conforme a lo establecido en el plan de cuentas, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera deben expresarse en colones utilizando

el tipo de cambio de compra de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica.

Al 30 de junio de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de venta de ¢692,25 por US$1,00, Al 31 de diciembre de 2021 $692,25 y ¢621,92 por US$1,00 al 30 de junio de 2021.

(e) Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

i. Subsidiarias

Las subsidiarias son entidades individuales controladas por la Corporación. El control existe cuando la compañía controladora, tiene el poder directo o indirecto, para definir las políticas financieras y operativas de las compañías, para obtener beneficios de estas actividades. Por efectos regulatorios los estados financieros separados deben presentar las inversiones en sus subsidiarias, evaluadas por el método de participación patrimonial y no en forma consolidada.

Al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre y 30 de junio de 2021 los estados financieros separados incluyen las inversiones de las siguientes subsidiarias:

Compañía	Participación Accionaria	País	Moneda
Prival Bank (Costa Rica), S.A.	100%	Costa Rica	Colón
Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.	100%	Costa Rica	Colón
Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	100%	Costa Rica	Colón

(f) Disponibilidades y equivalentes de efectivo

La Corporación, considera efectivo el saldo del rubro de disponibilidades; los depósitos a la vista y equivalentes de efectivo aquellas inversiones con un vencimiento desde la fecha de adquisición menor a dos meses.

(g) Compensación de saldos

La compensación de saldos será permitida sólo en el caso de disposiciones adoptadas por el CONASSIF. Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros

separados, cuando la Corporación tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidación en una base neta.

(h) Deterioro de activos no financieros

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general separado, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado separado de resultados integral para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

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

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

(i) Reserva legal

De conformidad con la legislación costarricense, la Corporación asigna el 5% de la utilidad neta del período para la constitución de una reserva especial, hasta alcanzar el 20% del capital en acciones.

(j) Impuesto sobre la renta

i. Corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el período, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a períodos anteriores.

ii. Diferido

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

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

(k) Utilidad básica por acción

La utilidad básica por acción mide el desempeño de una entidad sobre el período reportado y la misma se calcula dividiendo la utilidad disponible para los accionistas comunes entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período.

(l) Reconocimientos de ingresos y gastos

i. Ingreso por participación en el capital de otras empresas

Dicho ingreso constituye el principal ingreso y se registra bajo el método de participación patrimonial, según las utilidades de cada subsidiaria.

Administración de riesgos

La Corporación puede verse expuesta a diferentes riesgos como cualquier otra compañía, entre los principales riesgos existentes a nivel empresarial se pueden mencionar el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgos de mercado (tipo de cambio, tasa de interés y riesgo de precio) y el riesgo legal.

1. Riesgo de Liquidez y Financiero

El riesgo de liquidez es el riesgo de que no se pueda cumplir con las obligaciones en los términos pactados, debido a la escasez de fondos. El riesgo de liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular. Sin

embargo, a la fecha la Corporación no está expuesta a este riesgo ya que no ha contraído obligaciones, no tiene instrumentos financieros ni deudas.

2. Riesgo de Mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero se reduzca por causa de cambios en las tasas de interés, el tipo de cambio, los precios de instrumentos y otras variables financieras, Sin embargo, a la fecha la Corporación no está expuesta a este riesgo ya que no dispone de activos financieros y no cuenta con activos y pasivos, denominados en moneda extranjera.

3. Riesgo de Crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. Sin embargo, a la fecha la Corporación no está expuesta a este riesgo ya que no dispone de activos financieros.

4. Riesgo Legal

Es 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 o como consecuencia de resoluciones judiciales, extrajudiciales o administrativas adversas, o de la falta de claridad o redacción deficiente en los textos contractuales que pueden afectar la formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones.

Las entidades financieras están expuestas a un entorno regulatorio y legal complejo y cambiante que puede influir en su capacidad de crecimiento y en el desarrollo de determinados negocios y en mayores requerimientos de liquidez y capital. La Corporación realiza una vigilancia constante de los cambios en el marco regulatorio, que le permite anticiparse y adaptarse a los mismos con suficiente antelación, adoptando las mejores prácticas y los criterios más eficientes y rigurosos en su implementación.

Asimismo, el sector financiero está expuesto a procesos litigiosos. La Corporación realiza una gestión y seguimiento constante de dichos procedimientos para la defensa de sus intereses, siguiendo el criterio experto de los asesores jurídicos, siempre en función de la normativa aplicable.

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

		30 de junio 2022	31 de diciembre 2021	30 de junio 2021
Activos:				
Participación en el capital de otras empresas	¢	31.111.182.881	31.841.490.824	31.160.839.465
Total	¢	31.111.182.881	31.841.490.824	31.160.839.465
Ingresos:				
Disponibilidades	¢	2.167.921	455.890	52
Ganancia por participación en el capital de otras empresas	¢	2.922.410.136	3.027.183.879	1.272.357.969
Total	¢	2.924.578.057	3.027.639.769	1.272.358.021
Gastos:				
Pérdidas por participación en el capital de otras empresas		-	263.772.970	24.216.477
Total	¢	-	263.772.970	24.216.477

Al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre y 30 de junio de 2021, las compañías vinculadas con la Corporación son las siguientes:

- Prival Securities, Inc.
- Prival Bank, S.A.
- Prival Bank (Costa Rica), S.A.
- Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S.A.
- Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.
- Grupo Prival (Costa Rica), S.A.

