

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
(Compañía Costarricense)

**INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Accionistas y Junta Directiva de
Grupo Financiero Improsa, S.A. y Subsidiarias

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Grupo Financiero Improsa, S.A. y Subsidiarias (“el Grupo”), que comprenden los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados consolidados de resultado integral, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo para los años que terminaron en esas fechas, y las notas a los estados financieros consolidados, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera consolidado de Grupo Financiero Improsa, S.A. y Subsidiarias al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su desempeño financiero consolidado y sus flujos de efectivo consolidados para los años que terminaron en esas fechas de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias, los formatos, normas de divulgación y demás regulaciones emitidas dispuestas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), que se detallan en la Nota 2.2.

Bases de la Opinión

Llevamos a cabo nuestras auditorías de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de conformidad con esas normas se describen detalladamente en la sección de Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad, de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) y del Reglamento de Auditores Externos Aplicable a los Sujetos Fiscalizados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Énfasis en un Asunto

Base Contable - Sin calificar nuestra opinión de auditoría, llamamos la atención de que del Grupo prepara sus estados financieros consolidados de conformidad con los formatos, normas de divulgación y regulaciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF),

la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), tal y como se describen en la Nota 2.2 a los estados financieros, las cuales difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) y cuyas principales diferencias se incluyen en la Nota 6. Por lo cual, los estados financieros consolidados que se acompañan podrían no ser apropiados para otros propósitos.

Asuntos Claves de Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son aquellos que, a nuestro juicio profesional, fueron los más significativos en nuestra auditoría a los estados financieros consolidados del período actual. Estos asuntos fueron atendidos en el contexto de nuestra auditoría a los estados financieros como un todo, y en la formación de nuestra opinión y no proveemos una opinión separada por estos asuntos. Hemos determinado los asuntos descritos abajo como los asuntos claves de auditoría a ser comunicados en nuestro informe.

Asuntos Claves de Auditoría	Cómo Nuestra Auditoría Abordó los Asuntos Claves de Auditoría
<p><u>Estimación por Deterioro e Incobrabilidad de la Cartera de Crédito de Grupo 1 según Normativa SUGEF 0105</u> - La estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito de los clientes ubicados en el grupo 1 según lo establecido en la normativa SUGEF 0105, que al 31 de diciembre de 2022 equivale a un 54% del total de activos, es un asunto relevante en nuestra auditoría, por cuanto su registro contable requiere una evaluación por parte de la administración del Banco y análisis específicos de dichos deudores para determinar su clasificación y determinación de reserva con base a lo establecido por el ente regulador.</p> <p>Para estos deudores, la clasificación y posterior medición de la estimación depende de 3 factores de riesgos fundamentales a evaluar: Capacidad de Pago, Comportamiento de Pago Histórico y Mora, de acuerdo con lo establecido en la normativa SUGEF 0105.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Obtuvimos un entendimiento sobre las políticas crediticias del Banco y realizamos pruebas de diseño e implementación de los controles, verificando que cuente con la información mínima requerida por el ente regulador. • Probamos el diseño e implementación y eficacia operativa de los controles relacionados con procesos de análisis de información financiera y evaluación de cartera de crediticia realizada por el banco con base a los factores de riesgos fundamentales para evaluación del crédito de Grupo 1 de acuerdo a la normativa emitida por la SUGEF. • La determinación de la estimación de créditos fue auditada como sigue: 1) Solicitamos la integración de clientes considerados como grupo 1, probando la integridad y exactitud de dicho reporte. 2) Seleccionamos clientes mediante muestreo estadístico representativo, solicitamos su expediente y verificamos que el mismo cuente con la información establecida por la SUGEF, realizamos el análisis de los 3 factores de riesgo que indica la normativa, con el fin de realizar una clasificación independiente y la comparamos con la clasificación del Banco. Finalmente, con base a la clasificación y porcentajes

Refiérase a la Nota 2.2j.

Asuntos Claves de Auditoría	Cómo Nuestra Auditoría Abordó los Asuntos Claves de Auditoría
-----------------------------	---

Procesamiento Electrónico de Datos - La actividad del Banco tiene una gran dependencia de los sistemas de tecnología de información (TI), por lo que un adecuado control sobre los mismos es clave para garantizar el correcto procesamiento de la información financiera. Nuestro enfoque de auditoría, se basa fundamentalmente en la información procesada por los sistemas y los controles automatizados alrededor de estos sistemas.

Durante los procedimientos de auditoría hemos identificado debilidades sobre los controles generales de tecnología de la información (ITGC) sobre la segregación de funciones, control de cambios y accesos de usuarios, por lo que lo consideramos como asunto clave de auditoría.

establecidos por la SUGEF, recalculamos la estimación requerida y determinamos la razonabilidad de la misma.

- De las muestras seleccionadas, observamos las garantías otorgadas de los clientes, con el fin de revisar que la formalización de la misma esté a favor del Banco, el registro y control de las garantías posean la documentación original, así como su admisibilidad y valoración con base a valuadores certificados y esté acorde a la normativa de la SUGEF.

Abordar este asunto implicó probar el diseño e implementación de los controles sobre segregación de funciones, control de cambios y accesos a los sistemas, así como realizar procedimientos de auditoría ampliados teniendo un mayor alcance de las pruebas, como los que se detallan a continuación:

- Probamos otros controles, incluyendo controles mitigantes en los principales procesos de negocios, que impactan el procesamiento de transacciones registradas en los estados financieros.
- Se requirió una evaluación de la estrategia de auditoría para diseñar y ejecutar los procedimientos incrementales y para evaluar la suficiencia de estos procedimientos y la evidencia de auditoría obtenida

Responsabilidades de la Administración y los Encargados del Gobierno por los Estados Financieros Consolidados

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados, de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias dispuestas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) que se describen en la Nota 2.2, y por el control interno que la Administración determine necesario para la preparación de estados financieros consolidados libres de errores materiales, tanto por fraude como por error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Grupo, de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando dicho principio contable, excepto si la Administración tiene intención de liquidar el Grupo o de cesar sus operaciones, o no tiene otra alternativa realista que hacerlo así.

Los encargados de gobierno del Grupo son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera del Grupo.

Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores materiales, tanto debido a fraude como por error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría detecte siempre un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una evasión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Grupo.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relativas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte de la Administración y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Grupo para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que el Grupo cese de operar como negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren su presentación fiel.
- Obtuvimos suficiente y apropiada evidencia de auditoría con respecto a la información financiera de las entidades o de las actividades de los negocios dentro del Grupo, para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables por la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de grupo. Solamente somos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos a los encargados del gobierno sobre, entre otros asuntos, el alcance y oportunidad planeados de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Grupo una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos hemos comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

De los asuntos comunicados con los encargados del gobierno, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros consolidados y por lo tanto son los asuntos clave de la auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe del auditor a menos que la ley o el reglamento impidan la divulgación pública sobre el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinamos que un asunto no debe ser comunicado en nuestro informe, porque las consecuencias adversas de hacerlo razonablemente se esperarían que sobrepasen los beneficios de interés público de dicha comunicación.



Lic. José Ant. Amador Zamora - C.P.A. No.2760

Póliza No.0116 FIG 7

Vence: 30 de setiembre de 2023

Timbre de Ley No.6663, ¢1.000

Adherido y cancelado en el original

La Ribera de Belén, Heredia, Costa Rica



16 de marzo de 2023

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
ACTIVOS			
Disponibilidades	2.2.r, 3.1	<u>€ 42.923.347.651</u>	<u>€ 45.449.388.496</u>
Efectivo		802.050.223	739.213.500
Banco Central de Costa Rica		35.107.350.446	36.152.885.785
Entidades financieras del país		427.404.079	1.218.985.742
Entidades financieras del exterior		1.046.186.148	868.348.262
Documentos de cobro inmediato		3.943.598	7.135.322
Disponibilidades restringidas		<u>5.536.413.157</u>	<u>6.462.819.885</u>
Inversiones en instrumentos financieros	3.2	<u>74.180.608.418</u>	<u>102.336.591.812</u>
Al valor razonable con cambios en resultados	2.2a	2.075.349.940	36.947.917.127
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.2a	25.679.317.294	57.425.509.964
Al costo amortizado	2.2a	45.758.349.823	7.242.294.137
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		<u>672.011.262</u> <u>(4.419.901)</u>	<u>720.870.584</u>
Cartera de créditos	2.2.t, 3.3	<u>241.298.506.954</u>	<u>241.855.305.625</u>
Créditos vigentes		215.628.195.174	219.721.469.722
Créditos vencidos		22.007.744.454	18.824.937.921
Créditos en cobro judicial		4.967.047.952	4.448.285.498
Costos directos incrementales asociados a créditos		646.821.569	
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(591.305.044)	(896.308.263)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	2.2u	<u>3.680.079.171</u> <u>(5.040.076.322)</u>	<u>5.204.691.565</u> <u>(5.447.770.818)</u>
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2.t, 3.4	<u>3.530.709.913</u>	<u>3.913.680.893</u>
Comisiones por cobrar		115.586.595	151.449.086
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3.27	10.185.602	5.231.399
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	3.26	1.350.415.388	489.351.554
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		<u>2.167.390.123</u> <u>(112.867.795)</u>	<u>4.296.679.965</u> <u>(1.029.031.111)</u>

(Continúa)

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
Bienes mantenidos para la venta	2.2.v, 3.5	€ 6.197.475.622	€ 9.149.785.816
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		11.748.560.856	14.510.557.053
Otros bienes mantenidos para la venta (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		26.233.972	26.233.972
		<u>(5.577.319.206)</u>	<u>(5.387.005.209)</u>
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	2.2.nn	188.620.479	188.620.481
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2.2.w, 3.7	8.448.976.683	9.204.266.511
Propiedades de inversión	3.6	5.660.085.761	6.127.415.954
Otros activos	3.8	13.665.055.204	12.581.674.269
Cargos diferidos		494.094.196	557.137.136
Activos intangibles	2.2.y	6.569.140.941	7.475.119.565
Otros activos	2.2.x	6.601.820.067	4.549.417.568
TOTAL DE ACTIVO		€ 396.093.386.685	€ 430.806.729.857
PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO			
Obligaciones con el público	3.10	€ 182.833.147.801	€ 200.694.148.113
A la vista	4.7.1	49.309.605.503	57.214.731.625
A plazo	4.7.1	129.968.782.575	139.967.091.818
Otras obligaciones con el público		1.816.103.087	1.633.249.206
Cargos financieros por pagar		<u>1.738.656.636</u>	<u>1.879.075.464</u>
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		18.411.854.425	18.259.100.159
A plazo		18.163.000.000	18.163.000.000
Cargos financieros por pagar		<u>248.854.425</u>	<u>96.100.159</u>
Obligaciones con entidades	3.11	110.252.940.823	132.104.246.727
A la vista		2.605.707.736	1.740.295.626
A plazo		41.121.609.977	30.331.392.265
Otras obligaciones con entidades		65.252.017.130	98.920.913.569
Cargos financieros por pagar		<u>1.273.605.980</u>	<u>1.111.645.267</u>

(Continúa)

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
Cuentas por pagar y provisiones	3.12	<u>₡ 8.042.132.352</u>	<u>₡ 5.941.037.859</u>
Provisiones		932.180.401	890.195.427
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		158.693.904	43.477.856
Impuesto sobre la renta diferido		953.631.142	1.077.444.168
Otras cuentas por pagar		<u>5.997.626.905</u>	<u>3.929.920.408</u>
Otros pasivos	3.13	<u>2.128.951.682</u>	<u>419.759.501</u>
Ingresos diferidos		1.058.446.614	139.526.279
Otros pasivos		<u>1.070.505.068</u>	<u>280.233.222</u>
Obligaciones subordinadas	3.14	<u>8.776.181.154</u>	<u>9.393.030.603</u>
Obligaciones subordinadas		5.679.775.650	6.087.933.750
Préstamos subordinados		3.009.950.000	3.226.250.000
Cargos financieros por pagar		<u>86.455.504</u>	<u>78.846.853</u>
TOTAL DE PASIVOS		<u>330.445.208.237</u>	<u>366.811.322.962</u>
PATRIMONIO			
Capital social		<u>38.762.660.133</u>	<u>38.762.660.133</u>
Capital pagado	3.15.1	38.762.660.133	38.762.660.133
Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales		2.559.245.493	3.225.718.699
Reservas		6.042.914.119	5.754.423.355
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		13.878.881.191	9.577.869.767
Resultado del período		4.385.154.550	6.657.203.565
Participaciones no controladoras		<u>19.322.962</u>	<u>17.531.376</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>65.648.178.448</u>	<u>63.995.406.895</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>₡ 396.093.386.685</u>	<u>₡ 430.806.729.857</u>
CUENTAS CONTINGENTES			
DEUDORAS	4.1	<u>₡ 9.112.477.126</u>	<u>₡ 10.408.183.987</u>
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.2.kk, 4.3	<u>₡5.005.480.842.503</u>	<u>₡5.330.356.537.906</u>
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.3	<u>3.310.419.782</u>	<u>3.879.687.442</u>
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	4.3	<u>₡5.002.170.422.721</u>	<u>₡5.326.476.850.464</u>

(Continúa)

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Nota	2022	2021
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.2	<u>€1.442.698.077.482</u>	<u>€1.957.202.227.625</u>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		749.901.456.105	1.261.623.842.001
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		342.460.283.665	377.663.800.740
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		6.820.466.681	6.227.704.988
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		343.515.871.031	311.686.879.896
			(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Marianela Ortuño Pinto
Representante Legal

Jimmy Vega Madriz
Contador General

Sarita Trigueros Muñoz
Auditora Interna

Timbre de Ley No.6614 adherido
y cancelado en el original



GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
INGRESOS FINANCIEROS	2.2.dd		
Por disponibilidades		¢ 266.304.525	¢ 6.332.270
Por inversiones en instrumentos financieros		2.732.718.374	2.227.660.926
Por cartera de créditos	3.16	22.171.403.724	21.655.144.222
Por arrendamientos financieros	3.16	2.382.213.325	2.518.369.938
Por ganancia por diferencias de cambios y UD, netas	3.21		2.113.625.990
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		226.180.655	3.048.858
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		941.078.949	1.382.805.831
Por ganancia inversión en propiedades	3.6		375.300.045
Por otros ingresos financieros		<u>776.549.198</u>	<u>306.537.844</u>
Total de ingresos financieros		<u>29.496.448.750</u>	<u>30.588.825.924</u>
GASTOS FINANCIEROS	2.2.dd		
Por obligaciones con el público	3.18	8.220.572.139	8.306.352.797
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		152.754.267	91.862.249
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	3.19	5.838.084.703	5.620.322.606
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		749.071.489	666.047.868
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	3,21	3.210.791.983	
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		30.282.527	214.948.158
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		182.577.856	34.205.646
Por pérdidas en propiedades de inversión	3.6	197.195.535	15.257.398
Por pérdida en instrumentos derivados	3.17		248.596.001
Por otros gastos financieros		<u>686.517.193</u>	<u>158.395.109</u>
Total de gastos financieros		<u>19.267.847.692</u>	<u>15.355.987.832</u>

(Continúa)

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
Por estimación de deterioro de activos		¢ 3.588.110.950	¢ 3.023.505.637
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		<u>2.697.401.699</u>	<u>1.744.357.805</u>
RESULTADO FINANCIERO		<u>9.337.891.807</u>	<u>13.953.690.260</u>
OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN			
Por comisiones por servicios	3.20	10.497.956.551	10.855.028.138
Por bienes mantenidos para la venta	3.5	1.945.232.858	978.313.770
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	2.2.nn	4.152.570	11.727.776
Por cambios y arbitraje de divisas		4.536.268.674	2.217.734.629
Por otros ingresos con partes relacionadas	3.27	9.733.215	11.325.330
Por otros ingresos operativos	3.22	<u>9.574.581.852</u>	<u>6.202.668.443</u>
Total otros ingresos de operación		<u>26.567.925.720</u>	<u>20.276.798.086</u>
OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	2.2.ee		
Por comisiones por servicios		1.344.983.200	1.238.241.002
Por bienes mantenidos para la venta	3.5	3.607.204.489	3.614.852.299
Por cambios y arbitraje de divisas		2.882.850.813	1.010.928.128
Por otros gastos con partes relacionadas		30.832.432	21.519.113
Por otros gastos operativos	3.23	<u>6.155.687.760</u>	<u>3.879.540.820</u>
Total otros gastos de operación		<u>14.021.558.694</u>	<u>9.765.081.362</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>21.884.258.833</u>	<u>24.465.406.984</u>
GASTOS ADMINISTRATIVOS	2.2.ee		
Por gastos de personal		10.879.567.604	9.920.238.448
Por otros gastos de administración		<u>4.752.103.792</u>	<u>4.397.520.883</u>
Total gastos administrativos	3.24	<u>15.631.671.396</u>	<u>14.317.759.331</u>
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>6.252.587.437</u>	<u>10.147.647.653</u>
Impuesto sobre la renta	2.2.bb,		
	3.26	1.944.049.816	2.747.201.523
Impuesto sobre la renta diferido	3.26	64.403.887	100.036.849
Disminución del impuesto sobre la renta		540.458.973	172.493.798
Participaciones sobre la utilidad	3.25	<u>110.947.393</u>	<u>285.263.784</u>

(Continúa)

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	2022	2021
RESULTADO DEL PERÍODO	<u>¢ 4.673.645.314</u>	<u>¢ 7.187.639.295</u>
Atribuidos a los intereses minoritarios	947.054	1.942.627
Atribuidos a la controladora	4.672.698.260	7.185.696.668
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(552.718.395)	670.185.391
Otros ajustes	<u>(113.754.811)</u>	<u>17.913.344</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO	<u>¢ (666.473.206)</u>	<u>¢ 688.098.735</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO	<u>¢ 4.007.172.108</u>	<u>¢ 7.875.738.030</u>
Atribuidos a participaciones no controladoras	¢ 2.397.940	¢ 3.544.555
Atribuidos a la controladora	4.004.774.168	7.872.193.475

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Marianela Ortuño Pinto
Representante Legal

Jimmy Vega Madriz
Contador General

Sarita Trigueros Muñoz
Auditora Interna

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al Principio del Período	Total
Saldo al 1° de enero de 2021		¢38.762.660.133	¢2.537.619.964	¢5.223.987.625	¢13.512.844.674	¢60.037.112.396
Corrección de errores fundamentales	3.15.6				(1.262.332.004)	(1.262.332.004)
Saldo corregido al 1° de enero de 2021		38.762.660.133	2.537.619.964	5.223.987.625	12.250.512.670	58.774.780.392
Resultados del período 2021					7.187.639.295	7.187.639.295
Reservas legales y otras reservas estatutarias	2.2.w			530.435.730	(530.435.730)	
Dividendos por período 2020	3.15.5				(2.672.642.903)	(2.672.642.903)
Saldo al 31 de diciembre de 2021		38.762.660.133	2.537.619.964	5.754.423.355	16.235.073.332	63.289.776.784
Otros resultados integrales al 31 de diciembre de 2021						
Ajustes por conversión de estados financieros	2.2q		17.913.344			17.913.344
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	3.2		670.185.391			670.185.391
Patrimonio atribuido a la controladora al 31 de diciembre de 2021		<u>¢38.762.660.133</u>	<u>¢3.225.718.699</u>	<u>¢5.754.423.355</u>	<u>¢16.235.073.332</u>	<u>¢63.977.875.519</u>
Atribuidos a los intereses minoritarios		<u>¢ 11.116.158</u>	<u>¢ 1.601.928</u>	<u>¢ 2.223.351</u>	<u>¢ 2.589.939</u>	<u>¢ 17.531.376</u>
Saldo del patrimonio al 31 de diciembre de 2021		<u>¢38.773.776.291</u>	<u>¢3.227.320.627</u>	<u>¢5.756.646.706</u>	<u>¢16.237.663.271</u>	<u>¢63.995.406.895</u>

(Continúa)

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados al Principio del Período	Total
Saldo al 1° de enero de 2022		¢38.762.660.133	¢3.225.718.699	¢5.754.423.355	¢16.235.073.332	¢63.977.875.519
Reservas legales y otras reservas estatutarias	2.2.z			288.490.764	(288.490.764)	
Resultados del período 2022					4.673.645.314	4.673.645.314
Dividendos por período 2021	3.15.5				(2.356.192.141)	(2.356.192.141)
Saldo al 31 de diciembre de 2022		38.762.660.133	3.225.718.699	6.042.914.119	18.264.035.741	66.295.328.692
Otros resultados integrales al 31 de diciembre de 2022						
Ajustes por conversión de estados financieros	2.2q		(113.754.811)			(113.754.811)
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta	3.2		(552.718.395)			(552.718.395)
Patrimonio atribuido a la controladora al 31 de diciembre de 2022		<u>¢38.762.660.133</u>	<u>¢2.559.245.493</u>	<u>¢6.042.914.119</u>	<u>¢18.264.035.741</u>	<u>¢65.628.855.486</u>
Atribuidos a los intereses minoritarios		<u>¢ 11.116.158</u>	<u>¢ 1.450.886</u>	<u>¢ 2.329.604</u>	<u>¢ 4.426.313</u>	<u>¢ 19.322.962</u>
Saldo del patrimonio al 31 de diciembre de 2022		<u>¢38.773.776.291</u>	<u>¢2.560.696.379</u>	<u>¢6.045.243.723</u>	<u>¢18.268.462.054</u>	<u>¢65.648.178.448</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Marianela Ortuño Pinto
Representante Legal

Jimmy Vega Madriz
Contador General

Sarita Trigueros Muñoz
Auditora Interna

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultado del período		¢ 4.673.645.314	¢ 7.187.639.295
Partidas aplicadas a resultados que no requieren el uso de fondos:		<u>10.972.686.447</u>	<u>2.687.247.727</u>
Pérdida (recuperación) por estimación de deterioro de activos		(1.319.437.911)	(1.070.363.973)
Gasto por aplicación de la NIIF 16		723.394.552	779.142.352
Diferencial cambiario no realizado		7.376.210.163	(1.628.663.399)
Valoración de propiedades de inversión			(360.042.647)
Participación minoritaria		1.791.586	(64.948.907)
Variación neta en la estimación para bienes realizables y cuentas y productos por cobrar		190.313.997	1.460.110.504
Depreciaciones y amortizaciones	3.7, 3.8	2.056.364.244	2.087.144.278
Cambio en políticas contables			(1.262.332.004)
Gasto por impuesto sobre la renta		<u>1.944.049.816</u>	<u>2.747.201.523</u>
Variación en los activos aumento, o (Disminución)		<u>48.416.684.214</u>	<u>(42.007.369.917)</u>
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados			(34.562.393.379)
Instrumentos Financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		58.799.271.481	(24.479.422.689)
Instrumentos financieros - Derivados			789.600.000
Cartera de crédito		(13.512.253.955)	17.674.732.928
Productos por cobrar por cartera de crédito		1.524.612.394	4.039.599.673
Bienes disponibles para la venta		2.761.996.197	(2.983.433.395)
Cuentas por cobrar		1.299.134.296	(705.486.015)
Productos por cobrar		48.859.322	(178.699.177)
Otros activos		(2.168.529.004)	1.480.768.009
Impuesto sobre la renta		<u>(336.406.518)</u>	<u>(3.082.635.872)</u>
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		<u>(15.336.033.306)</u>	<u>8.245.815.362</u>
Obligaciones a la vista y a plazo		(17.720.581.484)	7.382.236.414
Otras cuentas por pagar y provisiones		493.451.195	1.208.489.166
Cargos por pagar		181.904.802	(330.781.228)
Otros pasivos		<u>1.709.192.181</u>	<u>(14.128.990)</u>
Efectivo provisto por (usado en) las actividades de operación		<u>48.726.982.669</u>	<u>(23.886.667.534)</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		<u>48.726.982.669</u>	<u>(23.886.667.534)</u>

(Continúa)

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2022	2021
FLUJOS DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Instrumentos financieros al costo amortizado		¢(38.516.055.686)	¢ (4.815.394.137)
Propiedades de inversión	3.6	467.330.193	310.648.935
Retiro (adquisición) de inmuebles, mobiliario y equipo	3.7	<u>(215.926.345)</u>	<u>(76.879.960)</u>
Flujos netos de efectivo (usados en las actividades de inversión)		<u>(38.264.651.838)</u>	<u>(4.581.625.162)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Variación en otras obligaciones financieras		(17.160.736.604)	(5.587.102.827)
Variación en obligaciones subordinadas		(624.458.100)	403.458.250
Pago de dividendos	3.15.5	<u>(2.356.192.141)</u>	<u>(2.672.642.903)</u>
Flujos netos de efectivo (usados en las actividades de financiamiento)		<u>(20.141.386.845)</u>	<u>(7.856.287.480)</u>
AJUSTE POR VARIACIÓN EN TIPOS DE CAMBIO PARA CONVERTIR LOS ACTIVOS Y PASIVOS DE LAS SUCURSALES			
		<u>(113.754.811)</u>	<u>17.913.344</u>
(Disminución) neto en efectivo y equivalente de efectivo		(9.792.810.826)	(39.053.868.355)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO		<u>78.395.475.771</u>	<u>117.449.344.125</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	3.1.1	<u>¢ 68.602.664.945</u>	<u>¢ 78.395.475.771</u>

(Concluye)

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros consolidados.

Marianela Ortuño Pinto
Representante Legal

Jimmy Vega Madriz
Contador General

Sarita Trigueros Muñoz
Auditora Interna

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS

(Compañía Costarricense)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL CORPORATIVA

Grupo Financiero Improsa, S.A., en adelante “la Compañía o el Grupo Improsa”, fue constituido el 27 de julio de 1998, de acuerdo con las leyes de la República de Costa Rica por un plazo de 99 años. El 25 de mayo de 2000, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero autorizó a la Compañía para actuar como grupo financiero. El Grupo está domiciliado en San José, Costa Rica. La actividad principal del Grupo Improsa y sus subsidiarias es la intermediación financiera, administración de fideicomisos, administración de fondos de inversión inmobiliaria, administración de inmuebles y de proyectos, “property and project management”, arrendamientos, comercialización de seguros, correduría bursátil y asesoría financiera. Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía cuenta con 532 funcionarios. Su dirección electrónica es www.grupolimprosa.com.

La subsidiaria Banco Improsa, S.A. posee nueve agencias en Costa Rica y la subsidiaria Improsa Servicios Internacionales, S.A. cuenta con sucursales en operación en Guatemala y El Salvador. Grupo Improsa brinda servicios a través de la red de cajeros automáticos ATH.

El Grupo Financiero Improsa y sus Subsidiarias están regulados por lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, y en el Reglamento para la Constitución, Traspaso, Registro y Funcionamiento de los Grupos Financieros.

La supervisión de la subsidiaria Banco Improsa está a cargo de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), mientras que la supervisión de las subsidiarias Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. e Improsa Valores Puesto de Bolsa, S.A. está a cargo de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL). La supervisión de la subsidiaria Improsa Corredora de Seguros, S.A. está a cargo de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Los estados financieros de Grupo Financiero Improsa, S.A. y Subsidiarias y sus notas fueron conocidos y aprobados por la Junta Directiva el 13 de marzo de 2023.

2. BASE PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1 NORMAS IFRS NUEVAS Y MODIFICADAS QUE AÚN NO SON EFECTIVAS

En el año en curso y a la fecha de autorización de estos estados financieros, la Entidad no ha aplicado las siguientes nuevas y revisadas IFRS que han sido emitidas pero no son aún efectivas:

- I. **IFRS 17 (Incluyendo Enmiendas de Junio del 2020 y Diciembre del 2021)** - Contratos de seguro.
- II. **Enmiendas a IFRS 10 e IAS 28 (Enmiendas)** - Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto.
- III. **Enmiendas a IAS 1** - Clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes.
- IV. **Enmiendas a la IAS 1 y a las Declaración Práctica 2** - Revelación de las políticas contables.
- V. **Enmiendas a la IAS 8** - Definición de las estimaciones contables.
- VI. **Enmiendas a la IAS 12** - Impuestos diferidos relacionados a los activos y pasivos que surgen de una sola transacción.

La administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros, excepto como se indica a continuación:

- I. **IFRS 17 - Contratos de Seguro** - La IFRS 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los contratos de seguro y reemplaza a la IFRS 4 Contratos de seguro.

La IFRS 17 describe un modelo general, que se modifica para los contratos de seguro con características de participación directa, que se describe como el enfoque de tarifa variable. El modelo general se simplifica si se cumplen ciertos criterios al medir la responsabilidad de la cobertura restante mediante el método de asignación de primas.

El modelo general utilizará los supuestos actuales para estimar el monto, el tiempo y la incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre, toma en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los asegurados.

En junio del 2020, el IASB emitió las enmiendas a la IFRS 17 para enfocarse en las preocupaciones e implementación de los cambios que se identificaron después de que la IFRS 17 fue publicada. Las enmiendas difieren la fecha de aplicación inicial de la IFRS 17 (incorporando las enmiendas) para al reporte anual que comience en o después del 1° de enero de 2023. Al mismo tiempo, el IASB emitió una Extensión Temporal de Exención para Aplicar IFRS 9 (Enmiendas a la IFRS 4) que extiende la fecha de expiración de la excepción temporal para aplicar la IFRS 9 en la IFRS 4 para períodos anuales empezando en o después del 1° de enero de 2023.

En diciembre del 2021, el IASB emitió Aplicación Inicial de la IFRS 17 y la IFRS 9 Información Comparativa (Enmiendas a la IFRS 17) para tratar los retos en la implementación que fueron identificados después de que la IAS 17 fue publicada. Las enmiendas tratan los retos en la presentación de la información comparativa.

IFRS 17 debe ser aplicada retrospectivamente a menos de que no sea práctico, en dado caso el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable debe ser aplicado.

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

- II. ***Enmiendas a IFRS 10 e IAS 28 - Venta o Contribución de Activos entre un Inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto*** - Las enmiendas a la IFRS 10 y la IAS 28 tratan situaciones donde hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las enmiendas establecen que las ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que es contabilizada utilizando el método de participación, se reconocen en los resultados de la controladora sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en esa asociada o empresa conjunta. Del mismo modo, las ganancias y pérdidas resultantes de la remediación de las inversiones retenidas en cualquier antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de participación) al valor razonable, se reconocen en los resultados de la controladora anterior, sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

La fecha de entrada en vigor de las enmiendas aún no ha sido fijada por el IASB; sin embargo, se permite la aplicación anticipada. La administración de la Entidad prevé que la aplicación de estas enmiendas puede tener un impacto en los estados financieros consolidados de la Entidad en períodos futuros en caso de que tales transacciones surjan.

- III. ***Enmiendas a IAS 1 - Presentación de Estados Financieros - Clasificación de Pasivos como Circulantes y No-circulantes*** - Las enmiendas a IAS 1 publicadas en enero de 2020, afectan solo a la presentación de los pasivos como circulantes y no circulantes en el estado de posición financiera y no por el monto o momento en el cual se reconoce cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esas partidas.

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como circulantes y no circulantes se basa en si los derechos en existencia al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas acerca de si la entidad ejercerá su derecho de aplazar la liquidación de un pasivo, explica que los derechos existen si las obligaciones de hacer y no hacer (covenants) se cumplen al final del período de reporte e introduce la definición de 'liquidación' para dejar claro que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de capital, otros activos u otros servicios.

Las enmiendas son aplicadas retrospectivamente para períodos anuales que inician en o después del 1° de enero de 2023, con la aplicación anticipada permitida. El IASB está actualmente considerando más enmiendas a los requerimientos de IAS 1 en cuanto a la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, incluyendo el diferimiento de la aplicación de las enmiendas de enero del 2020.

La Administración de la Entidad anticipa que la aplicación de estas enmiendas no implicará un impacto en los estados financieros del Grupo en períodos futuros.

- IV. ***Enmiendas a la IAS 1 y a las Declaración Práctica 2 - Juicios sobre Materialidad - Revelación de Políticas Contables*** - Las enmiendas cambian los requerimientos de IAS 1 con respecto a la revelación de políticas contables. La modificación reemplaza los términos “políticas contables significativas” con “información de las políticas contables materiales”. La información de las políticas contables son materiales cuando se considera que, en conjunto con otra información incluida en los estados financieros de una entidad, pueda ser razonablemente esperado que influyan en la toma de decisiones de los usuarios primarios de los estados financieros de uso general que realizan en base a dichos estados financieros.

Los párrafos de soporte en IAS 1 se enmiendan para aclarar que las políticas contables que se relacionan a transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son inmateriales y no necesitan ser reveladas. La información relativa a políticas contables puede ser material por la naturaleza de las transacciones relacionadas, otros eventos y condiciones, aun si los montos en las mismas son inmateriales. Sin embargo, no toda la información sobre las políticas contables relativa a transacciones materiales u otros eventos o condiciones es material por sí misma.

El IASB ha desarrollado guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación del “proceso de cuatro pasos para determinar la materialidad” descrito en la Declaración práctica 2.

Las enmiendas a la IAS 1 estarán vigentes para los períodos anuales que empiecen el 1° de enero de 2022, con opción a aplicación anticipada y son de aplicación prospectiva. Las enmiendas a la Declaración práctica 2 no contienen una fecha de vigencia o requerimientos de transición.

- V. ***Enmiendas a la IAS 8 - Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores - Definición de las Estimaciones Contables*** - Las enmiendas reemplazan la definición de un cambio en estimación contable. Bajo la nueva definición, las estimaciones contables son “cantidades monetarias en los estados financieros que son sujetas a incertidumbre en su medición”.

La definición de un cambio en estimaciones contables fue eliminada. Sin embargo, el IASB mantuvo el concepto de cambios en una estimación contable en la norma con las siguientes aclaraciones:

Un cambio en una estimación contable son los resultados de nueva información o un nuevo desarrollo no son las correcciones de un error.

Los efectos de un cambio en un dato de entrada o una técnica de valuación usada para desarrollar una estimación contable son cambios en las estimaciones contables si no resultan de una corrección de errores de períodos previos.

El IASB agregó dos ejemplos (ejemplos 4 y 5) para la Guía de implementación de la IAS 8 que acompaña la norma. El IASB ha eliminado un ejemplo (ejemplo 3) ya que podría causar confusión en relación con las enmiendas.

Las enmiendas estarán vigentes por los períodos anuales que empiecen el 1° de enero de 2023 para los cambios en las políticas contables y los cambios en estimaciones contables que ocurran en o después del inicio de dicho período con opción a aplicación anticipada.

VI. ***Enmiendas a la IAS 12 - Impuestos Diferidos - Impuestos Diferidos Relacionados con Activos y Pasivos que Surgen de una Sola Transacción*** - Las enmiendas introdujeron otra excepción adicional aparte de la exención del reconocimiento inicial. En las enmiendas, una entidad no aplica la excepción de reconocimiento inicial para las transacciones que dan lugar a diferencias temporales gravables y deducibles.

Dependiendo de la ley fiscal aplicable, las diferencias temporales gravables y deducibles pueden darse en el reconocimiento inicial de un activo y un pasivo en una transacción que no sea una combinación de negocios y no afecte la contabilidad ni las utilidades gravables. Por ejemplo, puede darse con el reconocimiento de un pasivo por arrendamiento y el correspondiente activo por derecho de uso aplicando la IFRS 16 Arrendamientos en la fecha del inicio de un arrendamiento.

Siguiendo las enmiendas a la IAS 12, se requiere que una entidad reconozca los impuestos diferidos activo y pasivo relativos, considerando que el reconocimiento de cualquier impuesto diferido activo está sujeto al criterio de recuperabilidad en IAS 12.

El IASB también añadió un ejemplo ilustrativo a la IAS 12 que explica cómo se aplican las enmiendas.

Las enmiendas aplican a las transacciones que ocurran en o después del principio del período comparativo más antiguo que se presenta. Adicionalmente, al inicio del primer período comparativo más antiguo una entidad reconoce:

Un impuesto diferido activo (en la medida que sea probable que el ingreso gravable está disponible contra la diferencia temporal deducible) y un impuesto diferido pasivo para todas las deducciones gravables y temporales asociadas con:

- Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamientos.

- Pasivos por desmantelamiento, restauración y otros pasivos similares y los montos correspondientes reconocidos como parte del costo de los activos relacionados.
- El efecto acumulado de la aplicación inicial de las enmiendas como un ajuste al balance inicial de utilidades retenidas (o algún otro componente de capital, como corresponda) a esa fecha.

Las enmiendas estarán vigentes por los períodos anuales que empiecen el 1° de enero de 2023, con opción a aplicación anticipada.

La administración de la Entidad anticipa que la aplicación de estas enmiendas no implicará un impacto en los estados financieros de la Entidad en períodos futuros si dichas transacciones urgen.

2.2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

El Grupo prepara sus estados financieros consolidados de conformidad con los formatos, normas de divulgación y regulaciones emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

El detalle de las mismas a continuación:

- a. ***Instrumentos Financieros*** - Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: inversiones en valores, cartera de créditos, cuentas por cobrar y obligaciones financieras por pagar. Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden al valor razonable.
 - **Clasificación** - Estos instrumentos se clasifican en las categorías que se indican, de acuerdo al modelo de negocio:
 - *Costo Amortizado (CA)* - Son aquellos activos financieros que se mantienen dentro de un modelo de negocios con el objetivo de obtener los flujos de efectivo contractuales, las condiciones contractuales de éstos dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo derivados de pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

- *Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral (VRCORI)* - Son aquellos activos financieros que se conservan con el objetivo de obtener los flujos de efectivo contractuales y no se descarta la posibilidad de vender el instrumento.
- *Valor Razonable con Cambios Resultados (VRCR)* - Son aquellos activos medidos a valor razonable con cambios en resultados. A entender los siguientes activos:

Todos los activos financieros que se mantienen para ser negociados. En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

- **Reconocimiento Instrumentos Financieros** - Durante el reconocimiento inicial de inversiones en instrumentos de patrimonio no mantenidas para negociar, el Grupo puede elegir irrevocablemente registrar los cambios subsecuentes en valor razonable como parte de otras utilidades integrales. Esta elección se realiza sobre una base de instrumento por instrumento. Todos los activos financieros no clasificados como medidos a CA o a VRCORI como se describe anteriormente, son medidos a VRCR. Adicionalmente, en el reconocimiento inicial, el Grupo puede designar de manera irrevocable un activo financiero que cumple con los requerimientos de medición a CA o VRCORI a ser medido a VRCR si al hacerlo se elimina o se reduce significativamente una asimetría contable que pudiese ocurrir de no hacerlo. El Grupo por ahora no hace uso de esta opción.

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por el Grupo, se reconocen a la fecha de negociación.

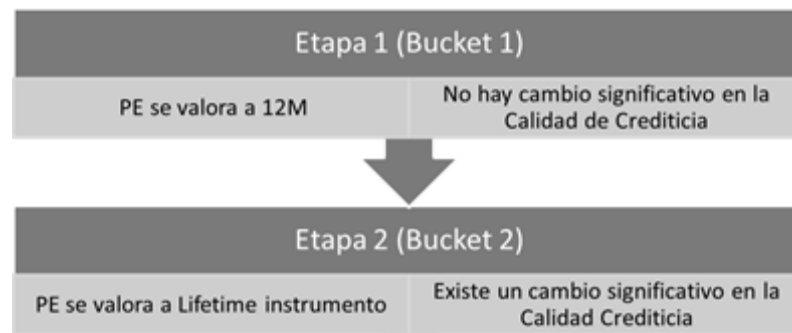
- **Medición en Instrumentos Financieros** - Los instrumentos financieros se miden inicialmente al valor justo, que incluye, excepto para los instrumentos clasificados al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos se medirán según su clasificación de acuerdo al modelo de negocio establecido, sea: al valor razonable con cambios en otro resultado integral, al valor razonable con cambios en resultados o al costo amortizado. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortizan llevándolo al ingreso/gasto financiero a excepción de las inversiones clasificadas al valor razonable con cambios en resultados, ya que cualquier ganancia o pérdida que surja se reconocerá en el resultado del período.

- **Principios de Medición del Valor Razonable** - El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

- **Ganancias y Pérdidas en Mediciones Posteriores** - Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos clasificados al valor razonable con cambios en otro resultado integral se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.
- **Deterioro de Valor** - El cálculo de la pérdida por deterioro aplica únicamente a los instrumentos clasificados al costo amortizado o a los instrumentos clasificados como valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI). Aquellos instrumentos clasificados como valor razonable con cambios en resultados no requieren un cálculo de pérdida por deterioro de crédito del emisor.

Los instrumentos anteriormente mencionados deben de valorarse según su deterioro de riesgo crediticio en dos etapas (stages/buckets). Aquellos que estén en la Etapa 1 calcularán pérdidas esperadas a 12 meses, mientras los que se ubiquen en la Etapa 2 lo harán a “durabilidad (Lifetime)” del instrumento:



Para la determinación de la pérdida esperada por cada instrumento se utilizará la siguiente fórmula, según corresponda la etapa de dicho instrumento:

– *Durabilidad (Lifetime)* -

$$\sum_{i=1}^T \frac{Ci * PD_i}{\left(1 + \frac{r}{p}\right)^{ni}} + \frac{F * PD_t}{\left(1 + \frac{r}{p}\right)^{nt}}$$

– *PE 12 Meses* -

$$\sum_{i=1}^{T2} \frac{Ci * PD_i}{\left(1 + \frac{r}{p}\right)^{ni}}$$

Ci: Cupón del bono en cada período
F: Valor facial del bono.
n: Período según periodicidad instrumento
r: rendimiento al vencimiento original anualizado
p: periodicidad del instrumento
PD: probabilidad de default en cada período.

La probabilidad de default para cada uno de los períodos, según la calificación correspondiente, se determinará por la publicada por la calificadora de riesgo Fitch Ratings. Estas tablas de probabilidades de default se publican anualmente en abril de cada año.

Los instrumentos con una fecha de vencimiento menor a 12 meses que se encuentren en la Etapa 1, dejarán de estimar pérdidas por la cercanía del pago del principal y la baja probabilidad de que estos se deterioren. Si se encuentran en Etapa 2, se realizarán las estimaciones crediticias correspondientes.

- **Dar de Baja un Instrumento Financiero** - El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando la compañía pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se retiran cuando se liquidan.
 - **Compensación** - Los activos y pasivos financieros se compensan y su valor neto es registrado en el estado de situación, siempre que el Grupo tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos y tenga la intención de pagar la cantidad neta, o de realizar el activo y de forma simultánea proceder al pago del pasivo.
- b. ***Evaluación del Modelo de Negocio*** - El Grupo realiza una evaluación de los objetivos de los modelos de negocio en los cuales se mantienen los diferentes activos financieros a nivel de portafolio para reflejar, de la mejor manera, la forma en que gestiona el negocio en cada subsidiaria y cómo se proporciona la información a la gerencia. La información considerada incluye:
- Las políticas y los objetivos señalados para cada portafolio de activos financieros y la operación de esas políticas en la práctica. Éstas incluyen si la estrategia de la gerencia se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que los están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
 - Cómo se evalúan e informa al respecto al personal clave de la gerencia del Grupo sobre el rendimiento en portafolios;
 - Los riesgos que afectan el rendimiento de los portafolios (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y la forma en que se administran dichos riesgos;

- La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en años anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras. Sin embargo, la información sobre la actividad de ventas no es considerada de forma aislada sino como parte de una evaluación de cómo los objetivos del Grupo establecidos para manejar los activos financieros son logrados y cómo los flujos de efectivo son realizados.
 - Los activos financieros que son mantenidos o gestionados para negociar y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable, son medidos a VRCCR debido a que estos no son mantenidos para cobrar flujos de efectivo contractuales ni para obtener flujos de efectivo contractuales y vender.
- c. **Clasificación de Partidas** - Las partidas de los estados financieros son clasificadas de acuerdo con los modelos y contenidos establecidos por el CONASSIF.
- d. **Créditos Vencidos** - Los créditos vencidos se determinan con base en el criterio de mora legal.
- e. **Estimación por Deterioro e Incobrabilidad para Cartera de Créditos** - Dicha estimación se calcula según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 “Calificación de Deudores” siguiendo los criterios de mora, capacidad de pago y comportamiento de pago histórico.

Las variaciones en dicha estimación se registran en el mes que se determinan.

- f. **Mejoras a la Propiedad Arrendada** - Las mejoras a la propiedad arrendada se registran como “Otros activos” y no como “Bienes en uso”.
- g. **Provisión para Prestaciones Legales** - Es obligación de las entidades financieras establecer una provisión para responder ante obligaciones patronales por concepto de cesantía.
- h. **Moneda Funcional** - Por definición del CONASSIF, se define al colón costarricense como moneda funcional para los entes regulados, para lo cual los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda funcional, y se debe usar el tipo de cambio de referencia del Banco Central de Costa Rica al final del mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario.
- i. **Materialidad y Errores Contables (NIC 8)** - La entidad, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

- j. **Otras Disposiciones Prudenciales con Cartera de Crédito (NIIF 9) / Ingresos Ordinarios** - Se deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones y los intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.
- k. **Valor Razonable / Activos Financieros y Pasivos Financieros Relacionados con Riesgos de Mercado o Riesgo de Crédito de la Contraparte (NIIF13)** - La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.
- l. **Instrumentos Financieros, Transferencia de Activos** - Las participaciones en fideicomisos y otros vehículos de propósito especial, se valúan de acuerdo con el importe del patrimonio fideicometido.
- m. **Combinaciones de Negocio** - La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes de los estados financieros de la adquirida a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquiriente.
- n. **Reservas** - Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.
- o. **Consolidación** - Los estados financieros consolidados incluyen las cuentas 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
Banco Improsa, S.A.	99,95%	Costa Rica	Colón
Improsa SAFI, S.A.	100,00%	Costa Rica	Colón
Improsa Corredora de Seguros, S.A.	100,00%	Costa Rica	Colón
Improsa Capital, S.A.	100,00%	Costa Rica	Colón
Improsa Centro de Servicios Compartidos ICSC, S.A.	100,00%	Costa Rica	Colón
Improsa Valores Puesto de Bolsa, S.A.	100,00%	Costa Rica	Colón
Improsa Servicios Internacionales, S.A. y sucursales en el extranjero	100,00%	Costa Rica	Colón
Improsa Servicios Internacionales, Guatemala	100,00%	Guatemala	Quetzal
Improsa Servicios Internacionales, El Salvador	100,00%	El Salvador	US dólar
Improsa Servicios Internacionales, Panamá	100,00%	Panamá	US dólar
Improsa Servicios Internacionales, Nicaragua	100,00%	Nicaragua	Córdoba
Improsa Servicios Internacionales, Honduras	100,00%	Honduras	Lempira

Los criterios de consolidación están de conformidad a las disposiciones de la SUGEF para la presentación, remisión y publicación de los estados financieros consolidados e individuales de las empresas que integran los grupos financieros. Los saldos, las

transacciones, ingresos y gastos, dividendos y las ganancias o pérdidas resultantes de transacciones entre las subsidiarias de la Compañía, han sido eliminados en el proceso de consolidación y se reconoce en la consolidación la participación no controladora cuando existe. Las transacciones de compra de cartera entre las compañías del mismo grupo económico, se registran al valor de costo reconocido por la compañía adquiriente.