Las compañías del Grupo de Interés Económico realizan transacciones entre ellas que se eliminan en los estados financieros consolidados. Sin embargo. hay transacciones que tienen efectos en los estados financieros separados y que no se eliminan para efectos de este estado financiero separado.

La normativa vigente requiere que los estados financieros se actualicen por medio del método de participación patrimonial, por lo que pueden existir diferencias entre el patrimonio de la Corporación en sus estados financieros separados y consolidados.

(4) Disponibilidades

Al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre y 30 de junio de 2021, la Corporación mantiene disponibilidades por ¢614.622.787, ¢285.686.912 y ¢10.113 respectivamente.

(5) Participaciones en el capital de otras empresas

Las participaciones en el capital de otras empresas se detallan como sigue:

		30 de junio 2022	31 de diciembre 2021	30 de junio 2021
Prival Bank (Costa Rica). S.A.	¢	28.541.664.517	27,422,643,710	27.238.049.504
Prival Securities Puesto de Bolsa (Costa Rica). S.A.		3,206,021,126	3,074,491,206	2.691.316.100
Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión. S.A.		1,363,497,238	1,344,355,911	1.231.473.861
	¢	31,111,182,881	31,841,490,827	31.160.839.465

(6) Impuesto sobre la renta

De acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la Renta, la Corporación debe presentar sus declaraciones anuales de impuesto sobre la renta, al 30 de junio de cada período.

		30 de junio 2022	31 de diciembre 2021	30 de junio 2021
Ganancia (pérdida) ganancia neta del año antes de impuestos	¢	2.925.598.057	2.763.866.801	1.248.141.544
Impuesto esperado		877.679.432	829.160.040	374.442.463
Menos:				
Ingresos no gravables		(877.679.432)	(908.291.931)	(381.707.391)
Más:				
Gastos no deducibles		-	79.131.891	7.264.943
Impuesto de la renta	¢	-	-	-

Al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre y 30 de junio de 2021, los ingresos no gravables y gastos no deducibles que presenta la Corporación corresponden a los ingresos y gastos en participación de sus subsidiarias.

Al 30 de junio de 2022, 31 de diciembre y 30 de junio de 2021, la Corporación no registra gastos pagados por anticipado por impuesto sobre renta; además, no determinó ningún activo, ni pasivo por impuesto de renta diferido.

(7) Patrimonio

(a) Capital social

Al 30 de junio de 2022 el capital social de la Corporación es de ¢22.234.884.997 el cual está conformado por 22.234.884.997 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1.00 cada una.

Al 31 de diciembre de 2021 el capital social de la Corporación es de ¢22.234.884.997 el cual está conformado por 22.234.884.997 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1.00 cada una.

Al 30 de junio de 2021 el capital social de la Corporación es de ¢22.234.884.997 el cual está conformado por 22.234.884.997 acciones comunes, con un valor nominal de ¢1.00 cada una.

(b) Aportes patrimoniales no capitalizables

Se registra en libros de la Corporación los componentes del patrimonio de las subsidiarias que incluye reservas legales, superávit por revaluación de edificios y ajustes por valoración de inversiones que ascienden a ¢224.653.425 al 30 de junio de 2022, ¢1.551.583.603 al 31 de diciembre y al 30 de junio de 2021 ascienden a ¢2.100.980.699.

(c) Utilidad básica por acción

El cálculo de la utilidad básica por acción se detalla como sigue:

	30 de junio 2022	31 de diciembre 2021	30 de junio 2021
Acciones comunes			
Utilidad neta de reservas	¢ 2.925.598.107	2.625.673.459	1.248.141.544
Cantidad promedio de acciones	22.234.884.997	22.234.884.997	22.234.884.997
Utilidad básica por acción	0.131577	0,118088	0.056134

(8) Ganancias y pérdidas por participaciones en el capital de otras empresas

Las ganancias netas por participaciones en el capital de otras empresas se detallan como sigue:

		30 de junio 2022	31 de diciembre 2021	30 de junio 2021
Ganancias por participaciones en el capital de otras entidades:				
Prival Bank (Costa Rica). S. A.	¢	1.705.714.303	1.399.699.942	752.420.980
Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa. S. A.		192.666.707	690.687.171	285.175.718
Prival Sociedad Administradora Fondos de Inversión. S. A.		1.024.029.126	936.796.766	234.761.271
Total	¢	2.922.410.136	3.027.183.879	1.272.357.969

		30 de junio 2022	31 de diciembre 2021	30 de junio 2021
Pérdidas por participaciones en el capital de otras entidades:				
Prival Bank (Costa Rica), S.A		-	239.556.493	-
Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa, S. A.		-	24.216.477	24.216.477
Prival Sociedad Administradora Fondos de Inversión, S. A.		-	-	-
Total	¢	-	263.772.970	24.216.477
Ganancia por participaciones en el capital de otras entidades. neto	¢	2.922.410.136	2.763.410.909	1.248.141.492

(9) Instrumentos Financieros

A continuación, y en la Nota 2 se presenta un resumen de las principales revelaciones relativas a los instrumentos financieros de la Corporación que son requeridas por la normativa vigente y que no se detallan en las notas relacionadas:

a. Categorías de Instrumentos Financieros – Al 30 de junio de 2022, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2021, la Corporación cuenta con un activo financiero por ¢614.662.787, ¢285.686.912 y ¢10.113 respectivamente.

b. Administración de Riesgos e Instrumentos Financieros - Al 30 de junio de

2022, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2021, las revelaciones sobre administración de riesgos e instrumentos financieros se incluyen en la Nota 3.

(10) Partidas de Contingencias. Cuentas de Orden e Información Adicional

1.1. Contingencias. Cuentas de orden

Al 30 de junio de 2022, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2021, la Corporación no presenta contingencias, ni cuentas de orden.

1.2. Indicadores de Riesgo

Los indicadores de riesgo son los siguientes:

			jun-2022		
ROA	Utilidad neta de reservas / Activo total promedio	=	2.925.598.107 / 32.840.339.260	=	8.91%
ROE	Utilidad neta de reservas / Patrimonio total promedio	=	2.925.598.107 / 31.116.758.623	=	9.40%

			dic-2021		
ROA	Utilidad neta de reservas / Activo total promedio	=	2.625.673.459 / 31.146.314.564	=	8.43%
ROE	Utilidad neta de reservas / Patrimonio total promedio	=	2.625.673.459 / 29.596.563.182	=	8.87%

			jun-2021		
ROA	Utilidad neta de reservas / Activo total promedio	=	1.248.141.544 / 30,618,437,730	=	4.08%
ROE	Utilidad neta de reservas / Patrimonio total promedio	=	1.248.141.544 / 29,811,828,772	=	4.19%

1.3. Pasivos Contingentes

Fiscal - Las declaraciones del impuesto sobre la renta por los últimos tres períodos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente. la Corporación mantiene la contingencia por cualquier impuesto adicional que pueda resultar por deducciones no aceptadas para tales fines. La Gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serían sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

1.4. Litigios

Al 30 de junio de 2022, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2021, la Corporación no presenta litigios.

1.5. Conformación de la Corporación Prival Costa Rica. S.A.

Los estados financieros separados de la Corporación incluyen los efectos de los resultados de las siguientes compañías subsidiarias, cuya participación accionaria, ubicación geográfica y moneda oficial de su domicilio social se detalla a continuación.

Compañía	Participación Accionaria	País	Moneda
Prival Bank (Costa Rica). S.A.	100%	Costa Rica	Colón
Prival Securities (Costa Rica) Puesto de Bolsa. S.A.	100%	Costa Rica	Colón
Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión. S.A.	100%	Costa Rica	Colón

(11) Transición a las Modificaciones del Reglamento de Información Financiera (RIF)

En setiembre de 2018, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), emitió una circular para modificar el "Reglamento de Información Financiera", el cuál es aplicable a todas las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

Este Reglamento rige a partir del 1° de enero de 2020, excepto por lo siguiente:

a) Cuentas de orden para el registro y control de las actividades de custodia. Las cuentas de orden para el registro y control de las actividades de custodia, cuentas 850 y 870. entraron en vigencia a partir del 1° de enero de 2019.

b) Artículo No.10. NIC 12 Impuesto a las ganancias y CINIIF 23 La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias:

i. Entró en vigencia a partir del 1° de enero de 2019. En el momento de la aplicación inicial de la CINIIF 23, las entidades deben aplicar la transición establecida en el párrafo B2 inciso (b) de dicha Interpretación.

ii. El monto de la provisión para los tratamientos impositivos en disputa notificados antes del 31 de diciembre de 2018, correspondientes a los períodos fiscales 2017 y anteriores, se realizará por el monto que resulte mayor entre la mejor cuantificación de lo que estiman pagar a la Autoridad Fiscal del traslado de cargos (principal. intereses y multas), conforme lo dispuesto en la NIC 12, y el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria.

Con respecto a esta nueva reglamentación, la Administración de la Corporación no espera impactos significativos como resultado de la aplicación de estas modificaciones.

Hechos Relevantes y Eventos Subsecuentes

Al 30 de junio de 2022, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2021, no existen asuntos que revelar sobre hechos relevantes y eventos subsecuentes.

(12) Autorización para emisión de estados financieros separados

Los estados financieros separados fueron autorizados para emisión por la Administración el 13 de julio de 2022.