- p. **Uso de Estimaciones** - Al preparar los estados financieros, la administración del Grupo ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes realizadas por la Administración se refieren a: deterioro de los activos financieros, estimación de la recuperabilidad de la cartera de crédito, productos por cobrar y otras cuentas por cobrar, deterioro de bienes realizables y bienes de uso, vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo, valor razonable de propiedades de inversión, años de amortización y análisis de deterioro de activos intangibles y diferidos y estimaciones de pasivo.
- q. **Conversión de los Estados Financieros de las Sucursales en el Extranjero** - Los estados financieros de las sucursales en el extranjero de Improsa Servicios Internacionales, S.A. fueron convertidos a colones costarricenses, bajo el concepto de conversión de esas subsidiarias a moneda de presentación.

El Grupo utiliza la siguiente metodología para traducir la información identificada de las Subsidiarias en el extranjero, de la moneda local a colones costarricenses: a) Activos y pasivos al tipo de cambio de cierre vigente al 31 de diciembre de 2022, b) las cuentas de patrimonio al tipo de cambio histórico, c) los resultados al tipo de cambio promedio del mes en que ocurrieron y d) el efecto por conversión se reconoce como una partida en el patrimonio.

- r. **Disponibilidades** - Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tienen una disponibilidad inmediata.
- s. **Efectivo y Equivalentes de Efectivo** - Las actividades de operación del estado de flujos de efectivo se calculan por el método indirecto y para este propósito se consideran como equivalentes de efectivo las disponibilidades; los depósitos a la vista y a plazo, las inversiones en valores que se mantienen con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses y que son negociables en una bolsa de valores regulada.
- t. **Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar** - Los préstamos y cuentas por cobrar concedidos se presentan a su costo amortizado.

Los costos directos incrementales en la concesión de crédito y la comisión para la recuperación de dichos costos, se amortizan por el método de costo amortizado conforme el plazo de vencimiento, de cada crédito asociado.

- u. ***Estimación por Deterioro e Incobrabilidad de la Cartera de Crédito*** - Se calcula con base en las disposiciones en vigencia denominadas “Reglamento para la calificación de deudores” emitido por la SUGEF. La normativa vigente se fundamenta, entre otros factores, en el análisis de la capacidad de pago, en el análisis del valor ajustado de las garantías como mitigadores para efectos del cálculo de la estimación y en el comportamiento de pago histórico. Dicho acuerdo establece que todos los créditos deben ser clasificados en ocho categorías y dos criterios, de acuerdo a su riesgo de cobro y condiciones del crédito, y establece una estimación mínima por cada clasificación.

Las operaciones en cobro judicial, se estiman en un 100% después de considerar el valor de las garantías y el porcentaje de aceptación máximo de las mismas.

Cuando la morosidad supera los 180 días, los intereses relacionados con estos préstamos se registran temporalmente en cuentas de orden como productos en suspenso y se reconocen en el estado de resultados una vez que los pagos de las cuotas vencidas se normalizan.

- v. ***Bienes Mantenedos para la Venta*** - Están constituidos principalmente por los bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos y se registran inicialmente al menor de los siguientes dos costos: de la deuda o del avalúo. Cuando el valor razonable es menor al valor contable, se registra una estimación por deterioro de valor. Sobre los bienes que no son vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de adquisición, se requiere por normativa registrar una estimación equivalente al valor contable en el transcurso de estos dos años.

A partir del 7 de mayo de 2020, el CONASSIF modifica el artículo No.16 del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de información Financiera” mediante el transitorio VII indicando que a partir de esa fecha el valor del bien debe quedar estimado en su totalidad durante el plazo restante hasta alcanzar cuarenta y ocho meses, contados desde el mes de adjudicación del bien.

- w. ***Propiedades, Planta y Equipo*** - Se registra inicialmente al valor de adquisición o construcción, según corresponda. Las adiciones y los reemplazos de importancia a los bienes de uso son capitalizados, mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran al activo ni incrementan su vida útil son cargados a los gastos de operación conforme se incurren. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo y la revaluación sobre su vida útil estimada (50 años para edificaciones, 10 años para mobiliario, equipo y vehículos, y 5 años para equipo de cómputo), y es calculada por el método de línea recta (Nota 3.7).

Cuando se revalúen los bienes inmuebles, la depreciación acumulada a la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser actualizada, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado. La última valoración de los activos fue realizada el 31 de julio de 2019 y por política se debe realizar cada 5 años.

Los gastos de mantenimiento y reparación, así como las ganancias o pérdidas resultantes de ventas o retiros de activos fijos se incluyen en los resultados del año en que se realizan.

- x. **Otros Activos** - El software se registra al costo. Se amortiza por el método de línea recta a cinco años plazo.

Los activos dados en alquiler se registran al costo y se deprecian por el método de línea recta de acuerdo con la categoría de propiedades, planta y equipo.

- y. **Activos Intangibles** - Los activos intangibles adquiridos en forma separada o generados internamente son registrados inicialmente al costo. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de cualquier pérdida por deterioro.

Los activos intangibles corresponden al costo de los sistemas de información adquiridos. Dichos activos tienen una vida útil finita y consecuentemente se amortizan bajo el método de línea recta con base en una vida útil estimada de cinco años.

Para las plusvalías compradas y derechos sobre otros intangibles se realizan avalúos por peritos o especialistas independientes, con el fin de evaluar si existen deterioros.

- z. **Reserva Legal** - De acuerdo con la Ley, las entidades bancarias deben realizar una reserva que se calcula con base en las utilidades del período, la cual está determinada con base en un 10% de la utilidad neta después de impuestos y participaciones.

- aa. **Utilidad Neta por Acción** - Se calcula dividiendo la utilidad neta disponible para los accionistas comunes entre la cantidad promedio de acciones comunes en circulación durante el período.

- bb. **Impuesto sobre la Renta** - Comprende tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El impuesto corriente se refiere al impuesto que se determina sobre los ingresos gravables del año según las disposiciones establecidas. De resultar algún impuesto derivado de estos cálculos, se carga a los resultados y se acredita a una cuenta de pasivo.

El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando las diferencias temporales entre los valores según libros de los activos y pasivos informados para propósitos financieros y los montos utilizados para propósitos fiscales. El monto del impuesto diferido está basado en la consideración de realización de los activos y pasivos, utilizando la tasa de impuesto sobre la renta vigente a la fecha del balance (Nota 3.26).

- cc. **Costo por Intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

- dd. **Reconocimiento de los Ingresos y Gastos** - Se utiliza el método de tasa efectiva para el reconocimiento de los ingresos y gastos relacionados con activos y pasivos financieros.

- **Ingresos y Gastos por Intereses** - Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos bajo el método de acumulación para todos los instrumentos que generan intereses de acuerdo con la tasa de interés pactada individualmente.

Los intereses sobre préstamos y descuentos vencidos con atrasos mayores a 180 días, se clasifican como préstamos de no reconocimiento de ingresos por intereses y se registran en cuentas de orden para efectos de control.

- **Ingresos por Comisiones** - 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 corto plazo. Las comisiones sobre préstamos y otras transacciones a mediano y largo plazo, neto de los costos directos incrementales de otorgar los mismos, son diferidas y amortizadas en los pagos correspondientes.
- **Gastos por Comisiones** - Las comisiones canceladas por la emisión de pasivos financieros, se capitalizan y amortizan a lo largo del plazo de los instrumentos de financiamiento y se reconocen como un ajuste a la tasa de interés efectiva de los mismos, lo anterior es así, porque estas comisiones cumplen con todos los requisitos para ser catalogadas como parte de los costos de transacción en que incurre el Grupo para la emisión de estos pasivos financieros.
- **Comercialización de Seguros** - El ingreso por comisiones por la comercialización de seguros y cobro de primas son reconocidos cuando el importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad, es probable que la subsidiaria reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, el grado de terminación de la transacción, en la fecha del balance, pueda ser medido con fiabilidad y que los costos ya incurridos, así como los que quedan por incurrir hasta completar la transacción, puedan ser medidos con fiabilidad.
- **Arrendamientos Operativos** - El ingreso por alquileres de edificios e instalaciones se reconoce conforme se devenga.
- **Administración de Fondos de Inversión** - Las comisiones por la administración de los fondos de inversión se registran sobre una base diaria, de conformidad con los términos fijados en el respectivo prospecto, y se calculan sobre el valor del activo neto de cada fondo, aplicando una tasa anual, la cual es fijada por la Junta Directiva de la sociedad.

Los Fondos de Inversión de Desarrollo Inmobiliario al cierre de este período son:

- Fondo de Inversión Inmobiliario Gibraltar.
- Fondo de Inversión Inmobiliaria Los Crestones.
- Improsa Fondo de Inversión No Diversificado Inmobiliario Cuatro.

- **Servicios Bursátiles y Asesorías** - Los ingresos por comisiones percibidos por servicios financieros de correduría bursátil, administración de efectivo, asesoría en inversiones y planificación financiera, banca de inversión, transacciones financieras estructuradas y servicios de administración de activos, se registran como un ingreso en el momento en que se devengan y cuando no existe incertidumbre importante sobre su recuperación. Las comisiones de corretaje son fijadas libremente por los puestos, y el ingreso se reconoce cuando se cierra la transacción.
 - **Banca de Inversión y Finanzas Corporativas** - El ingreso por comisiones por el desarrollo de negocios en el área de banca de inversión y finanzas corporativas se reconocen conforme se presta el servicio bajo el método devengado.
 - **Servicios Bancarios** - Las comisiones sobre préstamos se diferencian en un 100% en el plazo de la operación según normativa emitida por la SUGEF aplicable para el año 2005 en adelante. Para las operaciones constituidas antes del año 2005, las comisiones se reconocían en un 50% como ingreso cuando se prestaba el servicio y el 50% remanente se difería en el plazo de la operación.
- ee. **Reconocimiento de Gastos Administrativos y Operativos** - Son reconocidos en el momento en que se recibe el servicio.
- ff. **Beneficios a Empleados** - El Grupo no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por las leyes laborales.
- gg. **Prestaciones Legales** - Un 3,50% de los salarios pagados se traspaasa a la Asociación Solidarista de Empleados y un 3% al fondo de capitalización laboral como anticipo al pago de cesantía.

De acuerdo con las leyes laborales, se establece el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días por cada año de trabajo hasta un máximo de ocho períodos, efectivos a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado renuncia voluntariamente o es despedido con causa justificada.

- hh. **Vacaciones** - Se reconoce el pasivo en función del derecho laboral acumulado y no disfrutado a la fecha de los estados financieros.
- ii. **Unidad Monetaria** - De conformidad con el acta CNS-1545 del CONASSIF del 28 de noviembre de 2019, a partir del 1° de enero de 2020, los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación, para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial “colón costarricense”. Los registros contables son llevados en colones costarricenses (¢) moneda de curso legal en la República de Costa Rica. Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos pendientes a la fecha

del balance son ajustados al tipo de cambio vigente a esa fecha. Las diferencias de cambios resultantes de la liquidación o ajuste periódico de los saldos en moneda extranjera son reconocidas en los resultados de operación.

Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera de las operaciones que la subsidiaria Improsa Servicios Internacionales, S.A. mantiene en el exterior, son reflejadas en el estado de resultados integral.

Para las subsidiarias domiciliadas en Costa Rica se rige por el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica.

A continuación, se detallan las monedas y tipos de cambio de cada moneda con respecto al dólar estadounidense al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por país:

País	Moneda de Medición	2022	2021
Costa Rica	Colón costarricense	601,99	645,25
Guatemala	Quetzal	7,85	7,72
El Salvador	Dólar estadounidense	1,00	1,00
Panamá	Dólar estadounidense	1,00	1,00
Nicaragua	Córdoba	36,23	35,52
Honduras	Lempira	24,72	24,49

- jj. **Valuación de Activos y Pasivos Denominados en Moneda Extranjera** - Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, son valuados utilizando el tipo de cambio de venta fijado por el Banco Central de Costa Rica.

Los registros contables del Grupo y sus sucursales en el extranjero se llevan en las monedas de medición, que es la moneda en la cual se realizan la mayoría de sus transacciones.

El Grupo y sus entidades en el extranjero, registran sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de cada transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, las subsidiarias valúan y ajustan sus activos y pasivos denominados en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha determinación o valuación. Las diferencias de cambio resultantes se registran en las cuentas de ingresos o gastos asociadas a las cuentas de activo y pasivo respectivas, según lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras emitido por la SUGEF.

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones costarricenses (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y su moneda funcional, tal y como lo requieren las normas que conforman la base de preparación de los estados financieros.

- kk. **Operaciones de Fideicomisos** - Los activos administrados en carácter de fiduciario no se consideran parte del patrimonio del Grupo, y por consiguiente tales activos, así como los demás rubros del balance de los fideicomisos, se presentan como parte de las cuentas de orden de los estados financieros del Grupo. El ingreso por comisión, generado en el manejo de los fideicomisos es registrado según el método de devengado.

- ll. **Deterioro de Activos** - El Grupo realiza una revisión del valor en libros de los activos con el propósito de determinar la existencia de algún indicador de deterioro. En caso de que exista indicio de deterioro se procede a determinar el valor razonable de los activos. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el valor en libros de los activos excede el monto recuperable mediante las operaciones.
- mm. **Fianzas, Avals y Garantías** - Representan cuentas contingentes que se registran en cuentas de orden y se estiman según el acuerdo SUGEF 1-05.
- nn. **Participación Accionaria en el Capital de Otras Empresas** - Al 31 de diciembre de 2022, el Grupo posee las siguientes participaciones en el capital de otras empresas, distintas a las relacionadas:
- Banco Improsa, S.A. tiene una participación en el capital de la empresa denominada InterClear Central de Valores, S.A., por la suma de ₡18.352.242, representado por 15.000.000 acciones comunes y nominativas, siendo así un porcentaje de participación del 2,61% sobre el capital. Esta participación es registrada al costo.
 - Improsa Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene una participación en el capital social de la Bolsa Nacional de Valores, S.A. La participación en esta empresa esta originada por el compromiso formal con la Bolsa Nacional de Valores, S.A., para que los puestos de bolsa costarricenses sean accionistas y tengan una participación igualitaria en su capital.
- Adicionalmente se tiene participación del 2,61% en InterClear Central de Valores, S.A., que por ley la Bolsa Nacional de Valores participa del 40% del capital de dicha empresa.
- oo. **Bienes Tomados en Arrendamiento** - Al inicio de un contrato el Grupo evalúa si el contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para determinar el valor del activo por derecho de uso, el Grupo en la fecha de comienzo del arrendamiento o bien con la adopción de la norma NIIF 16, a partir del 1° de enero del 2020, descontó el valor presente de los pagos de los contratos de arrendamiento que no se habían pagado a esa fecha usando su tasa incremental de endeudamiento y con el resultado obtenido procede a registrar en forma simultánea un activo por derecho de uso y una pasivo por una obligación financiera por derecho de uso. La cuota mensual de los contratos de arrendamiento está compuesta por cargos financieros y amortización de la deuda. Los cargos financieros son reconocidos directamente en los resultados del período. Los activos capitalizados se deprecian con base en la vida útil del plazo de los contratos.
- pp. **Inversión en Propiedades** - Las inversiones en propiedades son activos que se tienen para obtener rentas, plusvalías o ambas. Las propiedades de inversión se registran inicialmente al costo, menos la depreciación acumulada o deterioro de los mismos y las mismas son valuadas de forma periódica por medio de un peritaje realizado por un profesional.

- qq. **Valor Razonable** - Las mediciones del valor razonable se categorizan en el Nivel 1, 2 ó 3 con base en el grado hasta el cual las entradas a las mediciones del valor razonable son observables y la importancia de las entradas para las mediciones del valor razonable en su totalidad, que se describen a continuación:
- **Nivel 1** - Son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la Compañía puede acceder en la fecha de la medición;
 - **Nivel 2** - Son entradas, distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente; y
 - **Nivel 3** - Son entradas no observables para el activo o pasivo.
- rr. **Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros** - Constituye norma vinculante y de aplicación obligatoria para todas las entidades supervisadas, por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE. Para el registro de las transacciones económicas debe observarse el “Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros”, definido en las Normas Internacionales de Información Financiera. En el plan de cuentas también se han previsto operaciones que podrían darse en el futuro, aunque no se encuentren desarrolladas en el mercado financiero costarricense, ni se hayan emitido normas específicas que faculten o regulen su realización.

3. INFORMACIÓN GENERAL DE ALGUNAS DE LAS PARTIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

3.1. DISPONIBILIDADES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las disponibilidades se detallan como sigue:

	Nota	2022	2021
Dinero en cajas y bóvedas		¢ 802.050.223	¢ 738.739.241
Efectivo en tránsito			474.259
Cuenta corriente en el B.C.C.R.		6.120	6.552
Cuenta encaje legal en el B.C.C.R.	3.9	33.146.141.958	35.929.936.349
Cuentas liquidación de operaciones por actividad de custodia en el B.C.C.R		1.961.202.368	222.942.884
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en bancos comerciales del estado y bancos creados por leyes especiales		404.446.505	1.069.352.591
Cuentas corrientes y otras cuentas a la vista en entidades financieras privadas		22.957.574	149.633.151

(Continúa)

	Nota	2022	2021
Cuentas corrientes en entidades financieras del exterior		¢ 1.046.186.147	¢ 868.348.262
Documentos para Sistema Integrado de Pago Electrónico		3.943.598	7.135.322
Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores	3.9	62.498.344	271.301.990
Fondos de garantía		5.467.218.849	6.184.340.747
Otras disponibilidades restringidas		<u>6.695.965</u>	<u>7.177.148</u>
Total		<u>¢42.923.347.651</u>	<u>¢45.449.388.496</u>

Las disponibilidades devengan intereses sobre tasas variables y de acuerdo con los saldos diarios depositados en las diferentes entidades financieras.

3.1.1 EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Para efectos del estado de flujos de efectivo, los equivalentes de efectivo están conformados como sigue:

	Nota	2022	2021
Disponibilidades		¢42.923.347.651	¢45.449.388.496
Posición de las inversiones en valores y depósitos altamente líquidos	3.2	<u>25.679.317.294</u>	<u>32.946.087.275</u>
Total		<u>¢68.602.664.945</u>	<u>¢78.395.475.771</u>

3.1.2 DISPONIBILIDADES E INVERSIONES POR ÁREA GEOGRÁFICA

Las disponibilidades e inversiones en instrumentos financieros sin los productos por cobrar por ubicación geográfica se detallan a continuación:

	2022	2021
Costa Rica	¢ 97.432.287.891	¢146.196.385.281
Panamá	3.026.930.272	16.792.734
Nicaragua	3.632.408	3.903.763
El Salvador	16.964.078	
Honduras	3.823.774	4.098.557
Guatemala	483.566.526	301.235.608
Estados Unidos	15.463.040.097	485.783.467
Europa	<u>6.119.662</u>	<u>56.910.314</u>
Total	<u>¢116.436.364.708</u>	<u>¢147.065.109.724</u>

3.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La composición de inversiones en valores y depósitos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	Tasa de Interés	2022
Al valor razonable con cambios en resultados:		
Emisores del país		
Denominados en colones		
Fondo de inversión en entidades financieras privadas		¢ 35.191.782
Subtotal emisores del país denominados en colones		<u>35.191.782</u>
Denominados en dólares estadounidenses		
Participaciones en el Fondo de Inversión Inmobiliario Gibraltar		454.336.130
Participaciones en el Fondo de Inversión Inmobiliario Los Crestones		1.517.648.352
Fondos de inversión en entidades financieras privadas		25.357.427
Fideicomiso de garantía y administración Costa Verde		42.816.249
Subtotal emisores del país denominados en dólares		<u>2.040.158.158</u>
Total al valor razonable con cambios en resultados		<u>2.075.349.940</u>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Emisores del país		
Denominados en colones		
Bonos del Gobierno de Costa Rica y Ministerio de Hacienda	10,60%	2.390.944.573
Inversiones en Banco Popular y Desarrollo Comunal	De 3,75% a 4,25%	1.205.000
Inversiones MIL		4.350.000.000
Instrumentos financieros en otras entidades privadas del país	De 7,94% a 9,70%	1.255.376.000
Subtotal emisores del país denominados en colones		<u>7.997.525.573</u>
Denominados en dólares estadounidenses		
Bonos del Gobierno de Costa Rica y Ministerio de Hacienda	De 0,00% a 10,00%	14.809.346.883
Inversiones en bancos estatales	2,12%	6.019.900
Inversiones MIL		2.407.960.000
Inversiones en entidades privadas	4,41%	161.049.515
Subtotal emisores del país denominados en dólares		<u>17.384.376.298</u>
Emisores del exterior		
Denominados en dólares estadounidenses		
Certificados de depósito de bancos del exterior		297.415.423
Subtotal emisores del exterior denominados en dólares		<u>297.415.423</u>
Total al valor razonable con cambios en otro resultado integral		<u>25.679.317.294</u>

(Continúa)

	Tasa de Interés	2022
Al costo amortizado:		
Emisores del país		
Denominados en colones		
Bonos en el Banco Central de Costa Rica	6,37%	¢ 1.322.947.167
Bonos del Gobierno de Costa Rica.	De 7,60% a 10%	9.153.798.542
Inversión en recompras	9,06%	165.710.468
Instrumentos financieros en otras entidades financieras del país		<u>43.569.589</u>
Subtotal emisores del país denominados en colones		<u>10.686.025.766</u>
Denominados en dólares		
Bonos del Gobierno de Costa Rica	De 6,25% a 7,00%	16.174.676.049
Bonos Soberanos Gobierno Exterior	De 1,75% a 2,25%	14.947.595.728
Inversiones en Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE) Restringidos	6,36%	301.233.075
Certificados de depósito de bancos del exterior	4,00%	3.009.950.000
Inversión en recompras		416.733.004
Instrumentos financieros en otras entidades financieras del país		<u>222.136.201</u>
Subtotal emisores del país denominados en dólares		<u>35.072.324.057</u>
Total al costo amortizado		<u>45.758.349.823</u>
Productos por cobrar sobre instrumentos financieros		
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones		<u>672.011.262</u>
Subtotal productos por cobrar		<u>672.011.262</u>
(Estimación por deterioro)		<u>(4.419.901)</u>
Total inversiones		<u>¢74.180.608.418</u>

	Tasa de Interés	2021
Al valor razonable con cambios en resultados:		
Emisores del país		
Denominados en dólares estadounidenses		
Participaciones en el Fondo de Inversión Inmobiliario Multipark		¢ 193.574.990
Participaciones en el Fondo de Inversión Inmobiliario Gibraltar		8.323.725
Participaciones en el Fondo de Inversión Inmobiliario Los Crestones		897.123.334
Fondos de inversión en entidades financieras privadas		35.494.912.532
Fideicomiso de garantía y administración Cala Luna		317.790.548
Fideicomiso de garantía y administración Costa Verde		<u>36.191.999</u>
Subtotal emisores del país denominados en dólares		<u>36.947.917.127</u>
Total al valor razonable con cambios en resultados		<u>36.947.917.127</u>

(Continúa)

	Tasa de Interés	2021
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral:		
Emisores del país		
Denominados en colones		
Bonos en el Banco Central de Costa Rica	5,15%	¢ 529.700.000
Bonos del Gobierno de Costa Rica y Ministerio de Hacienda	De 4,80% a 11,35%	11.759.667.150
Inversiones en Banco Popular y Desarrollo Comunal	De 3,40% a 3,75%	6.857.000
Inversiones MIL		3.150.000.000
Instrumentos financieros en otras entidades financieras del país	4,94%	<u>513.000</u>
Subtotal emisores del país denominados en colones		<u>15.446.737.150</u>
Denominados en dólares estadounidenses		
Bonos del Gobierno de Costa Rica y Ministerio de Hacienda	De 0,00% a 10,00%	38.903.427.093
Certificados de inversión en bancos privados	3,52%	1.434.162.024
Inversiones en Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE)	De 5,98% a 6,36%	989.481.196
Inversiones en bancos estatales	3,30%	6.452.500
Inversiones MIL		<u>645.250.000</u>
Subtotal emisores del país denominados en dólares		<u>41.978.772.814</u>
Total al valor razonable con cambios en otro resultado integral		<u>57.425.509.964</u>
Al costo amortizado:		
Emisores del país		
Denominados en dólares		
Operaciones de reporto tripartito	3,10%	197.678.255
Inversión en recompras	De 1,06% a 1,54%	<u>7.012.536.962</u>
Subtotal emisores del país denominados en dólares		<u>7.210.215.217</u>
Emisores del exterior		
Denominados en dólares estadounidenses		
Inversión en recompras		<u>32.078.920</u>
Subtotal emisores del exterior denominados en dólares		<u>32.078.920</u>
Total al costo amortizado		<u>7.242.294.137</u>
Productos por cobrar sobre instrumentos financieros		
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones		<u>720.870.584</u>
Subtotal productos por cobrar		<u>720.870.584</u>
Total inversiones		<u>¢102.336.591.812</u>

Al 31 de diciembre de 2022 se presentan pérdidas por valuación de las inversiones disponibles para la venta, netas del impuesto diferido, debitadas en el patrimonio, por la suma de ¢(232.482.083) (al 31 de diciembre de 2021 se presentaron ganancias por ¢320.236.312) y las inversiones restringidas sumaron ¢28.779.620.860 al 31 de diciembre de 2022 (¢22.421.510.646 al 31 de diciembre de 2021) (Nota 3.9).

Los productos por inversiones en instrumentos financieros se componen de la siguiente manera:

	2022	2021
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢227.702.750	¢312.298.521
Productos por cobrar por inversiones clasificadas al costo amortizado	192.061.551	20.194.783
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	245.921.941	271.734.927
Productos por cobrar por cuentas por cobrar asociadas a inversiones en instrumentos financieros	<u>6.325.020</u>	<u>116.642.353</u>
Total	<u>¢672.011.262</u>	<u>¢720.870.584</u>

3.3. CARTERA DE CRÉDITOS

Los saldos de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se componen como sigue:

	2022	2021
Cartera de crédito generada	¢242.602.987.580	¢242.994.693.141
Productos por cobrar	<u>3.680.079.171</u>	<u>5.204.691.565</u>
Subtotal	<u>246.283.066.751</u>	<u>248.199.384.706</u>
Más: Costos directos incrementales asociados a créditos	646.821.569	
Menos: Ingresos diferidos cartera de crédito	(591.305.044)	(896.308.263)
Estimación para créditos dudosos	<u>(5.040.076.322)</u>	<u>(5.447.770.818)</u>
Total	<u>¢241.298.506.954</u>	<u>¢241.855.305.625</u>

El movimiento de la estimación para deterioro de cartera de créditos es el siguiente:

	2022	2021
Saldo al inicio del período	¢ 5.447.770.818	¢ 6.510.895.737
Estimación cargada a resultados	2.621.639.531	2.663.634.724
Diferencial cambiario	(305.814.960)	207.924.322
Estimación acreditada al ingreso	(1.005.998.248)	(1.513.420.752)
Cargos por créditos insolutos	<u>(1.717.520.819)</u>	<u>(2.421.263.213)</u>
Saldo al final del período	<u>¢ 5.040.076.322</u>	<u>¢ 5.447.770.818</u>

Un detalle de la composición de la estimación cargada a resultados es el siguiente:

	2022	2021
Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y comisiones por cobrar		
Gastos por estimación específica para cartera de créditos	¢2.271.583.065	¢2.540.013.223
Gastos por estimación específica para créditos contingentes	26.124.015	22.339.508
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	318.764.780	98.052.498
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	<u>5.167.671</u>	<u>3.229.495</u>
Total	<u>¢2.621.639.531</u>	<u>¢2.663.634.724</u>

Un detalle de la composición de la estimación acreditada a resultados es el siguiente:

	2022	2021
Disminución de estimación de cartera de créditos		
Disminución de estimación específica de cartera de créditos	¢ 693.102.187	¢ 912.799.249
Disminución de estimaciones para créditos contingentes	31.311.872	10.280.505
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos	278.114.305	583.062.502
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	<u>3.469.884</u>	<u>7.278.496</u>
Total	<u>¢1.005.998.248</u>	<u>¢1.513.420.752</u>

3.3.1 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE GARANTÍA

El siguiente es el detalle de la composición de la cartera por tipo de garantía:

	2022	2021
Hipotecaria	¢ 15.986.696.450	¢ 9.415.132.640
Fideicomisos de Garantía	135.234.175.646	138.095.545.122
Fiduciaria	18.863.769.160	16.548.534.304
Cesión de pagarés	40.508.976	379.645.325
Avales	14.611.276.932	13.350.349.266
Documentos comerciales	28.184.607.438	27.457.525.941
Prendaria	6.482.099.242	8.649.118.461
Hipotecas Vivienda	14.040.067.992	17.490.500.438
Préstamo de la Banca Estatal	242.738	247.951
Títulos Valores	6.992.379.006	9.638.477.677
Carta de Crédito Stand By	<u>2.167.164.000</u>	<u>1.969.616.016</u>
Total	<u>¢242.602.987.580</u>	<u>¢242.994.693.141</u>

3.3.2 MOROSIDAD DE LA CARTERA

La morosidad de la cartera se detalla de la siguiente forma:

	2022	2021
Al día	¢215.628.195.174	¢219.721.469.722
De 1 a 30 días	12.312.302.008	9.011.665.907
De 31 a 60 días	5.167.086.278	4.725.496.726
De 61 a 90 días	3.462.126.700	3.564.389.672
De 91 a 120 días	386.618.665	399.019.233
De 121 a 180 días	6.041.418	274.544.802
Más de 180 días	673.569.385	849.821.581
Operaciones en cobro judicial	<u>4.967.047.952</u>	<u>4.448.285.498</u>
Total	<u>¢242.602.987.580</u>	<u>¢242.994.693.141</u>

De acuerdo con lo establecido en las regulaciones emitidas por SUGEF, el devengo de los intereses en mora se extiende desde el día 1 de atraso en el pago hasta los 180 días; sin embargo, la condición de vencidos no presupone que los mismos se cataloguen como de dudoso cobro. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los préstamos vencidos que no son cobro judicial suman un total de ¢22.007.744.454 y ¢18.824.937.921 respectivamente.

Cuando la morosidad supera los 180 días, los intereses relacionados con estos préstamos se registran temporalmente en cuentas de orden como productos en suspenso y se reconocen en el estado de resultados una vez que los pagos de las cuotas vencidas se normalizan. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 existen 66 y 42 préstamos en cobro judicial por un monto total de ¢4.967.047.952 y ¢4.448.285.498 los mismos representan un 2,05% y 1,83%, respectivamente de la cartera total de préstamos a esas fechas.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existen 94 y 66 préstamos con un saldo total de ¢5.640.617.337 y ¢5.298.107.079 que no acumulan intereses.

3.3.3 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE ACTIVIDAD

La concentración de la cartera de crédito por actividad se detalla como sigue:

	2022	2021
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 3.079.298.810	¢ 2.902.645.812
Explotación de minas y canteras	293.695.482	342.408.734
Industria manufacturera	13.403.866.229	13.721.040.982
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	1.293.060.632	1.322.702.530
Construcción, compra y reparación de inmuebles	37.712.738.974	33.487.981.845

(Continúa)

	2022	2021
Comercio	¢ 45.550.904.445	¢ 42.556.968.762
Hotel y restaurante	5.553.556.829	4.364.564.851
Transporte	25.223.485.440	28.098.847.434
Actividad financiera y bursátil	12.614.182.508	4.289.601.228
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	57.378.573.995	65.475.224.282
Enseñanza (El deudor ofrece este servicio)	1.943.867.653	2.565.734.592
Servicios (El deudor ofrece este servicio)	37.876.407.376	42.656.584.415
Consumo (el deudor consume el bien o servicio)	469.962.536	1.111.129.053
Administración pública	242.738	247.951
Otras actividades del sector privado no financiero	<u>209.143.933</u>	<u>99.010.670</u>
Total	<u>¢242.602.987.580</u>	<u>¢242.994.693.141</u>

3.3.4 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA EN DEUDORES INDIVIDUALES

La concentración de la cartera en deudores individuales agrupados según porcentaje de cartera en relación del capital y reservas del Grupo es el siguiente:

Rango de Concentración de Créditos a Deudores Individuales en Relación al Capital y Reservas	No. Deudores		2022	2021
	2022	2021		
Del 10,01% al 15%	2		¢ 8.547.355.015	
Del 5,01% al 10%	11	9	25.322.397.207	¢ 23.264.364.624
Hasta el 5%	<u>2.372</u>	<u>2.490</u>	<u>208.732.992.620</u>	<u>219.730.080.566</u>
Subtotal	<u>2.385</u>	<u>2.499</u>	<u>242.602.744.842</u>	<u>242.994.445.190</u>
Préstamos a entidades estatales	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>242.738</u>	<u>247.951</u>
Total	<u>2.387</u>	<u>2.501</u>	<u>¢242.602.987.580</u>	<u>¢242.994.693.141</u>

3.3.5 CARTERA DE CRÉDITOS POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito por ubicación geográfica:

	2022	2021
Costa Rica	¢242.442.022.433	¢241.961.250.588
Nicaragua	3.319.944	6.309.851
El Salvador		772.080.959
Honduras	111.358.506	119.360.910
Guatemala	42.541.935	131.850.315
Resto Zona del Caribe	2.917	41.940
Venezuela	<u>3.741.845</u>	<u>3.798.578</u>
Total	<u>¢242.602.987.580</u>	<u>¢242.994.693.141</u>

3.4. CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos de cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	2022	2021
Comisiones por cobrar por créditos contingentes	¢ 7.761.174	¢ 10.816.314
Comisiones por colocación de seguros	81.681.895	78.137.316
Otras comisiones por cobrar	26.143.527	62.495.456
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	10.185.602	5.231.399
Impuesto sobre la renta diferido	275.719.012	357.686.527
Impuesto sobre la renta por cobrar	363.504.486	131.665.027
Impuesto al Valor Agregado Soportado	711.191.890	
Anticipos a proveedores		110.581.391
Otros gastos por recuperar		573.746
Cuentas por cobrar por fideicomisos	2.027.497.198	3.236.586.770
Otras cuentas por cobrar	139.892.924	948.938.058
(Estimación de otras cuentas por cobrar)	<u>(112.867.795)</u>	<u>(1.029.031.111)</u>
Total	<u>¢3.530.709.913</u>	<u>¢ 3.913.680.893</u>

3.5. BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos son los siguientes:

	2022	2021
Inmuebles adquiridos	<u>¢11.409.271.028</u>	<u>¢13.855.669.729</u>
En remate judicial	6.669.811.086	8.747.686.031
En dación de pago	<u>4.739.459.942</u>	<u>5.107.983.698</u>
Otros bienes adquiridos	<u>365.523.800</u>	<u>681.121.296</u>
En dación de pago	339.289.828	654.887.324
Otros bienes adquiridos para la venta	<u>26.233.972</u>	<u>26.233.972</u>
Subtotal	<u>11.774.794.828</u>	<u>14.536.791.025</u>
Menos: Estimación para bienes realizables	<u>(5.577.319.206)</u>	<u>(5.387.005.209)</u>
Total	<u>¢ 6.197.475.622</u>	<u>¢ 9.149.785.816</u>

Los ingresos y gastos reconocidos en los resultados relacionados con la estimación para los bienes realizables, son los siguientes:

	2022	2021
Gastos por bienes mantenidos para la venta		
Pérdida en venta de bienes adquiridos o producidos para la venta	¢ 27.525.541	¢ 7.287.215

(Continúa)

	2022	2021
Gastos por mantenimiento de propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	¢ 431.288.535	¢ 455.839.714
Pérdida por estimación de deterioro y disposición regulatoria de bienes mantenidos para la venta	<u>3.148.390.413</u>	<u>3.151.725.370</u>
Total	<u>¢3.607.204.489</u>	<u>¢3.614.852.299</u>
Ingresos por bienes mantenidos para la venta		
Disminución de la estimación por deterioro y por disposición legal de bienes mantenidos para la venta	<u>¢1.945.232.858</u>	<u>¢ 978.313.770</u>
Total	<u>¢1.945.232.858</u>	<u>¢ 978.313.770</u>

El movimiento de la estimación es el siguiente:

	2022	2021
Saldo al inicio al 1° de enero	¢(5.387.005.209)	¢(3.926.894.705)
Estimación cargada a resultados	(3.148.390.413)	(3.151.725.370)
Estimación acreditada al ingreso	1.945.232.858	978.313.770
Cargos por liquidación de bienes	<u>1.012.843.558</u>	<u>713.301.096</u>
Saldo al final	<u>¢(5.577.319.206)</u>	<u>¢(5.387.005.209)</u>

3.6. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

A continuación, se presenta el movimiento de las propiedades de inversión al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	2022	2021
Saldo al inicio del período	¢6.127.415.954	¢6.098.125.196
Diferencial cambiario	(13.249.069)	(20.102.954)
Mejoras en las propiedades		28.107.314
Adiciones y retiros	89.266.024	
Venta de propiedades	(346.151.613)	(338.756.249)
Plusvalía		375.300.045
Minusvalías	<u>(197.195.535)</u>	<u>(15.257.398)</u>
Saldo al corte	<u>¢5.660.085.761</u>	<u>¢6.127.415.954</u>

Las propiedades de inversión están registradas al valor razonable. El valor razonable representa el importe por el cual el activo puede ser intercambiado entre partes interesadas debidamente informadas en una transacción en condiciones de independencia mutua.

Con el fin de determinar su valor razonable, se contrataron peritos independientes que realizaron avalúos, siguiendo los lineamientos generales de las “Normas Internacionales de Valuación 2011 UPAV” y por medio de tres métodos o enfoques de valuación exigidos por la normativa, a saber: a) El método físico directo o de costos; b) El de capitalización de rentas o de los ingresos y c) El comparativo o de mercado, mediante los cuales se determinaron las valoraciones que se muestran en el cuadro anterior.

3.7. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

El detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Terrenos	Edificio e Instalaciones	Revaluación de Edificio e Instalaciones	Revaluación de Terrenos	Equipo y Mobiliario	Vehículos	Activos por Derecho de Uso - Edificios e Instalaciones	Total
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	¢1.360.183.670	¢1.951.283.877	¢3.030.133.227	¢537.637.272	¢ 655.035.123	¢ 12.357.200	¢ 1.657.636.142	¢ 9.204.266.511
Adiciones y retiros		190.741.199			25.185.146			215.926.345
Depreciación derecho de uso - edificios e instalaciones							(754.669.564)	(754.669.564)
Gasto por depreciación		(57.882.880)	(73.974.065)		(81.486.335)	(3.203.329)		(216.546.609)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	¢1.360.183.670	¢2.084.142.196	¢2.956.159.162	¢537.637.272	¢ 598.733.934	¢ 9.153.871	¢ 902.966.578	¢ 8.448.976.683
Costo	¢1.360.183.670	¢2.697.044.933	¢3.632.383.469	¢537.637.272	¢ 3.718.343.837	¢ 32.033.285	¢ 3.128.780.897	¢15.106.407.363
Depreciación acumulada		(612.902.737)	(676.224.307)		(3.119.609.903)	(22.879.414)	(2.225.814.319)	(6.657.430.680)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2022	¢1.360.183.670	¢2.084.142.196	¢2.956.159.162	¢537.637.272	¢ 598.733.934	¢ 9.153.871	¢ 902.966.578	¢ 8.448.976.683

Al 31 de diciembre de 2021:

	Terrenos	Edificio e Instalaciones	Revaluación de Edificio e Instalaciones	Revaluación de Terrenos	Equipo y Mobiliario	Vehículos	Activos por Derecho de Uso - Edificios e Instalaciones	Total
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	¢1.360.183.670	¢2.065.729.444	¢3.039.379.985	¢537.637.272	¢ 761.146.793	¢ 15.560.529	¢ 2.251.972.626	¢10.031.610.319
Adiciones y retiros		2.662.337			74.217.623			76.879.960
Depreciación derecho de uso - edificios e instalaciones							(594.336.484)	(594.336.484)
Gasto por depreciación		(117.107.904)	(9.246.758)		(180.329.293)	(3.203.329)		(309.887.284)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	¢1.360.183.670	¢1.951.283.877	¢3.030.133.227	¢537.637.272	¢ 655.035.123	¢ 12.357.200	¢ 1.657.636.142	¢ 9.204.266.511
Costo	¢1.360.183.670	¢2.608.018.074	¢3.530.669.128	¢537.637.272	¢ 3.693.158.691	¢ 32.033.286	¢ 2.980.633.216	¢14.742.333.337
Depreciación acumulada		(656.734.197)	(500.535.901)		(3.038.123.568)	(19.676.086)	(1.322.997.074)	(5.538.066.826)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	¢1.360.183.670	¢1.951.283.877	¢3.030.133.227	¢537.637.272	¢ 655.035.123	¢ 12.357.200	¢ 1.657.636.142	¢ 9.204.266.511

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se han registrado gastos por depreciación de los activos por la suma de ¢971.216.173 y ¢904.223.768 en los resultados acumulados del período, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el impacto más importante en el gasto ¢754.669.564 (¢594.336.484 al 31 de diciembre de 2021), se presenta con la capitalización de los contratos por arrendamientos, que de acuerdo a la nueva regulación de la SUGEF, acuerdo CONASIIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera” (RIF), se adopta, a partir del 1° de enero de 2020, la NIIF 16 “Arrendamientos”, con lo cual se determinó un activo por derecho de uso por la suma de ¢3.128.780.897, que se obtiene con el descuento a valor presente de los pagos por arrendamientos pendientes a la fecha de registro del nuevo activo. Se utiliza su tasa incremental de endeudamiento como la tasa de descuento. En el momento de registrar este activo nace en forma simultánea un pasivo por una obligación por derecho de uso, que representa el mismo importe al inicio del registro contable.

3.8. OTROS ACTIVOS

El detalle de los otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Nota	2022	2021
(1) Mejoras a propiedades en arrendamiento operativo		¢ 173.470.871	¢ 275.057.938
Otros cargos diferidos		<u>320.623.325</u>	<u>282.079.198</u>
Total cargos diferidos		<u>494.094.196</u>	<u>557.137.136</u>
(2) Plusvalía comprada		840.600.312	840.600.312
(1) Software		1.050.078.666	1.956.057.290
(3) Otros bienes intangibles		<u>4.678.461.963</u>	<u>4.678.461.963</u>
Total activos intangibles		<u>6.569.140.941</u>	<u>7.475.119.565</u>
Impuestos pagados por anticipado		1.545.707.383	733.454.185
Póliza de seguros pagada por anticipado		102.600.493	96.600.308
Otros gastos pagados por anticipado		2.736.547.770	2.120.724.838
Papelería, útiles y otros materiales		60.744.678	69.356.249
Biblioteca y obras de arte		260.453.905	260.453.905
Aplicaciones automatizadas en desarrollo		1.182.728.698	741.054.568
Operaciones por liquidar		398.181.032	163.746.225
(4) Otras operaciones pendientes de imputación		244.826.109	294.973.026
Depósitos en garantía	3.9	69.724.489	69.054.264
Depósitos judiciales y administrativos	3.9	<u>305.510</u>	<u> </u>
Total otros activos		<u>6.601.820.067</u>	<u>4.549.417.568</u>
Total		<u>¢13.665.055.204</u>	<u>¢12.581.674.269</u>

- (1) Las mejoras a la propiedad arrendada y software presentan el siguiente movimiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Descripción	Saldo al 2021	Adiciones y Retiros	Ajustes	Saldo al 2022
Costo mejoras a la propiedad arrendada	¢ 1.404.811.317	¢ (303.379)		¢ 1.404.507.938
(Amortización mejoras)	(1.129.753.379)	(101.597.543)	¢ 313.855	(1.231.037.067)
Valor adquisición del software	9.592.179.390	(34.229.796)		9.557.949.594
(Amortización del software)	<u>(7.636.122.100)</u>	<u>(983.550.528)</u>	<u>111.801.700</u>	<u>(8.507.870.928)</u>
Total	<u>¢ 2.231.115.228</u>	<u>¢(1.119.681.246)</u>	<u>¢112.115.555</u>	<u>¢ 1.223.549.537</u>

Descripción	Saldo al 2020	Adiciones y Retiros	Ajustes	Saldo al 2021
Costo mejoras a la propiedad arrendada	¢ 1.404.974.986	¢ (163.669)		¢ 1.404.811.317
(Amortización mejoras)	(1.033.591.228)	(96.326.493)	¢ 164.342	(1.129.753.379)
Valor adquisición del software	9.097.283.025	494.896.365		9.592.179.390
(Amortización del software)	<u>(6.553.996.646)</u>	<u>(1.086.594.017)</u>	<u>4.468.563</u>	<u>(7.636.122.100)</u>
Total	<u>¢ 2.914.670.137</u>	<u>¢ (688.187.814)</u>	<u>¢4.632.905</u>	<u>¢ 2.231.115.228</u>

- (2) El Grupo contrató un perito independiente para realizar una evaluación de valor del crédito mercantil derivado de la adquisición de la compañía PLG Capital en el año del 2004 concluyendo que no había deterioro en el valor del citado activo a la fecha. Para tal evaluación se aplicó el método de flujos de efectivo descontados (“Valor en uso”) de conformidad con lo que establece la *NIC 36 - Deterioro del Valor de Activos*, lo anterior ante la ausencia de referencias de mercado.

Las principales consideraciones en la aplicación de las estimaciones de flujo de efectivo son las siguientes:

Plazos de Proyección - Considerando lo establecido por la *NIC 36, Deterioro del Valor de Activos* en su párrafo 33, “*Por lo general, no se suele disponer de presupuestos o pronósticos de tipo financiero, que sean detallados, explícitos y fiables, para períodos mayores de cinco años*”; la administración de la Compañía, consideró adecuado el proyectar flujos de efectivo por un período de cinco años. En este caso los flujos de efectivo derivados de la operación de crédito mercantil corresponden al período comprendido entre 2023 y 2027.

Construcción de los Flujos - La proyección de flujos de efectivo asociados con la operación de crédito mercantil propiedad de la Compañía considera todas aquellas transacciones que generan entrada o salida de efectivo y que se asocian con las diferentes líneas de negocio que la entidad espera mantener en operación durante los siguientes 5 años.

Su construcción se realiza de la siguiente manera:

+	(A)	Ingresos Financieros
+	(B)	Ingresos Operativos
-	(C)	Egresos Financieros
-	(D)	Egresos Operativos
	(E) = (A) + (B) - (C) - (D)	Flujo de Efectivo Neto

Tasa de Crecimiento de los Ingresos de Efectivo - Las tasas de crecimiento de los ingresos de efectivo son el resultado de las proyecciones realizadas por la Gerencia de la Compañía para cada uno de los tipos de ingresos que se derivan de su actividad sustantiva. A continuación, se presenta el detalle de las tasas de los ingresos de efectivo para el período comprendido entre los años 2023 y 2027.

	2023	2024	2025	2026	2027
Ingresos financieros	<u>-74,45%</u>	<u>-35,50%</u>	<u>-63,09%</u>	<u>-20,24%</u>	<u>-99,65%</u>
Ingresos operativos	<u>16,41%</u>	<u>3,07%</u>	<u>4,97%</u>	<u>5,72%</u>	<u>3,13%</u>

Tasa de Crecimiento de los Egresos de Efectivo - Las tasas de crecimiento de los egresos de efectivo son el resultado de las proyecciones realizadas por la administración de la Compañía para cada uno de los tipos de egresos que se asocian con su actividad sustantiva. A continuación, se presenta el detalle de las tasas de los egresos de efectivo para el período comprendido entre los años 2023 y 2027.

	2023	2024	2025	2026	2027
Gastos operativos	<u>21,22%</u>	<u>2,68%</u>	<u>2,69%</u>	<u>2,69%</u>	<u>2,95%</u>

Tasa de Crecimiento de los Flujos Netos de Efectivo - Las tasas de crecimiento de los flujos netos de efectivo son el resultado de restar a las proyecciones de ingresos de efectivo las correspondientes proyecciones de egresos de efectivo que fueron realizadas por la administración de la Compañía. A continuación, se presenta el detalle de las tasas de los flujos netos de efectivo para el período comprendido entre los años 2023 y 2027.

	2023	2024	2025	2026	2027
Flujos de efectivo netos	<u>-8,97%</u>	<u>1,88%</u>	<u>7,78%</u>	<u>12,35%</u>	<u>2,19%</u>

- (3) Corresponde a la adquisición hecha por Inmobiliaria Improsa, S.A. (Inmobiliaria Improsa e Improactiva se fusionaron y se cambió el nombre a Centro de Servicios Compartidos ICSC, S.A.) de los derechos para la explotación y administración de seis fondos de inversión a Interbolsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SAF, S.A. (Interbolsa SAF) y que son los siguientes:

- Interbolsa Fondo de Inversión No Diversificado Inmobiliario Dólares.
- Interbolsa Fondo de Inversión No Diversificado Inmobiliario Dólares Dos.
- Interbolsa Fondo de Inversión No Diversificado Inmobiliario Tres.

- Interbolsa Fondo de Inversión No Diversificado Inmobiliario FIO1.
- Interbolsa Fondo de Inversión No Diversificado Liquidez C.
- Interbolsa Fondo de Inversión No Diversificado Liquidez D.

Se cumplió con el procedimiento establecido para la sustitución de la sociedad administradora de Interbolsa SAF a Improsa SAFI, S.A. de acuerdo con lo indicado en el Reglamento General sobre Sociedades Administradoras y Fondos de Inversión y fue suscrito el Contrato de Cesión de Derecho de Uso entre Inmobiliaria Improsa, S.A. (Inmobiliaria Improsa e Improactiva se fusionaron y se cambió el nombre a Centro de Servicios Compartidos ICSC S.A.) e Improsa SAFI, S.A. por cuyo concepto esta última debe cancelar regalías en forma mensual durante el plazo del contrato.

Para el período 2017, tomando en consideración la experiencia acumulada del 2014 al 2016, sobre el comportamiento del ingreso del activo intangible a partir del crecimiento y consolidación del mercado de fondos inmobiliarios en Costa Rica, según la información pública emitida por la SUGIVAL y la Cámara de Fondos de Inversión de Costa Rica, la administración de la empresa llegó a la conclusión de que las expectativas de generación de beneficios futuros asociados con su activo intangible, no tienen un límite previsible en el tiempo y en consecuencia se replanteó redefinir la vida útil del activo intangible en cuestión, estableciendo la misma como indefinida a partir del período fiscal 2017, para lo cual se modificó la fecha de vencimiento del contrato de regalía firmado con Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., de forma que este pasa a ser indefinido. Todo en apego a lo estipulado en la NIC 38.

Lo anterior buscando que los estados financieros de la empresa proporcionen información más fiable y relevante de la situación financiera de la entidad y su rendimiento financiero. Esto en apego a la NIC 8, párrafo 14.

En dicha evaluación la administración de la Compañía utilizó los siguientes supuestos:

ESTIMACIÓN DE FLUJOS DE EFECTIVO

Las principales consideraciones en la aplicación de las estimaciones de flujo de efectivo son las siguientes:

Plazos de Proyección - Considerando lo establecido por la NIC 36, *Deterioro del Valor de Activos* en su párrafo 33, “*Por lo general, no se suele disponer de presupuestos o pronósticos de tipo financiero, que sean detallados, explícitos y fiables, para períodos mayores de cinco años,*”; la administración de la Compañía, consideró adecuado el proyectar flujos de efectivo por un período de cinco años. En este caso los flujos de efectivo derivados de la operación de crédito mercantil corresponden al período comprendido entre 2023 y 2027.

Construcción de los Flujos - La proyección de flujos de efectivo asociados con la operación de crédito mercantil propiedad de la Compañía considera todas aquellas transacciones que generan entrada o salida de efectivo y que se asocian con las diferentes líneas de negocio que la entidad espera mantener en operación durante los siguientes 5 años.

Su construcción se realiza de la siguiente manera:

+	(A)	Ingresos Servicios
-	(B)	Egresos administrativos
	(C) = (A) – (B)	Flujo de Efectivo Neto

Tasa de Crecimiento de los Ingresos de Efectivo - De acuerdo con los términos del contrato de administración, explotación y Know-how, se proyecta un ingreso promedio mensual de US\$183,445.

Tasa de Crecimiento de los Egresos de Efectivo - Las tasas de crecimiento de los egresos de efectivo son el resultado de las proyecciones realizadas por la administración de la Compañía para cada uno de los tipos de egresos que se asocian con su actividad sustantiva. A continuación, se presenta el detalle de las tasas de los egresos de efectivo para el período comprendido entre los años 2023 y 2027.

	2023	2024	2025	2026	2027
Gastos administrativos	<u>1,88%</u>	<u>1,88%</u>	<u>1,88%</u>	<u>1,88%</u>	<u>1,88%</u>

Tasa de Crecimiento de los Flujos Netos de Efectivo - Las tasas de decrecimiento de los flujos netos de efectivo son el resultado de restar a las proyecciones de ingresos de efectivo las correspondientes proyecciones de egresos de efectivo que fueron realizadas por la administración de la Compañía. A continuación, se presenta el detalle de las tasas de los flujos netos de efectivo para el período comprendido entre los años 2023 y 2027.

	2023	2024	2025	2026	2027
Flujos de efectivo netos	<u>-0,23%</u>	<u>-0,23%</u>	<u>0,23%</u>	<u>-0,24%</u>	<u>-0,24%</u>

Para los períodos posteriores al año 2027, la Compañía calculó el valor presente de un flujo de efectivo perpetuo, con base en el plazo del contrato de regalías que Improsa Centro de Servicios Compartidos, S.A. tiene con Improsa SAFI, S.A.

TASA DE DESCUENTO

Tasa de costo ponderado de capital (WACC) utilizada para el descuento a valor presente de los flujos de efectivo netos asociados con este derecho propiedad de la Compañía es de 11,74%.

- (4) Otras operaciones pendientes de imputación corresponden a la cámara de compensación del Banco Improsa, S.A. que ingresa el último día del mes y cuyos cheques fueron acreditados en las cuentas corrientes del Banco hasta el mes siguiente.

3.9. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

A continuación, se detallan los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Cuenta	Causa de la Restricción	2022	2021
Disponibilidades	Encaje mínimo legal en el Banco Central de Costa Rica (Nota 3.1)	¢33.146.141.958	¢35.929.936.349
	Fondo de garantía de la Bolsa Nacional de Valores (Nota 3.1)	62.498.344	271.301.990
	Fondos de garantía por depósitos Ley 9816	5.467.218.849	6.184.340.747
	Otras disponibilidades restringidas	6.695.964	7.177.148
Inversiones en valores	Respaldo por inversiones restringidas	28.779.620.860	22.421.510.646
Otros activos	Depósitos en garantía	<u>70.029.999</u>	<u>69.054.264</u>
	Total	<u>¢67.532.205.974</u>	<u>¢64.883.321.144</u>

El detalle de las inversiones en valores restringidas es el siguiente:

Activo Restringido	Condición de la restricción	2022	2021
Título Tasa Básica Gobierno de Costa Rica	Garantía para Financiamiento SBD	¢ 6.587.124.835	¢ 1.084.257.460
Título Tasa Básica Gobierno de Costa Rica	Garantía para Financiamiento ODP		1.865.477.380
Títulos de Propiedad en \$ Macro título Gobierno de Costa Rica	Garantía para Financiamiento ODP	10.376.421.801	15.826.687.845
Bonos de Tesoro de Estados Unidos	Garantía para Financiamiento ODP	8.956.868.368	
Inversiones en Instrumentos Financieros de Entidades Autónomas del Gobierno de Costa Rica	Garantía para Financiamiento ODP	301.233.075	989.481.196
Títulos de Propiedad (Macro título) Gobierno de Costa Rica	Garantía para Operaciones del Sistema Integrado de Préstamos Sinpe	45.325.126	133.000.000
Inversiones en Instrumentos Financieros Bancos Locales	Garantía para pagos de servicios públicos	6.606.000	7.370.000
Inversiones en Instrumentos Financieros Banco Privados	Garantía de uso de cajeros ATH	134.668.173	154.924.525
Inversiones en Instrumentos Financieros Banco Nacional de Costa Rica	Garantía interconexión con pago servicios BNCR	6.019.900	6.452.500
Títulos de Propiedad en \$ Macro título Gobierno de Costa Rica	Garantía para Operaciones del Sistema Integrado de Préstamos Sinpe	157.119.390	252.938.000
Títulos de Propiedad en \$ Macro título Gobierno de Costa Rica	Garantía de recompras pasivas	<u>2.208.234.192</u>	<u>2.100.921.740</u>
	Total	<u>¢28.779.620.860</u>	<u>¢22.421.510.646</u>

3.10. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	No. Clientes		2022	2021
	2022	2021		
Depósitos del público	4.432	4.623	¢180.360.443.619	¢195.359.545.085
Depósitos restringidos e inactivos	30	57	609.974.188	1.496.342.861
Otras obligaciones con el público			124.073.358	1.959.184.703
Cargos financieros por pagar			<u>1.738.656.636</u>	<u>1.879.075.464</u>
Total	<u>4.462</u>	<u>4.680</u>	<u>¢182.833.147.801</u>	<u>¢200.694.148.113</u>

Los plazos de vencimiento de los depósitos del público son de treinta y tres días como mínimo y hasta un máximo de cuatro años.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las tasas de ventanilla de las obligaciones con el público en colones y dólares se detallan como sigue:

Colones	2022		2021	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Certificados de depósito a plazo	2,94%	11,64%	0,05%	4,50%
Cuentas de ahorro	0,35%	0,65%	0,35%	0,65%

Dólares	2022		2021	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Certificados de depósito a plazo	0,29%	6,76%	0,05%	2,75%
Cuentas de ahorro	0,10%	0,15%	0,10%	0,15%

3.11. OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las obligaciones financieras se detallan como sigue:

	2022	2021
Obligaciones a la vista con entidades financieras		
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	¢ 2.398.217.266	¢ 1.332.785.465
Depósitos de ahorro de entidades financieras del país	207.490.470	407.510.161
Obligaciones con entidades financieras a plazo		
Captaciones a plazo de entidades financieras del país		9.678.750
Préstamos de entidades financieras del exterior		1.548.600.000

(Continúa)

	2022	2021
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	¢ 1.095.978.189	¢ 2.043.327.719
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	902.985.000	
Obligaciones con recursos del Fondo Nacional para el Desarrollo (FONADE)	39.122.646.788	26.729.785.796
Obligaciones con entidades no financieras		
Financiamientos de organismos internacionales	4.615.256.687	9.678.750.013
Financiamientos de instituciones externas de cooperación	61.718.596.825	90.285.232.222
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas (Comisiones diferidas por cartera de crédito propia)	(1.081.836.382)	(1.187.319.646)
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	<u>1.273.605.980</u>	<u>1.111.645.267</u>
Total	<u>¢110.252.940.823</u>	<u>¢132.104.246.727</u>

Las obligaciones financieras con entidades bancarias en colones, se desglosan de la siguiente forma:

Entidades Bancarias	2022	2021
Cuentas corrientes con entidades financieras	¢ 118.877.570	¢ 408.038.962
Depósitos de ahorro de entidades financieras	714.063	18.966.312
Otras obligaciones a plazo de entidades financieras (SBD)	845.091.201	1.520.541.983
Obligaciones con recursos Fondo Nacional para el Desarrollo (FONADE)	39.122.646.790	26.729.785.795
(Comisiones diferidas por cartera de crédito propia)	(315.525.813)	(219.593.995)
Intereses por pagar	<u>34.295.150</u>	<u>20.770.215</u>
Total	<u>¢39.806.098.961</u>	<u>¢28.478.509.272</u>

Las obligaciones financieras con entidades bancarias en U.S. dólares, se desglosan de la siguiente forma:

Entidades Bancarias	2022		2021	
	Dólares	Dólares Expresados en Colones	Dólares	Dólares Expresados en Colones
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	US\$ 3,786,341	¢ 2.279.339.696	US\$ 1,433,160	¢ 924.746.503
Depósitos de ahorro de entidades financieras del país	343,488	206.776.407	602,160	388.543.850
Captaciones a plazo de entidades financieras del país			15,000	9.678.750
Financiamientos de organismos internacionales	7,666,667	4.615.256.687	15,000,000	9.678.750.013
Financiamientos de instituciones externas de cooperación	102,524,289	61.718.596.824	139,922,871	90.285.232.221
Préstamos de entidades financieras del exterior			2,400,000	1.548.600.000
Obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento	416,763	250.886.988	810,206	522.785.736
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	1,500,000	902.985.000		
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas (Comisiones diferidas por cartera de crédito propia)	(1,272,962)	(766.310.569)	223,558	144.250.980
Intereses por pagar	2,058,690	1.239.310.829	(1,499,769)	(967.725.650)
Total	<u>US\$117,023,276</u>	<u>¢70.446.841.862</u>	<u>US\$160,597,810</u>	<u>¢103.625.737.455</u>

Los préstamos en dólares y en colones tienen plazos variables de vencimiento. Las tasas de dichos préstamos, para el cierre del 31 de diciembre de 2022 y 2021, son las siguientes:

Colones	2022		2021		Fechas de Pago	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Préstamos de entidades financieras del país	3,00%	6,60%	0,80%	4,00%	17/01/23	22/04/36
Préstamos Banco Central de Costa Rica	0,80%	0,80%	3,00%	4,00%	23/03/23	23/03/25

Dólares	2022		2021		Fechas de Pago	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Préstamos de entidades financieras del país	8,60%	9,17%	8,00%	8,00%	01/01/23	01/06/25
Préstamos de entidades financieras del exterior			3,93%	3,93%		
Financiamiento de organismos internacionales	3,50%	8,01%	3,50%	4,35%	14/04/22	12/10/25
Financiamiento de instituciones externas de cooperación	4,55%	8,68%	2,96%	5,30%	30/04/22	22/09/25

Las tasas de interés son las vigentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

3.12. CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 las cuentas por pagar y provisiones se detallan de la siguiente forma:

	Nota	2022	2021
Provisiones			
Provisiones para obligaciones patronales		¢ 152.818.905	¢ 123.780.136
Otras provisiones		<u>779.361.495</u>	<u>766.415.291</u>
Subtotal		<u>932.180.400</u>	<u>890.195.427</u>
Cuentas por pagar por servicios bursátiles			
Cuentas por pagar por actividad de custodia autorizada de valores		<u>158.693.904</u>	<u>43.477.856</u>
Subtotal		<u>158.693.904</u>	<u>43.477.856</u>
Impuesto sobre la renta diferido			
Impuesto sobre la renta diferido	3.26	<u>953.631.142</u>	<u>1.077.444.168</u>
Subtotal		<u>953.631.142</u>	<u>1.077.444.168</u>
Otras cuentas por pagar			
Honorarios por pagar		45.517.691	35.807.993
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	3.26	336.406.518	542.585.600
Aportaciones patronales por pagar		171.599.524	160.980.846
Retenciones por orden judicial		2.005.349.088	106.853.400
Impuestos retenidos por pagar		348.584.955	408.059.680
Aportaciones laborales retenidas por pagar		64.630.365	61.185.124
Dividendos por pagar		19.815.870	21.500.990
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar		110.947.394	262.614.511
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas		177.310	
Vacaciones acumuladas por pagar		29.364.221	22.061.147
Aguinaldo acumulado por pagar		17.624.396	15.339.997
Aportes al presupuesto de las Superintendencias por pagar		3.557.009	
Comisiones por pagar por colocación de seguros		152.019	
Otras cuentas y comisiones por pagar		<u>2.843.900.546</u>	<u>2.292.931.120</u>
Subtotal		<u>5.997.626.906</u>	<u>3.929.920.408</u>
Total		<u>¢8.042.132.352</u>	<u>¢5.941.037.859</u>

3.13. OTROS PASIVOS

El siguiente es el detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	2022	2021
Otros ingresos diferidos	¢1.058.446.614	¢139.526.279
Sobrantes de caja		15.038
Operaciones por liquidar	55.731.584	80.852.732
Otras operaciones pendientes de imputación	<u>1.014.773.484</u>	<u>199.365.452</u>
Total	<u>¢2.128.951.682</u>	<u>¢419.759.501</u>

3.14. OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las obligaciones subordinadas se detallan de la siguiente forma:

	2022	2021
(1) Préstamos subordinados:		
Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG)	¢3.009.950.000	¢3.226.250.000
(2) Bonos subordinados	5.679.775.650	6.087.933.750
Intereses por pagar	<u>86.455.504</u>	<u>78.846.853</u>
Total	<u>¢8.776.181.154</u>	<u>¢9.393.030.603</u>

- (1) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los préstamos subordinados presentan un saldo de US\$5 millones de dólares con una entidad financiera del exterior, con una fecha de vencimiento de marzo del 2031. Al 31 de diciembre de 2022 la tasa se fijó en 9,32%.

En octubre del 2008, Banco Improsa, S.A. suscribió un préstamo subordinado con la Sociedad Alemana para el Desarrollo (DEG) con aval subsidiario de Grupo Financiero Improsa, S.A., el mismo fue por un monto total de US\$10,000,000 una tasa de interés fija, dicha facilidad crediticia tiene fecha de vencimiento el 17 de marzo de 2031. El 16 de setiembre de 2019, el Banco amortizó la suma de US\$5,000,000.

- (2) Corresponde a la colocación de una emisión de bonos subordinados en el mercado costarricense por medio de la Bolsa Nacional de Valores, S.A., por la suma de US\$9,435,000, con pago del principal al vencimiento del plazo de siete años y pago de intereses trimestral a una tasa neta del 6,50% (tasa bruta 7,065%), cuya fecha de emisión fue el 28 de junio de 2016 y con fecha de vencimiento el 28 de junio de 2023.

Los bonos se encuentran subordinados con respecto a los depositantes y acreedores en general del Banco Improsa, S.A., en caso de quiebra o liquidación. El objeto de las emisiones subordinadas, es la captación de recursos, que permite fortalecer el indicador de suficiencia patrimonial y, que a su vez impulsa el crecimiento del activo productivo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el vencimiento de las deudas subordinadas es el siguiente:

Año	Amortización	
	DEG	Bonos
2023		US\$9,435,000
2031	<u>US\$5,000,000</u>	<u> </u>
Total	<u>US\$5,000,000</u>	<u>US\$9,435,000</u>

3.15. PATRIMONIO

3.15.1 CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos de capital común y capital preferente son los siguientes:

	2022	2021
Capital pagado ordinario	¢24.633.020.479	¢24.633.020.479
Capital pagado preferente	<u>14.129.639.654</u>	<u>14.129.639.654</u>
Total	<u>¢38.762.660.133</u>	<u>¢38.762.660.133</u>

3.15.2 CAPITAL COMÚN

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital social común está representado por 24.633.020.479 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1 cada una.

3.15.3 CAPITAL Y DIVIDENDO PREFERENTE

El capital preferente al 31 de diciembre de 2022 y 2021 está representado como se detalla a continuación:

Serie	No. de Acciones	Valor Nominal	Valor en Dólares	Tipo de Cambio de la Transacción	Equivalente en Colones
E	200.000	100	US\$20,000,000	512,21	¢10.244.255.281
F	<u>68.103</u>	100	<u>6.810,300</u>	570,52	<u>3.885.384.373</u>
	<u>268.103</u>		<u>US\$26,810,300</u>		<u>¢14.129.639.654</u>

El capital social preferente corresponde a una emisión con serie E por 200.000 acciones con un plazo igual al de la sociedad, las mismas nominativas y no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una para un total de US\$20,000,000, y una emisión con serie F por 68.103 acciones con un plazo igual al de la sociedad, las mismas nominativas y no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una para un total de US\$6,810,300.

Los dividendos no son acumulativos y el pago requiere que existan utilidades y la aprobación de la Asamblea General de Accionistas. Tiene la opción de redención anticipada parcial o total, contra acuerdo de la Asamblea General de Accionistas sin participación de los preferentes.

Las acciones preferentes serie “E” tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo igual a la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5% sobre la base de utilidades declaradas por la Asamblea General de Accionistas. Cada acción tendrá derecho a recibir un dividendo anual, siempre y cuando existan utilidades en la empresa suficientes para hacerle frente, con preferencia sobre los demás accionistas.

En cuanto a la serie “F”, devengarán un dividendo anual no acumulativo igual a la tasa prime, que se fijará una vez cada año con base en la información disponible en “Bloomberg” dos días hábiles antes de la Asamblea de Accionistas, más un premio o “spread” de 4.75%, con un piso de 7% anual y un techo de 10.5% anual.

Los dividendos pagados en efectivo, los dividendos en acciones, la capitalización de aportes, la emisión de acciones, están debidamente autorizados mediante acuerdos tomados en asambleas de accionistas debidamente convocadas.

3.15.4 UTILIDAD NETA POR ACCIÓN PARA CAPITAL COMÚN

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la utilidad neta por acción, fue de ¢0,18 y ¢0,27, respectivamente, y se obtiene al tomar la utilidad neta del período y dividirla entre el número de acciones en circulación.

La utilidad por acción diluida se presenta a continuación:

	2022	2021
Utilidad neta del período	¢ 4.673.645.314	¢ 7.187.639.295
(Menos) Reserva legal	<u>288.490.764</u>	<u>530.435.730</u>
Utilidad neta disponible para el capital común	4.385.154.550	6.657.203.565
Número medio ponderado de acciones comunes en circulación durante el período	<u>24.633.020.479</u>	<u>24.633.020.479</u>
Utilidad neta por acción común en circulación	<u>¢ 0,18</u>	<u>¢ 0,27</u>

3.15.5 DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

Al 31 de diciembre de 2022:

- a. **Dividendos Comunes** - Se decreta un dividendo en efectivo contra las utilidades del período 2021 para los accionistas comunes por la suma de ¢1.094.877.500, el cual se acordó en la Asamblea de Accionistas celebrada el 30 de marzo de 2022.

- b. **Dividendos Preferentes** - En la Asamblea de Accionistas, Acta número 54 celebrada el 30 de marzo de 2022 se instruyó a la Junta Directiva para que decrete los dividendos conforme a las fechas de pago, por lo tanto:
- En la sesión de Junta Directiva No.5 del 21 de febrero de 2022 se decretó un dividendo en efectivo por la suma de US\$136,206 para los accionistas preferentes Serie F, al tipo de cambio de venta del 31 de diciembre de 2020 (¢617,30) para pagar el primer día hábil de abril del 2022.
 - En la sesión de Junta Directiva No.7 del 25 de abril de 2022 se decretó un dividendo en efectivo por la suma de US\$700,000 y US\$140,462 para los accionistas preferentes Serie E y F, respectivamente, al tipo de cambio de venta del 31 de diciembre de 2021 (¢645,25) para pagar el primer día hábil de julio del 2022.
 - En la sesión de Junta Directiva No.9 del 26 de julio de 2022 se decretó un dividendo en efectivo por la suma de US\$140,462 para los accionistas preferentes Serie F. Al tipo de cambio de venta del 31 de diciembre de 2021 (¢645,25) para pagar el primer día hábil de octubre del 2022.
 - En la sesión de Junta Directiva No.13 del 19 de diciembre de 2022 se decretó un dividendo en efectivo por la suma de US\$700,000 y US\$140,462 para los accionistas preferentes Serie E y F, respectivamente, al tipo de cambio de venta del 31 de diciembre de 2021 (¢645,25) para pagar el primer día hábil de enero del 2023.

Al 31 de diciembre de 2021:

- a. **Dividendos Comunes** - Se decreta un dividendo en efectivo contra las utilidades del período 2020 para los accionistas comunes por la suma de ¢1.478.533.333, el cual se acordó en la Asamblea de Accionistas Acta número 54, celebrada el 30 de marzo de 2021.
- b. **Dividendos Preferentes** - En la Asamblea de accionistas del 25 de junio de 2020 se decretó un dividendo en efectivo contra utilidades del período 2019 para la serie E y F:
- Se decretó un dividendo en efectivo por la suma de US\$700,000 de la serie E y US\$136,206 para la serie F, al tipo de cambio de venta del 31 de diciembre de 2020 (¢617,30) para pagar el primer día hábil de julio del 2021.

Asimismo, se instruyó a la Junta Directiva para que decrete los dividendos conforme a las fechas de pago, por lo tanto:

- En la sesión de Junta Directiva No.21 del 21 de febrero de 2021 se decretó un dividendo en efectivo por la suma US\$136,206 para la serie F, al tipo de cambio de compra del 31 de diciembre de 2019 (¢570,09) para pagar el primer día hábil de abril del 2021.
- En la sesión de Junta Directiva No.26 del 27 de julio de 2021 se decretó un dividendo en efectivo por la suma de US\$136,206 para los accionistas preferentes Serie F, al tipo de cambio de venta del 31 de diciembre de 2020 (¢617,30) para pagar el primer día hábil de octubre del 2021.
- En la sesión de Junta Directiva No.3 del 20 de diciembre de 2021 se decretó un dividendo en efectivo por la suma de US\$700,000 para los accionistas preferentes Serie E y US\$136.206 para la serie F, al tipo de cambio de venta del 31 de diciembre de 2020 (¢617,30) para pagar el primer día hábil de enero.

3.15.6 CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2021, se determinaron ajustes que afectaron los resultados acumulados de períodos anteriores por un monto de ¢1.262.332.004 y el detalle es el siguiente:

Ajuste por implementación de la NIIF16	¢ (1.929.732)
El activo restringido por pago bajo protesta al Ministerio de Hacienda 1999-2005	(1.279.674.424)
Ajuste en cálculo de intereses por pagar	(35.973.413)
Ajuste en los impuestos sobre la renta diferido	<u>55.245.565</u>
Total	<u>¢(1.262.332.004)</u>

3.15.7 CAPITAL REGULATORIO

De conformidad con el Artículo No.12 de las Normas para Determinar la Suficiencia Patrimonial de los Grupos Financieros y Otros Conglomerados SUGEF 21-02: “El grupo financiero o el conglomerado financiero deberá mantener en todo momento una situación de superávit patrimonial, o una relación de uno o superior obtenida como el resultado de dividir el total de los superávits transferibles más el superávit individual de la sociedad controladora, entre el valor absoluto del total de los déficits individuales”. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Grupo cuenta con un superávit global de ¢7.691.563.684 y ¢7.442.721.180, respectivamente.

Adicionalmente, el capital de Banco Improsa, S.A. deberá cumplir siempre con el indicador de suficiencia patrimonial establecido por la normativa SUGEF 24-00, que exige mantener un coeficiente de suficiencia patrimonial de al menos un 10%.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco se encuentra por encima del porcentaje de suficiencia patrimonial establecido por la regulación aplicable.

Al 31 de diciembre de 2022 la suficiencia patrimonial (en miles) para el Grupo Financiero se detalla a continuación:

Empresas del Grupo Financiero o Conglomerado Financiero	Capital Base	Requerimiento Individual Mínimo de Capital	Superávit o Déficit Individual (A-B)	Rubros no Transferibles	Superávit Transferible y Déficit Individual (C-D)
I. Grupo Financiero Improsa, S.A.	<u>₺ 55.363</u>	<u>₺ 16.986</u>	<u>₺ 38.377</u>	<u>₺</u>	<u>₺ 38.377</u>
II. Entidades Reguladas	<u>53.515.112</u>	<u>34.831.445</u>	<u>18.683.666</u>	<u>16.846.904</u>	<u>1.836.763</u>
Banco Improsa, S.A.	49.400.365	32.553.461	16.846.904	16.846.904	
Improsa SAFI, S.A.	2.145.063	1.318.058	827.005		827.005
Improsa Valores, S.A.	1.711.961	868.231	843.730		843.730
Improsa Corredora de Seguros S.A.	<u>257.723</u>	<u>91.695</u>	<u>166.028</u>	<u></u>	<u>166.028</u>
III. Entidades no Reguladas	<u>9.077.917</u>	<u>3.261.494</u>	<u>5.816.424</u>	<u></u>	<u>5.816.424</u>
Improsa Servicios Internacionales, S.A.	2.299.410	884.424	1.414.986		1.414.986
Improsa Capital, S.A.	317.048	159.068	157.981		157.981
Improsa Centro de Servicios Compartidos, S.A.	<u>6.461.459</u>	<u>2.218.002</u>	<u>4.243.457</u>	<u></u>	<u>4.243.457</u>
SUPERÁVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					<u>₺7.691.564</u>
SUMATORIA DE SUPERÁVIT / VALOR ABSOLUTO SUMATORIA DE DÉFICIT					N/A

Al 31 de diciembre de 2021 la Suficiencia Patrimonial (en miles) para el Grupo Financiero se detalla a continuación:

Empresas del Grupo Financiero o Conglomerado Financiero	Capital Base	Requerimiento Individual Mínimo de Capital	Superávit o Déficit Individual (A-B)	Rubros no Transferibles	Superávit Transferible y Déficit Individual (C-D)
I. Grupo Financiero Improsa, S.A.	<u>€ 142.238</u>	<u>€ 27.255</u>	<u>€ 114.983</u>	<u>€</u>	<u>€ 114.983</u>
II. Entidades Reguladas	<u>53.077.261</u>	<u>41.847.990</u>	<u>11.229.271</u>	<u>9.683.687</u>	<u>1.545.584</u>
Banco Improsa, S.A.	49.230.339	39.546.652	9.683.687	9.683.687	
Improsa SAFI, S.A.	2.099.929	1.453.382	646.547		646.547
Improsa Valores, S.A.	1.488.519	746.413	742.106		742.106
Improsa Corredora de Seguros S.A.	<u>258.474</u>	<u>101.543</u>	<u>156.930</u>		<u>156.930</u>
III. Entidades no Reguladas	<u>9.129.828</u>	<u>3.347.673</u>	<u>5.782.155</u>		<u>5.782.155</u>
Improsa Servicios Internacionales, S.A.	2.457.227	726.114	1.731.114		1.731.114
Improsa Capital, S.A.	317.048	173.139	143.910		143.910
Improsa Centro de Servicios Compartidos, S.A.	<u>6.355.552</u>	<u>2.448.421</u>	<u>3.907.131</u>		<u>3.907.131</u>
SUPERÁVIT O DÉFICIT GLOBAL DEL GRUPO FINANCIERO (I+II+III)					<u>€7.442.721</u>
SUMATORIA DE SUPERÁVIT / VALOR ABSOLUTO SUMATORIA DE DÉFICIT					N/A

La Administración monitorea periódicamente los indicadores de suficiencia patrimonial a través del Comité de Riesgo, e informa mensualmente a la Junta Directiva sobre su cumplimiento. Los niveles requeridos de capital futuro se estiman sobre la base del ejercicio del presupuesto anual y del plan estratégico a mediano plazo que se realiza todos los años.

	2022	2021
Gastos por captaciones a la vista	¢ 277.637.605	¢ 282.184.619
Gastos por captaciones a plazo	3.933.577.156	4.164.307.104
Gastos por obligaciones por reporto, reporto tripartito y préstamos de valores	85.798.622	46.958.764
Gastos por otras obligaciones a plazo con el público	<u>3.923.558.756</u>	<u>3.812.902.310</u>
Total	<u>¢8.220.572.139</u>	<u>¢8.306.352.797</u>

3.19. GASTOS FINANCIEROS POR OTRAS OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el detalle es el siguiente:

	2022	2021
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	¢1.544.079.994	¢1.239.958.528
Gastos por financiamientos de entidades no financieras del país	<u>4.294.004.709</u>	<u>4.380.364.078</u>
Total	<u>¢5.838.084.703</u>	<u>¢5.620.322.606</u>

3.20. INGRESOS POR COMISIONES POR SERVICIOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el detalle es el siguiente:

	2022	2021
Comisiones por giros y transferencias	¢ 250.139.983	¢ 229.149.395
Comisiones por administración de fideicomisos	2.787.438.771	2.848.200.388
Comisiones por cobranzas	519.009	513.534
Comisiones por tarjetas de crédito	146.400.783	145.126.137
Comisiones por administración de fondos de inversión	5.053.066.278	5.083.385.639
Comisiones por colocación de seguros	937.292.232	887.693.084
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Mercado Local)	860.173.275	988.786.640
Otras comisiones	<u>462.926.220</u>	<u>672.173.321</u>
Total	<u>¢10.497.956.551</u>	<u>¢10.855.028.138</u>

Los ingresos por comisiones por la administración de los fondos de inversión, son los que percibe la subsidiaria Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. por la administración de los fondos de inversión inmobiliarios y del fondo de inversión de desarrollo de proyectos. Estos ingresos son reconocidos en forma mensual sobre la base de devengado y calculados de conformidad con los términos fijados en los prospectos autorizados por la Superintendencia General de Valores.

3.21. GANANCIA Y PÉRDIDA POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UD

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el detalle es el siguiente:

	2022	2021
Ingresos por diferencias de cambio:		
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	¢22.034.311.168	¢ 2.883.513.665
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	11.931.024.667	1.955.415.687
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	649.577.450	83.256.742
Diferencias de cambio por obligaciones subordinadas	1.319.571.302	162.808.235
Diferencias de cambio por disponibilidades	2.992.401.066	2.398.884.476
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	7.304.437.665	4.809.878.413
Diferencias de cambio por créditos vigentes	11.543.577.755	9.201.705.610
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	2.557.622.829	3.076.779.685
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	<u>657.362.027</u>	<u>323.433.882</u>
Total ingresos	<u>60.989.885.929</u>	<u>24.895.676.395</u>
Gastos por diferencias de cambio:		
Diferencias de cambio por obligaciones con el público	12.597.284.981	9.129.935.263
Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras	6.771.279.816	6.510.314.099
Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	465.049.780	280.163.604
Diferencias de cambios por obligaciones subordinadas	684.273.370	569.023.506
Diferencias de cambio por obligaciones convertibles en capital		11.009
Diferencias de cambio por disponibilidades	5.917.322.387	767.998.602
Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros	10.065.520.001	1.419.460.982
Diferencias de cambio por créditos vigentes	22.416.313.235	3.280.928.831
Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial	4.848.681.420	685.424.274
Diferencias de cambio por cuentas y comisiones por cobrar	<u>434.952.922</u>	<u>138.790.235</u>
Total gastos	<u>64.200.677.912</u>	<u>22.782.050.405</u>
Resultado diferencias de cambio neto	<u>¢(3.210.791.983)</u>	<u>¢ 2.113.625.990</u>

Al 31 de diciembre de 2022 el tipo de cambio presentó una disminución de ¢43,26 con respecto al cierre de diciembre del 2021 (al 31 de diciembre de 2021 el incremento fue de ¢27,95 con respecto al cierre de diciembre del 2020).

3.22. OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el detalle es el siguiente:

	2022	2021
Ingresos por alquiler de bienes	¢ 660.735.056	¢ 428.833.742
Ingresos por recuperación de gastos	148.587.526	139.382.730
Diferencias de cambio por otros pasivos	3.523.009.734	1.436.359.020
Diferencias de cambio por otros activos	495.706.345	111.009.402
Otros ingresos por cuentas por cobrar		38.662
Ingresos operativos varios	4.746.543.191	4.065.554.768
Disminución de provisiones		<u>21.490.119</u>
Total	<u>¢9.574.581.852</u>	<u>¢6.202.668.443</u>

3.23. OTROS GASTOS OPERATIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el detalle es el siguiente:

	2022	2021
Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	¢ 170.950	¢ 1.888.133
Diferencias de cambio por otros pasivos	1.673.320.599	508.654.687
Diferencias de cambio por otros activos	2.056.929.193	1.202.843.068
Gastos por impuesto al valor agregado	20.475.257	28.094.436
Impuesto de renta por remesas al exterior	16.660.944	5.029.046
Impuestos municipales	15.189.501	14.886.698
Patentes	171.065.884	158.170.141
Otros impuestos pagados en el país	375.405.578	350.483.290
Seguros de bienes arrendados	692.179.841	720.936.266
Gastos operativos varios	<u>1.134.290.013</u>	<u>888.555.055</u>
Total	<u>¢6.155.687.760</u>	<u>¢3.879.540.820</u>

3.24. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el detalle es el siguiente:

	2022	2021
Gastos de personal:	<u>¢10.879.567.604</u>	<u>¢ 9.920.238.448</u>
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	7.263.477.395	6.634.369.042
Remuneraciones a directores y fiscales	486.035.665	456.838.606
Viáticos	9.613.867	10.372.198
Décimo tercer sueldo	626.492.874	556.697.405

(Continúa)

	2022	2021
Vacaciones	¢ 115.866.456	¢ 105.519.990
Incentivos	8.852.545	6.715.520
Gasto por aporte al auxilio de cesantía	147.147.266	115.531.905
Cargas sociales patronales	1.839.067.663	1.651.242.747
Refrigerios	9.255.187	6.098.894
Vestimenta	14.357.806	11.256.001
Capacitación	32.866.141	30.560.134
Seguros para el personal	29.278.638	29.361.575
Mantenimiento de bienes asignados para uso del personal	24.517	24.283
Fondo de capitalización laboral	68.434.767	61.323.725
Otros gastos de personal	<u>228.796.817</u>	<u>244.326.423</u>
Gasto por servicios externos:	<u>1.281.783.505</u>	<u>1.133.859.289</u>
Servicios de computación	244.263.926	211.523.596
Servicios de seguridad	22.716.221	48.911.816
Servicios de información	22.764.402	16.491.101
Servicios de limpieza	10.585.047	13.732.718
Asesoría jurídica	189.608.643	205.439.725
Auditoría externa	130.740.865	112.371.223
Consultoría externa	36.497.254	30.655.420
Servicios médicos	13.980.748	10.950.738
Servicios de mensajería	10.867.221	10.054.643
Calificación de riesgo	9.076.954	8.923.310
Otros servicios contratados	<u>590.682.224</u>	<u>464.804.999</u>
Gastos de movilidad y comunicación:	<u>412.151.733</u>	<u>349.176.234</u>
Pasajes y fletes	78.953.972	64.547.555
Seguros sobre vehículos	344.874	323.239
Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos	3.590.650	3.036.102
Alquiler de vehículos	163.090.178	145.046.639
Depreciación de vehículos	3.203.329	3.203.329
Teléfonos, fax	116.077.824	102.042.741
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	<u>46.890.906</u>	<u>30.976.629</u>
Gastos de infraestructura:	<u>1.679.431.274</u>	<u>1.541.077.818</u>
Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	18.223.550	20.627.640
Mantenimiento y reparación de propiedades, mobiliario y equipo, excepto vehículos	486.230.593	418.533.880
Agua y energía eléctrica	123.229.951	107.777.062
Gastos por activos por derecho de uso - propiedades	567.191.521	566.355.233
Gastos por activos por derecho de uso - muebles, equipos y otros activos	58.361.514	24.773.555

(Continúa)

	2022	2021
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto vehículos	¢ 324.596.602	¢ 306.683.955
Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler	<u>101.597.543</u>	<u>96.326.493</u>
Gastos generales:	<u>1.378.737.280</u>	<u>1.373.407.542</u>
Otros seguros	33.533.658	18.459.384
Papelería, útiles y otros materiales	20.070.118	16.744.033
Gastos legales	35.761.259	22.428.470
Suscripciones y afiliaciones	77.127.582	67.982.204
Promoción y publicidad	39.456.827	23.367.547
Gastos de representación	21.618.362	13.695.187
Aportes a otras instituciones	8.328.924	4.761.970
Amortización de Software	983.550.528	1.086.594.017
Gastos por otros servicios públicos	496.901	349.430
Gastos por materiales y suministros		133.153
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	73.455.843	58.494.611
Gastos generales diversos	<u>85.337.278</u>	<u>60.397.536</u>
Total	<u>¢15.631.671.396</u>	<u>¢14.317.759.331</u>

3.25. PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD

De acuerdo con lo establecido en el Artículo No.20 de la Ley No.6041, “Creación de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE)”, los bancos privados deben contribuir anualmente a la formación de los recursos de dicha institución efectuando aportes o contribuciones equivalentes al 5% del resultado operacional neto más cualquier ajuste resultante por corrección de errores de períodos anteriores. Esta disposición es aplicable únicamente a Banco Improsa. La contribución resultante se considera como una partida deducible para la determinación del impuesto sobre la renta.

	2022	2021
Utilidad antes de participaciones e impuestos de Banco Improsa S.A.	¢2.218.947.860	¢5.705.275.680
CONAPE	<u>5%</u>	<u>5%</u>
Total	<u>¢ 110.947.393</u>	<u>¢ 285.263.784</u>

3.26. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle del activo por impuesto sobre la renta diferido y por el impuesto sobre la renta por cobrar, es el siguiente:

	2022	2021
(1) Impuesto sobre la renta diferido	¢ 275.719.012	¢357.686.527
Impuesto sobre la renta por cobrar	363.504.486	131.665.027
Impuesto al Valor Agregado Soportado	<u>711.191.890</u>	<u> </u>
Total	<u>¢1.350.415.388</u>	<u>¢489.351.554</u>

El impuesto sobre la renta por el período de los doce meses al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fue determinado por cada entidad legal que conforma el Grupo Financiero Improsa, S.A., de acuerdo con las regulaciones y disposiciones de tipo tributario vigentes en cada uno de los territorios fiscales donde la Compañía, sus subsidiarias y sucursales tienen operaciones.

	2022	2021
Resultado operacional antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	¢ 6.252.587.437	¢10.147.647.653
Menos participaciones sobre la utilidad	<u>(110.947.393)</u>	<u>(285.263.784)</u>
Resultado operacional neto menos participaciones	<u>6.141.640.044</u>	<u>9.862.383.869</u>
Impuesto sobre la renta a la tasa de 30%	1.842.492.013	2.958.715.161
Menos: Efecto fiscal de ingresos no gravables	(1.005.256.026)	(831.159.378)
Efecto fiscal de gastos fuera de balance	(220.057.422)	(216.087.064)
Más: Efecto fiscal producto de la consolidación	35.485.983	(106.710.193)
Efecto fiscal de gastos no deducibles	<u>509.007.704</u>	<u>530.665.797</u>
Impuesto sobre la renta corriente	1.161.672.252	2.335.424.323
Impuesto sobre amnistía tributaria y traslados de cargos	<u>241.918.591</u>	<u>239.283.402</u>
Total impuesto sobre la renta del período	<u>¢ 1.403.590.843</u>	<u>¢ 2.574.707.725</u>
Impuesto sobre la renta diferido	<u>¢ 64.403.887</u>	<u>¢ 100.036.849</u>

Las propiedades de inversión se contabilizan conforme a lo establecido por la NIC 40; sin embargo, para efectos fiscales es aplicable la depreciación como gasto deducible.

Las tasas de impuesto sobre la renta en Costa Rica, Panamá, El Salvador y Nicaragua son del 30%, en Honduras y Guatemala del 25%.

Las declaraciones de los impuestos correspondientes a los ejercicios fiscales no prescritos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. La Administración considera que las declaraciones, tal como han sido presentadas, no serán sustancialmente ajustadas en caso de una revisión por parte de las autoridades fiscales del país. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la obligación por pagar se detalla seguidamente:

	2022	2021
Saldo al inicio	¢ 542.585.600	¢ 1.228.727.019
Menos:		
Pagos efectuados	(542.585.600)	(1.228.727.019)
Adelantos de renta	<u>(1.607.643.298)</u>	<u>(2.204.615.923)</u>

(Continúa)

	2022	2021
Más:		
Gasto por el impuesto corriente	¢ 1.944.049.816	¢ 2.747.201.523
Saldo final	¢ 336.406.518	¢ 542.585.600

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

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

(1) A continuación, se presenta el movimiento del impuesto diferido al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

2022					
Impuesto Diferido	Saldo Inicial	Reconocido en Resultados	Reconocido en Otro Resultado Integral	Otros Movimientos	Saldo de Cierre
Activo:					
Valuación a valor razonable de las inversiones		¢53.240.074	¢ 41.085.994	¢(168.510.868)	¢ (74.184.800)
Valuación a valor razonable de las cuentas por cobrar	¢ 48.649.165	(7.782.715)			40.866.450
Valuación a valor razonable de las propiedades de inversión	<u>309.037.362</u>				<u>309.037.362</u>
Total	<u>357.686.527</u>	<u>45.457.359</u>	<u>41.085.994</u>	<u>(168.510.868)</u>	<u>275.719.012</u>
Pasivo:					
Valuación a valor razonable de las inversiones	(161.280.068)	(3.682.548)	104.866.498		(60.096.118)
Efecto de la revaluación de inmuebles	<u>(916.164.100)</u>	<u>22.629.076</u>			<u>(893.535.024)</u>
Total	<u>(1.077.444.168)</u>	<u>18.946.528</u>	<u>104.866.498</u>		<u>(953.631.142)</u>
Neto	¢ <u>(719.757.641)</u>	¢<u>64.403.887</u>	¢<u>145.952.492</u>	¢<u>(168.510.868)</u>	¢<u>(677.912.130)</u>

2021					
Impuesto Diferido	Saldo Inicial	Reconocido en Resultados	Reconocido en Otro Resultado Integral	Otros Movimientos	Saldo de Cierre
Activo:					
Valuación a valor razonable de las inversiones	¢ 34.431.381	¢ 9.570.823	¢ (44.002.204)		
Valuación a valor razonable de las cuentas por cobrar	240.697.577	32.309.382	(224.357.794)		¢ 48.649.165
Valuación a valor razonable de las propiedades de inversión	<u>300.285.704</u>	<u>56.115</u>	<u>8.695.543</u>		<u>309.037.362</u>
Total	<u>575.414.662</u>	<u>41.936.320</u>	<u>(259.664.455)</u>		<u>357.686.527</u>
Pasivo:					
Valuación a valor razonable de las inversiones	(185.727.582)		24.447.514		(161.280.068)
Valuación a valor razonable de las propiedades de inversión	8.695.543		(8.695.543)		
Efecto de la revaluación de inmuebles	<u>(974.264.629)</u>	<u>58.100.529</u>			<u>(916.164.100)</u>
Total	<u>(1.151.296.668)</u>	<u>58.100.529</u>	<u>15.751.971</u>		<u>(1.077.444.168)</u>
Neto	<u>¢ (575.882.006)</u>	<u>¢100.036.849</u>	<u>¢(243.912.484)</u>	<u>¢</u>	<u>¢ (719.757.641)</u>

3.27. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Compañía realizó transacciones con partes que se consideran relacionadas. A continuación, se detallan los principales saldos con grupos de interés económico vinculados y otras partes relacionadas, incluidos en el estado de situación.

2022	Saldo Directo	Saldo Contingente
Artículo 6 Vinculación por propiedad:		
GRUPO I: Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	¢ 78.865.867	
Total vinculación por artículo 6	<u>78.865.867</u>	
Artículo 9 Vinculación por gestión:		
GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	105.208.272	
GRUPO B: Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	110.854.603	
GRUPO C: Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	136.781.205	
GRUPO E: Persona que ha recibido garantías de miembros del grupo A	329.138.033	
GRUPO G: Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% ó más de ésta	69.836.330	
GRUPO I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento sobre grupo vinculado a la entidad	<u>240.796.000</u>	
Total vinculación por artículo 9	<u>992.614.443</u>	
Total de vinculación	<u>¢1.071.480.310</u>	<u>¢</u>

2021	Saldo Directo	Saldo Contingente
Artículo 6 Vinculación por propiedad:		
GRUPO I: Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	<u>¢ 9.512.529</u>	_____
Total vinculación por artículo 6	<u>9.512.529</u>	_____
Artículo 9 Vinculación por gestión:		
GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	245.885.722	
GRUPO B: Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	94.586.639	
GRUPO C: Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	226.635.447	
GRUPO G: Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% ó más de ésta	<u>79.434.340</u>	_____
Total vinculación por artículo 9	<u>646.542.148</u>	_____
Total de vinculación	<u>¢656.054.677</u>	<u>¢</u>

Obligaciones con el Público -

2022				
Grupo	Detalle	Cuentas Corrientes	Cuentas a la Vista	Captación
Artículo 6 Vinculación por propiedad:				
Grupo_6A	Persona física que controle el 10% o más del capital social	¢ 2.972.253		
Grupo_6B	Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de las cuales se determinó la persona física del grupo A		¢ 55.675.846	¢2.665.995.125
Grupo_6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	3.236.578	21.330.227	30.099.500
Grupo_6F	Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	3.687.142	42.210.028	375.135.014
Grupo_6I	Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	4.493.794	60.157.106	280.000.000
	Subtotal	14.389.767	179.373.207	3.351.229.639
Artículo 9 Vinculación por gestión:				
Grupo_9A	Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	78.150.053	60.447.905	493.744.714
Grupo_9B	Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	70.564.984	225.929.162	325.941.236
Grupo_9C	Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	114.252.508	130.379.226	151.418.864
Grupo_9G	Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% ó más de ésta	48.153.759	5.450.954	171.567.150
Grupo_9I	Grupo I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento sobre grupo vinculado a la Entidad	271		
	Subtotal	311.121.575	422.207.247	1.142.671.964
	Total	¢325.511.342	¢601.580.454	¢4.493.901.603
2021				
Grupo	Detalle	Cuentas Corrientes	Cuentas a la Vista	Captación
Artículo 6 Vinculación por propiedad:				
Grupo_6A	Persona física que controle el 10% o más del capital social	¢ 3.125.945		
Grupo_6B	Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de las cuales se determinó la persona física del grupo A		¢ 83.852.254	¢2.601.895.000
Grupo_6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social de la entidad	4.349.123	2.512.703	32.262.500
Grupo_6F	Persona jurídica en las que miembros del grupo C y A controlen un 15% o más de esta persona jurídica	14.121.453	72.329.227	352.224.232
Grupo_6I	Persona física que tiene relación de parentesco con las personas del grupo A	2.409.502	79.597.295	260.000.000
	Subtotal	24.006.023	238.291.479	3.246.381.732
Artículo 9 Vinculación por gestión:				
Grupo_9A	Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	117.492.139	74.804.150	427.178.243
Grupo_9B	Persona física con relación de parentesco con personas del grupo A	98.950.131	685.895.698	932.689.777
Grupo_9C	Persona jurídica en la que alguna persona física del grupo A es gerente o presidente	56.163.589	142.303.019	132.114.938
Grupo_9E	Persona que ha recibido garantías de miembros del grupo A			362.172.585
Grupo_9G	Persona jurídica en que las personas del grupo A controlen un 15% ó más de ésta	18.023.960	2.898.927	
Grupo_9I	Grupo I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento sobre grupo vinculado a la Entidad	173.274.597		
	Subtotal	463.904.416	905.901.794	1.854.155.543
	Total general	¢487.910.439	¢1.144.193.273	¢5.100.537.275

Saldos y Transacciones Entidades Relacionadas - A continuación, se detallan los saldos y transacciones con las entidades que se consideran relacionadas:

	2022	2021
Activos		
Cuentas y productos por cobrar	¢ 10.185.602	¢ 5.231.399
Total activos	<u>¢ 10.185.602</u>	<u>¢ 5.231.399</u>
Pasivos		
Obligaciones con el público	¢ 128.022.706	¢ 103.198.990
Otras obligaciones financieras	4.890.410.516	4.800.319.358
Otras cuentas por pagar y provisiones	177.310	
Total pasivos	<u>¢5.018.610.532</u>	<u>¢4.903.518.348</u>
Ingresos		
Ingresos operativos	¢ 9.733.215	¢ 11.325.330
Total ingresos	<u>¢ 9.733.215</u>	<u>¢ 11.325.330</u>
Gastos		
Gastos operativos	¢ 31.095.817	¢ 21.847.969
Total gastos	<u>¢ 31.095.817</u>	<u>¢ 21.847.969</u>

Términos y Condiciones de las Transacciones con Partes Relacionadas - Las cuentas por cobrar y por pagar no tienen garantías y son recuperables o pagaderas en efectivo. Los plazos de vencimiento de las cuentas por cobrar y por pagar se extienden hasta 30 días contados a partir de la fecha de emisión de los respectivos documentos o facturas, no están sujetas a ningún descuento por pronto pago y son recuperables o pagaderas en la moneda funcional de los estados financieros consolidados. Durante los doce meses que terminaron al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía no ha registrado ninguna pérdida relacionada con la recuperación de las cuentas por cobrar a partes relacionadas.

Las cuentas por cobrar son deudas de funcionarios de las diversas subsidiarias, primordialmente por seguros de vida y uniformes, cuyos saldos son controlados por el departamento de Recursos Humanos del Grupo.

Adicionalmente, la Compañía cuenta con participaciones en fondos inmobiliarios administrados por una compañía del Grupo Financiero, tal y como se detalla a continuación:

	2022		2021	
	Número Participaciones	Monto	Número Participaciones	Monto
Fondo Inmobiliario Multipark			7	¢ 193.574.990
Fondo Inmobiliario Gibraltar	158	¢ 454.336.130	3	8.323.725
Fondo Inmobiliario Los Crestones	645	1.517.648.352	403	897.123.334
Total Inversiones con participaciones	<u>803</u>	<u>¢1.971.984.482</u>	<u>413</u>	<u>¢1.099.022.049</u>

Adicionalmente, el Grupo posee inversiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021 en el Fideicomiso de Garantía y Administración Costa Verde por ¢42.816.249 y ¢36.191.999, respectivamente, y en el Fideicomiso de Garantía y Administración Cala Luna por ¢43.905.166 al 31 de diciembre de 2021 los cuales son administrados por una compañía del Grupo Financiero (Nota 3.2).

3.28. OTRAS CONCENTRACIONES DE PASIVOS

Total de Pasivos por Área Geográfica -

	2022	2021
Costa Rica	¢259.414.798.135	¢261.545.970.527
Panamá	2.952.761	3.717.285
Nicaragua	3.824.442	4.472.228
El Salvador	265.327.093	
Honduras	4.647.311.027	9.737.892.851
Guatemala	854.312.304	327.961.866
Resto Zona del Caribe		1.545.538.725
Europa	<u>65.256.682.475</u>	<u>93.645.769.480</u>
Total	<u>¢330.445.208.237</u>	<u>¢366.811.322.962</u>

3.29. POSICIÓN MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA

A continuación, se presenta un resumen de los activos y pasivos financieros denominados en moneda extranjera, expresado en dólares estadounidenses:

	2022	2021
Activos en dólares		
Disponibilidades	US\$ 58,046,940	US\$ 59,934,867
Inversiones en valores y depósitos	91,823,448	132,347,239
Cartera de créditos	291,972,264	294,779,101
Cuentas y productos por cobrar	1,197,119	3,083,531
Otros activos	<u>2,698,594</u>	<u>1,551,788</u>
Total activos dólares	<u>445,738,365</u>	<u>491,696,526</u>
Pasivos en dólares		
Obligaciones con el público	220,446,586	226,594,173
Otras obligaciones financieras	119,569,201	163,597,348
Otras cuentas por pagar y provisiones	6,676,885	2,419,537
Otros pasivos	1,966,493	416,790
Obligaciones subordinadas	<u>14,578,616</u>	<u>14,557,196</u>
Total pasivos dólares	<u>363,237,781</u>	<u>407,585,044</u>
Posición neta	<u>US\$ 82,500,583</u>	<u>US\$ 84,111,482</u>

3.30. VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

De conformidad con las disposiciones emitidas por la SUGEF, el siguiente es el detalle del vencimiento de activos y pasivos.

2022 (Información en Miles de Colones)								
A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	Más de 361 Días	Vencidas + 30 Días	Total
ACTIVOS:								
Disponibilidades	¢ 9.777.206							¢ 9.777.206
Cuentas de encaje del B.C.C.R.	6.660.851	¢ 1.322.082	¢ 1.119.004	¢ 2.273.201	¢ 3.705.687	¢ 6.342.262	¢ 11.723.055	33.146.142
Inversiones y productos por cobrar	1.625.264	9.572.724	744.943	105.437	9.704.928	4.146.905	48.284.827	74.185.028
Créditos y productos por cobrar	243	5.896.068	5.069.281	4.262.198	19.232.175	18.095.429	186.611.265	246.283.067
Total	18.063.563	16.790.874	6.933.228	6.640.836	32.642.791	28.584.596	7.116.409	363.391.443
PASIVOS:								
Obligaciones con el público	48.949.354	8.343.227	9.053.942	14.731.643	26.585.215	40.093.513	33.337.596	181.094.491
Obligaciones con el B.C.C.R.							18.411.854	18.411.854
Obligaciones con entidades financieras	2.605.708	5.324.757	1.102.649	6.658.788	5.188.733	14.219.938	74.960.598	110.061.171
Cargos por pagar	4.440	718.100	274.653	390.855	440.714	456.535	726.966	3.012.263
Total	51.559.502	14.386.084	10.431.245	21.781.286	32.214.662	54.769.986	127.437.014	312.579.779
Neto	¢(33.495.939)	¢ 2.404.790	¢ (3.498.017)	¢(15.140.450)	¢ 428.128	¢(26.185.390)	¢119.182.132	¢ 50.811.663
Acumulado	¢(33.495.939)	¢(31.091.149)	¢(34.589.166)	¢(49.729.616)	¢(49.301.488)	¢(75.486.878)	¢43.695.255	¢
2021 (Información en Miles de Colones)								
A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	Más de 361 Días	Vencidas + 30 Días	Total
ACTIVOS:								
Disponibilidades	¢ 9.519.452							¢ 9.519.452
Cuentas de encaje del B.C.C.R.	7.055.900	¢ 1.008.842	¢ 1.030.769	¢ 1.759.582	¢ 4.108.417	¢ 5.372.745	¢ 15.593.681	35.929.936
Inversiones y productos por cobrar	36.211.430	9.234.265	4.711.864	37.542	4.667.631	5.472.306	42.001.554	102.336.592
Créditos y productos por cobrar	248	7.507.727	6.741.148	2.884.304	17.718.009	21.319.262	182.462.793	248.199.385
Total	52.787.031	17.750.834	12.483.780	4.681.428	26.494.058	32.164.313	240.058.027	395.985.365
PASIVOS:								
Obligaciones con el público	56.122.193	5.743.057	8.096.198	11.201.523	27.609.774	28.767.807	61.274.521	198.815.073
Obligaciones con el B.C.C.R.							18.259.100	18.259.100
Obligaciones con entidades financieras	1.740.296	4.084.888	1.700.650	3.985.244	6.629.085	19.684.131	94.355.628	132.179.921
Cargos por pagar	37.166	652.480	282.384	330.403	505.823	334.896	847.569	2.990.721
Total	57.899.654	10.480.425	10.079.232	15.517.170	34.744.682	48.786.833	174.736.818	352.244.815
Neto	¢(5.112.623)	¢ 7.270.409	¢ 2.404.548	¢(10.835.742)	¢ (8.250.624)	¢(16.622.521)	¢ 9.565.894	¢ 43.740.550
Acumulado	¢(5.112.623)	¢ 2.157.786	¢ 4.562.335	¢ (6.273.408)	¢(14.524.032)	¢(31.146.552)	¢43.740.550	¢

La información que se presenta se refiere al vencimiento de activos y pasivos, distribuidos entre los plazos de acuerdo a las fechas de vencimiento estipuladas en los instrumentos financieros, para efectos del rubro de encaje legal la distribución responde a la liberación de los fondos en función del vencimiento de las obligaciones que le dieron origen. El Grupo calcula su riesgo de liquidez, a través de los calces de plazos por monedas a uno y a seis meses, según lo normado en el Acuerdo SUGEF 24-00 "Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas" y que se encuentran en cumplimiento al cierre de diciembre del 2022 y 2021.

Durante el año 2022 las inversiones en valores a la vista se redujeron en US\$53,510,000, producto de una disminución en el excedente de liquidez del Banco.

3.31. RIESGO DE LIQUIDEZ Y DE MERCADO

Riesgo de Liquidez - El riesgo de liquidez es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados, es decir la posibilidad de que la entidad financiera no cuente con los recursos monetarios necesarios para cubrir los gastos de operación, los retiros de sus depositantes y sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Este riesgo se mide por medio del flujo de caja diario y del calce de plazos. El control constante de los vencimientos de pasivo y de los egresos por concepto de retiros de los depositantes y colocaciones de crédito, permite determinar con anticipación los posibles problemas de liquidez.

Normalmente, este riesgo se minimiza manteniendo un adecuado calce entre los plazos de la recuperación de los activos y los plazos de la atención de las obligaciones. Una de las formas más común y práctica de evaluar la administración de la liquidez, es mediante las relaciones de recuperación de activos respecto al vencimiento de pasivos en diferentes plazos.

El Banco procura mantener niveles de liquidez por encima de los parámetros que rigen para el sistema bancario nacional, los cuales exigen una relación de activos y pasivos a tres meses mayor o igual a 0,85 veces en colones y 0,94 veces en moneda extranjera. Los niveles de liquidez que se mantienen son los que se requieren en determinado momento, evitando excesos o deficiencias en recursos líquidos que puedan afectar negativamente las utilidades del banco.

Dentro de la liquidez, las inversiones y disponibilidades juegan un papel preponderante. Las inversiones pueden ser convertidas fácilmente en efectivo en el corto plazo, ya sea por su venta en los mercados organizados o por su capacidad para funcionar como garantía en los diferentes mercados de liquidez. Estas inversiones han sido adquiridas por el banco con la finalidad de mejorar la liquidez total, dado que permiten reaccionar con rapidez a demandas de efectivo, o para atender situaciones inesperadas. A su vez, las disponibilidades están conformadas por el dinero en caja y bóveda, depósitos a la vista en el B.C.C.R. y en otras entidades financieras del país y del exterior, los cuales son de acceso inmediato.

Asimismo, el Banco tiene la política de calzar los vencimientos de sus operaciones pasivas con la recuperación de sus operaciones activas y diluir los vencimientos y concentraciones a lo largo de todo el período, de forma que se eviten las concentraciones en un período corto en particular, a fin de obtener menores niveles de riesgo de liquidez.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) identifica, mide y controla el riesgo de liquidez en forma diaria, analizando los pasivos con depositantes u obligaciones con entidades financieras, así como las inversiones y disponibilidades para hacer frente a las anteriores. Para esto se determinan en las dos monedas relevantes 2 indicadores principales: el indicador de cobertura del retiro potencial y el indicador de cobertura de mayores depositantes, además de dar seguimiento al Índice de Cobertura de Liquidez (ICL). La Junta Directiva a través del Comité de Riesgos da seguimiento mensual a los resultados de cada uno de estos indicadores y cuenta con la potestad de modificar los límites si así lo considera oportuno (a excepción del ICL que es un límite regulatorio).

Riesgos Financieros (Riesgos de Mercado y Crédito) - Se define como la posibilidad de sufrir pérdidas en posiciones dentro y fuera de balance como consecuencia de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de los activos. Para cada una de las unidades del negocio, es preciso identificar los factores de riesgo que condicionan su valor y que caracterizan su comportamiento. Los cambios en las variables de riesgo pueden ser causados por factores domésticos o por factores externos y generalmente corresponden a variaciones en: las tasas de interés, los tipos de cambio de las monedas, los precios de las mercancías, las volatilidades, la inflación, entre otros. Este riesgo se subdivide en los siguientes tipos:

- a. **Riesgo de Tasas de Interés** - Se define como la posibilidad de que se produzcan cambios adversos en las condiciones financieras de una entidad ante fluctuaciones en la tasa de interés dentro de la cartera de inversión, generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la Entidad. Este riesgo existe cuando la capacidad de ajustar las tasas activas de una entidad no coincide con la de las pasivas.

Este riesgo se mide sistemáticamente mediante el modelo de sensibilidad de tasas de interés (brecha financiera) desarrollado por la SUGEF, el cual no permite desviaciones superiores a un 5%. El indicador del modelo se define como: el valor absoluto de [duración de activos sensibles a tasas menos (duración de pasivos sensibles a tasas por pasivos sensibles a tasas / activos sensibles a tasas)] / (1 + tasa básica pasiva) por el cambio máximo esperado en un año en la tasa básica pasiva.

La UAIR mide la probable variación en el valor actual de activos y/o pasivos de la institución ante la variación de las tasas de interés prevalecientes en el mercado, bajo las técnicas de duración. Se calcula el PER (patrimonio en riesgo), el cual tiene límites aprobados por la Junta Directiva a los cuales se les da seguimiento.

Sobre este particular es importante señalar, que desde que está en vigencia el modelo, el Banco procura desviaciones mínimas. Esto se debe en gran medida, a la política de mantener una correlación alta y positiva entre los activos y pasivos sensibles al cambio en el tipo de tasa. Para más detalle, a continuación, se muestra el cuadro de brechas con corte al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	2022						Total
	(En Millones de Colones)						
	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 2 Años	Más de 2 Años	
Saldos en moneda nacional:							
Inversiones	¢ 763	¢ 218	¢ 3.500	¢ 1.033	¢ 6.030	¢ 1.483	¢ 13.027
Cartera de créditos	<u>15.274</u>	<u>22.573</u>	<u>4.705</u>	<u>3.504</u>	<u>5.663</u>	<u>23.837</u>	<u>75.556</u>
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	<u>16.037</u>	<u>22.791</u>	<u>8.205</u>	<u>4.537</u>	<u>11.693</u>	<u>25.320</u>	<u>88.583</u>
Obligaciones con el público	2.629	8.313	7.066	11.556	2.094	10.154	41.812
Obligaciones con el B.C.C.R.						18.163	18.163
Obligaciones con entidades financieras	<u>32.764</u>	<u>2.794</u>	<u>388</u>	<u>699</u>	<u>5.740</u>	<u>96</u>	<u>42.481</u>
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	<u>35.393</u>	<u>11.107</u>	<u>7.454</u>	<u>12.255</u>	<u>7.834</u>	<u>28.413</u>	<u>102.456</u>
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	<u>(19.356)</u>	<u>11.684</u>	<u>751</u>	<u>(7.718)</u>	<u>3.859</u>	<u>(3.093)</u>	<u>(13.873)</u>
Saldos en moneda extranjera:							
Inversiones	3.552	912	9.422	4.540	30.022	6.483	54.931
Cartera de créditos	<u>101.692</u>	<u>24.727</u>	<u>5.841</u>	<u>3.347</u>	<u>5.778</u>	<u>36.682</u>	<u>178.067</u>
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	<u>105.244</u>	<u>25.639</u>	<u>15.263</u>	<u>7.887</u>	<u>35.800</u>	<u>43.165</u>	<u>232.998</u>
Obligaciones con el público	4.861	14.991	19.846	28.766	20.917	879	90.260
Obligaciones con entidades financieras	<u>19.285</u>	<u>12.374</u>	<u>7.640</u>	<u>3.588</u>	<u>11.176</u>	<u>18.032</u>	<u>72.095</u>
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	<u>24.146</u>	<u>27.365</u>	<u>27.486</u>	<u>32.354</u>	<u>32.093</u>	<u>18.911</u>	<u>162.355</u>
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	<u>81.098</u>	<u>(1.726)</u>	<u>(12.223)</u>	<u>(24.467)</u>	<u>3.707</u>	<u>24.254</u>	<u>70.642</u>
Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	121.281	48.430	23.468	12.424	47.493	68.485	321.581
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	<u>59.539</u>	<u>38.472</u>	<u>34.940</u>	<u>44.609</u>	<u>39.927</u>	<u>47.324</u>	<u>264.811</u>
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	<u>¢ 61.742</u>	<u>¢ 9.958</u>	<u>¢(11.472)</u>	<u>¢(32.185)</u>	<u>¢ 7.566</u>	<u>¢21.161</u>	<u>¢ 56.770</u>

	2021 (En Millones de Colones)						Total
	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	De 361 a 2 Años	Más de 2 Años	
Saldos en moneda nacional							
Inversiones	¢ 3.098	¢ 121	¢ 671	¢ 2.283	¢ 2.700	¢ 5.802	¢ 14.675
Cartera de créditos	<u>15.415</u>	<u>14.232</u>	<u>5.153</u>	<u>3.408</u>	<u>3.340</u>	<u>20.003</u>	<u>61.551</u>
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	<u>18.513</u>	<u>14.353</u>	<u>5.824</u>	<u>5.691</u>	<u>6.040</u>	<u>25.805</u>	<u>76.226</u>
Obligaciones con el público	1.446	2.532	4.266	2.032	27.449	5.700	43.425
Obligaciones con el B.C.C.R.						18.163	18.163
Obligaciones con entidades financieras	<u>19.762</u>	<u>1.753</u>	<u>277</u>	<u>562</u>	<u>3.137</u>	<u>20.677</u>	<u>46.168</u>
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	<u>21.208</u>	<u>4.285</u>	<u>4.543</u>	<u>2.594</u>	<u>30.586</u>	<u>44.540</u>	<u>107.756</u>
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	<u>(2.695)</u>	<u>10.068</u>	<u>1.281</u>	<u>3.097</u>	<u>(24.546)</u>	<u>(18.735)</u>	<u>(31.530)</u>
Saldos en moneda extranjera							
Inversiones		8.429	2.776	10.121	7.237	6.821	35.384
Cartera de créditos	<u>126.819</u>	<u>32.104</u>	<u>7.668</u>	<u>4.235</u>	<u>3.133</u>	<u>17.401</u>	<u>191.360</u>
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	<u>126.819</u>	<u>40.533</u>	<u>10.444</u>	<u>14.356</u>	<u>10.370</u>	<u>24.222</u>	<u>226.744</u>
Obligaciones con el público	2.997	12.928	16.747	30.241	25.055	6.765	94.733
Obligaciones con entidades financieras	<u>4.385</u>	<u>33.872</u>	<u>44.603</u>	<u>1.383</u>	<u>6.457</u>	<u>18.098</u>	<u>108.798</u>
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	<u>7.382</u>	<u>46.800</u>	<u>61.350</u>	<u>31.624</u>	<u>31.512</u>	<u>24.863</u>	<u>203.531</u>
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	<u>119.437</u>	<u>(6.267)</u>	<u>(50.906)</u>	<u>(17.268)</u>	<u>(21.142)</u>	<u>(641)</u>	<u>23.213</u>
Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	145.332	54.886	16.268	20.047	16.410	50.027	302.970
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	<u>28.590</u>	<u>51.085</u>	<u>65.893</u>	<u>34.218</u>	<u>62.098</u>	<u>69.403</u>	<u>311.287</u>
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	<u>¢116.742</u>	<u>¢ 3.801</u>	<u>¢(49.625)</u>	<u>¢(14.171)</u>	<u>¢(45.688)</u>	<u>¢(19.376)</u>	<u>¢ (8.317)</u>

- b. **Riesgo de Precio** - Es la probabilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el precio de mercado de un instrumento financiero. La UAIR identifica, se mide y controla en forma mensual el valor de la máxima pérdida esperada de la cartera del banco - inversiones propias, en un determinado horizonte de tiempo y dentro de un nivel de confianza dado mediante el cálculo del valor en riesgo (VAR), con el fin de gestionar el riesgo de mercado de las inversiones en títulos valores en su componente precio de mercado. Para ello se mide y controla con los siguientes indicadores: VAR total monetario / patrimonio. El VAR (valor en riesgo) del precio de la cartera de inversiones. Se tienen límites aprobados por la Junta Directiva a los cuales se les da seguimiento.

- c. **Riesgo de Crédito** - Es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. El riesgo de incumplimiento frente a una contraparte se define como la posibilidad de que una de las partes de una operación mediante instrumentos financieros pueda incumplir sus obligaciones. El Banco estructura los niveles de riesgo de crédito estableciendo límites en el monto del riesgo aceptado en la relación a un prestatario, o grupos de prestatarios y a segmentos geográficos e industriales. Tales riesgos se controlan sobre una base revolutiva y están sujetos a una revisión de periodicidad al menos anual o superior. Los límites sobre el nivel de riesgo de crédito por producto se aprueban regularmente por la Junta Directiva.

El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores, la administración del riesgo de crédito en las inversiones está representada por el monto de los activos del balance. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balances, como son los compromisos, cartas de crédito, avales y garantías.

El Banco 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 UAIR y el Comité de Riesgo le dan seguimiento a una serie de indicadores de riesgo crediticio tales como la morosidad mayor a 90 días, la cobertura de la cartera morosa mayor a 90 días, la morosidad mayor a 30 días, calidad del activo, entre otros. Igualmente, la UAIR realiza el cálculo de la pérdida esperada de la cartera y la relaciona al nivel de estimaciones del banco, así como el cálculo de todos los indicadores que estipula el acuerdo SUGEF 2-10. Se tienen límites aprobados por la Junta Directiva a los cuales se les da seguimiento. La UAIR circula de manera mensual un reporte de riesgo crediticio donde se analiza a profundidad la cartera crediticia, contingente y SBD con información tal como: detalle descriptivo de la cartera, morosidad, bienes realizables, análisis factorial, grandes exposiciones, entre otros.

Finalmente es importante comentar, que un Banco también se expone a riesgos cambiarios a través de su cartera de crédito. Esto, debido a que aumentos en el tipo de cambio, pueden incidir en la capacidad de pago de un cliente crediticio que tenga un pasivo en moneda externa. La Entidad dispone de metodologías de riesgo cambiario y crediticio, que permiten medir los impactos en el flujo de caja de un deudor ante variaciones en el tipo de cambio, y de esta forma poder sensibilizar diferentes escenarios.

- d. **Riesgo Cambiario** - Es la posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio, está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones. Este riesgo también se manifiesta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de suficiencia patrimonial. Este riesgo depende de la posición del balance, o mejor dicho del nivel de exposición cambiaria del ente, también incide el grado de exposición que se tenga por las operaciones en moneda extranjera que no se registran en el balance.

Este riesgo se mide por medio del indicador definido por SUGEF para tal fin, el cual no debe superar el 5% y se calcula como el valor absoluto de los activos en moneda extranjera menos pasivos en moneda extranjera, multiplicado por la variación máxima esperada en el tipo de cambio en un año y dividido entre el capital base (Definido en el acuerdo SUGEF 3-06).

La UAIR mide diariamente la pérdida máxima esperada por riesgo cambiario a través de la volatilidad del tipo de cambio y su relación a la posición neta en moneda extranjera (indicador de riesgo cambiario). Se tiene límite aprobado por la Junta Directiva al cual se le da seguimiento.

A continuación, se presenta el calce de plazos en moneda extranjera, obtenido para el cierre al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

2022 (Información en Miles de Dólares)								
A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	Más de 361 Días	Vencidas + 30 Días	Total
Activos:								
Disponibilidades	US\$ 12,978							US\$ 12,978
Cuentas de encaje del B.C.C.R.	10,191	US\$ 1,820	US\$ 1,551	US\$ 2,839	US\$ 5,226	US\$ 8,971	US\$ 14,471	45,069
Inversiones y productos por cobrar	2,179	7,126	602	131	15,010	6,332	60,443	91,823
Créditos y productos por cobrar		6,360	5,931	5,229	26,205	20,205	217,797	US\$ 10,245
Total	25,348	15,306	8,084	8,199	46,441	35,508	292,711	441,843
Pasivos:								
Obligaciones:								
Con el público	70,894	8,844	10,342	14,812	32,549	47,693	35,312	220,446
Con entidades financieras	4,203	7,088	1,495	6,604	6,428	19,262	72,431	117,511
Cargos por pagar	7	393	365	388	(81)	470	517	2,059
Total	75,104	16,326	12,202	21,804	38,896	67,425	108,260	340,016
Neto	US\$(49,755)	US\$ (1,020)	US\$ (4,118)	US\$(13,605)	US\$ 7,545	US\$(31,917)	US\$184,451	US\$101,826
Acumulado	US\$(49,755)	US\$(50,776)	US\$(54,894)	US\$(68,499)	US\$(60,953)	US\$(92,870)	US\$101,826	

Durante el año 2022 las inversiones en valores a la vista se redujeron en US\$53,510,000, producto de una disminución en el excedente de liquidez del Banco

2021 (Información en Miles de Dólares)								
A la Vista	De 1 a 30 Días	De 31 a 60 Días	De 61 a 90 Días	De 91 a 180 Días	De 181 a 360 Días	Más de 361 Días	Vencidas + 30 Días	Total
Activos:								
Disponibilidades	US\$11,133							US\$ 11,133
Cuentas de encaje del B.C.C.R.	10,264	US\$ 1,487	US\$ 1,414	US\$ 2,538	US\$ 6,138	US\$ 7,454	US\$ 19,507	48,802
Inversiones y productos por cobrar	56,120	6,790	7,591	10	8,420	8,461	44,955	132,347
Créditos y productos por cobrar		7,564	8,294	3,359	23,292	26,355	212,184	US\$13,731
Total	77,517	15,841	17,299	5,907	37,850	42,270	276,646	487,061
Pasivos:								
Obligaciones:								
Con el público	78,425	7,417	8,934	14,060	39,797	31,439	46,521	226,593
Con entidades financieras	2,035	3,724	2,520	6,017	8,760	27,684	111,167	161,907
Cargos por pagar	56	128	74	59	505	471	399	1,692
Total	80,516	11,269	11,528	20,136	49,062	59,594	US\$158,087	390,192
Neto	US\$(2,999)	US\$ 4,573	US\$ 5,771	US\$(14,229)	US\$(11,212)	US\$(17,324)	US\$118,559	US\$ 96,870
Acumulado	US\$(2,999)	US\$ 1,574	US\$ 7,345	US\$ (6,884)	US\$(18,096)	US\$(35,420)	US\$ 83,139	US\$96,870

- e. **Riesgo Operativo** - Es el riesgo de pérdidas potenciales, directas o indirectas, relacionadas con los procesos del Grupo, con el personal, la tecnología y la infraestructura, además de factores externos que no están relacionados con los riesgos de crédito, de mercado y de liquidez. Este riesgo es inherente al sector en que el Grupo opera y a todas sus actividades principales. Se manifiesta de varias formas, especialmente como fallos, errores, interrupciones de negocios o comportamiento inapropiado de los empleados y podría causar pérdidas financieras, sanciones por parte de entidades reguladoras o daños a la reputación del Grupo.

La alta gerencia de cada área de negocio es la principal responsable del desarrollo e implementación de los controles del riesgo operacional. Esta responsabilidad es respaldada por el desarrollo de normas de administración del riesgo operacional en las siguientes áreas:

- Adecuada segregación de funciones, incluyendo la independencia en la autorización de transacciones.
- Requerimientos sobre el adecuado monitoreo y reconciliación de transacciones.
- Cumplimiento con las disposiciones legales.
- Comunicación y aplicación de conducta corporativa.
- Reducción del riesgo por medio de seguros, según sea el caso.
- Comunicación de las pérdidas operativas y proposición de soluciones.
- Planeamiento integral para la recuperación de actividades, incluyendo planes para restaurar operaciones clave y apoyo interno y externo para asegurar la prestación de servicios.
- Capacitación del personal del Grupo.
- Desarrollo de actividades para mitigar el riesgo, incluyendo políticas de seguridad.

El Grupo cuenta con Comités de Riesgo para subsidiarias formado por la alta dirección para supervisar el cumplimiento de las políticas de riesgo operacional y prestar especial atención a los temas relevantes que surjan con el fin de exigir medidas de mitigación por parte de las áreas involucradas.

- f. **Riesgo de Crédito** - El Grupo está expuesto a riesgo de crédito que consiste en que la contraparte sea incapaz de hacer frente a la obligación contraída en los términos contractuales pactados. El Grupo estructura los niveles de riesgo de crédito estableciendo límites en el monto del riesgo aceptado en la relación a un prestatario, o grupos de prestatarios y a segmentos geográficos e industriales. Tales riesgos se controlan sobre una base revolutiva y están sujetos a una revisión de periodicidad al menos anual. Los límites sobre el nivel de riesgo de crédito por producto se aprueban regularmente por la junta directiva.

El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y las inversiones en valores, la administración del riesgo de crédito en las inversiones está representada por el monto de los activos en el estado de situación. Adicionalmente el Grupo está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balance, como son los compromisos, cartas de crédito, avales y garantías.

La exposición para riesgo de crédito se administra mediante el análisis regular de la capacidad de los prestatarios actuales y potenciales para cumplir con las obligaciones de repago de capital e intereses y ajustando estos límites donde será apropiado.

El Grupo 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 Unidad de Administración Integral de Riesgos mediante su política para controlar la exposición del riesgo de crédito en el Grupo se enfoca en una serie de indicadores que deben estar controlados dentro de los límites establecidos. Dentro de estos indicadores están la cobertura de pérdida esperada, la cobertura de pérdida no esperada, índices de concentración de los sectores de actividad económica de la cartera de crédito, controles de morosidad mayor a 30 días y 90 días, estimaciones y castigos y, bienes realizables. Igualmente, se pueden considerar en el corto plazo otros que sean debidamente evaluados y aprobados por las instancias de gobierno corporativo definidas para tal fin. En el caso del indicador de pérdida esperada, éste debe estar debidamente controlado y reducido en los diferentes segmentos en que se divide la cartera de crédito, de manera que, en caso de incumplimientos, no se impacte en gran medida el valor del capital base, que es la base para la cobertura de pérdidas no esperadas. El Grupo cuenta con políticas de riesgo crediticio específicas, que incluyen los límites de inversión.

3.32. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A continuación, y en la Nota 3.29, 3.30 y 3.31 se presenta un resumen de las principales revelaciones relativas a los instrumentos financieros del Grupo que son requeridas por dicha norma y que no se detallan en las notas mencionadas:

- a. *Categorías de Instrumentos Financieros* - Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los instrumentos financieros del Grupo se componían de:

	Notas	2022	2021
Activos financieros (valuados al costo amortizado):			
Disponibilidades	3.1	¢ 42.923.347.651	¢ 45.449.388.496
Valuados a valor razonable:			
Con cambios en resultados		2.075.349.940	36.947.917.127
Con cambios en otro resultado integral	3.2	25.679.317.294	57.425.509.964

(Continúa)

	Notas	2022	2021
Valuados al costo amortizado:			
Al costo amortizado,			
Instrumentos derivados y productos por cobrar		¢ 46.430.361.085	¢ 7.963.164.721
Créditos y productos por cobrar	3.3	<u>246.338.583.276</u>	<u>247.303.076.443</u>
Total		<u>¢363.446.959.246</u>	<u>¢395.089.056.751</u>
Pasivos financieros (valuados al costo amortizado):			
Obligaciones con el público	3.10	¢181.094.491.165	¢198.815.072.649
Obligaciones con el B.C.C.R.		18.411.854.425	18.259.100.159
Otras obligaciones financieras	3.11	108.979.334.843	130.992.601.460
Cargos financieros por pagar		<u>3.012.262.616</u>	<u>2.990.720.731</u>
Total		<u>¢311.497.943.049</u>	<u>¢351.057.494.999</u>

b. **Administración de Riesgos e Instrumentos Financieros** - La división financiera y administrativa del Grupo monitorea y administra los riesgos financieros relacionados con la operación a través de la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgo. Estos incluyen el riesgo crediticio, de tasa de interés, de liquidez y riesgo cambiario, los cuales se detallan en la Nota 3.31.

- **Tasa de Interés Efectiva y Riesgo de Liquidez** - El Grupo requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuenta con suficiente efectivo en bancos, inversiones de alta liquidez y líneas de crédito en instituciones financieras que le permiten hacer frente a cualquier déficit de efectivo para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo.

En relación con los ingresos y gastos generados por activos financieros y las obligaciones financieras, el Grupo prepara calces de plazos y monitorea las tasas de interés al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las cuales se detallan en la Nota 3.31.

- **Riesgo Cambiario** - El Grupo realiza transacciones denominadas en moneda extranjera y, por tanto, se expone al riesgo de fluctuaciones en el tipo de cambio. El riesgo cambiario se detalla en la Nota 3.31. Con el objeto de cubrir la exposición del riesgo cambiario generado por la posición neta en moneda extranjera, el banco mantiene operaciones con derivados, según se detalla en la Nota 4.1.

Análisis de Sensibilidad al Tipo de Cambio - El siguiente detalle muestra la sensibilidad de la moneda no funcional producto de una disminución o incremento en el tipo de cambio. El 10% es la tasa de sensibilidad usada por la administración y representa la mejor estimación de cuál podría ser la variación en el tipo de cambio.

Sensibilidad a un Aumento en el Tipo de Cambio -

	Nota	
Posición neta	3.29	<u>US\$82,500,583</u>
Tipo de cambio de cierre al 31/12/2022		¢ 601,99
Aumento en el tipo de cambio de un 10%		<u>60,20</u>
Ganancia		<u>¢4.966.452.596</u>

Sensibilidad a una Disminución en el Tipo de Cambio -

	Nota	
Posición neta	3.29	<u>US\$ 82,500,583</u>
Tipo de cambio de cierre al 31/12/2022		¢ 601,99
Disminución en el tipo de cambio de un 10%		<u>¢ (60,20)</u>
Pérdida		<u>¢(4.966.452.596)</u>

Análisis de Sensibilidad de Tasas de Interés - Al 31 de diciembre de 2022, se presenta el siguiente análisis de sensibilidad de tasas de interés para los instrumentos de inversión y de deuda:

Sensibilidad a un Aumento en la Tasa de Interés de las Inversiones -

	Nota	
Inversiones en Instrumentos financieros	3.2	<u>¢73.513.017.057</u>
Aumento en las tasas de un 1%		<u>¢ 735.130.171</u>
Aumento en las tasas de un 2%		<u>¢ 1.470.260.341</u>

Sensibilidad a una Disminución en la Tasa de Interés de las Inversiones -

	Nota	
Inversiones en Instrumentos financieros	3.2	<u>¢73.513.017.057</u>
Disminución en las tasas de un 1%		<u>¢ (735.130.171)</u>
Disminución en las tasas de un 2%		<u>¢ (1.470.260.341)</u>

Sensibilidad a un Aumento en la Tasa de Interés de las Obligaciones con el Público -

	Nota	
Obligaciones con el público	3.10	<u>¢181.094.491.165</u>
Aumento en las tasas de un 1%		<u>¢ 1.810.944.912</u>
Aumento en las tasas de un 2%		<u>¢ 3.621.889.823</u>

Sensibilidad a una Disminución en la Tasa de Interés de las Captaciones a la Vista -

	Nota	
Obligaciones con el público	3.10	<u>¢181.094.491.165</u>
Disminución en las tasas de un 1%		<u>¢ (1.810.944.912)</u>
Disminución en las tasas de un 2%		<u>¢ (3.621.889.823)</u>

Sensibilidad a un Aumento en la Tasa de Interés de las Obligaciones con Entidades -

Obligaciones con el B.C.C.R.	<u>¢18.163.000.000</u>
Aumento en las tasas de un 1%	<u>¢ 181.630.000</u>
Aumento en las tasas de un 2%	<u>¢ 363.260.000</u>

	Nota	
Obligaciones financieras	3.11	<u>¢108.979.334.843</u>
Aumento en las tasas de un 1%		<u>¢ 1.089.793.348</u>
Aumento en las tasas de un 2%		<u>¢ 2.179.586.697</u>

Sensibilidad a una Disminución en la Tasa de Interés de las Obligaciones con Entidades –

Obligaciones con el B.C.C.R.	<u>¢18.163.000.000</u>
Disminución en las tasas de un 1%	<u>¢ (181.630.000)</u>
Disminución en las tasas de un 2%	<u>¢ (363.260.000)</u>

	Nota	
Obligaciones financieras	3.11	<u>¢108.979.334.843</u>
Disminución en las tasas de un 1%		<u>¢ (1.089.793.348)</u>
Disminución en las tasas de un 2%		<u>¢ (2.179.586.697)</u>

Sensibilidad a un Aumento en la Tasa de Interés de la Cartera de Crédito -

	Nota	
Cartera de crédito	3.3	<u>¢237.635.939.628</u>
Aumento en las tasas de un 1%		<u>¢ 2.376.359.396</u>
Aumento en las tasas de un 2%		<u>¢ 4.752.718.793</u>

Sensibilidad a una Disminución en la Tasa de Interés de la Cartera de Crédito -

	Nota	
Cartera de crédito	3.3	<u>¢237.635.939.628</u>
Disminución en las tasas de un 1%		<u>¢ (2.376.359.396)</u>
Disminución en las tasas de un 2%		<u>¢ (4.752.718.793)</u>

- c. **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.

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

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

El valor en libros se aproxima a su valor razonable, excepto por la cartera de crédito y los bienes realizables, debido al tratamiento contable establecido por el ente regulador SUGEF.

4. PARTIDAS DE CONTINGENCIAS, CUENTAS DE ORDEN E INFORMACIÓN ADICIONAL

4.1. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las cuentas contingentes se detallan como sigue:

	2022	2021
Garantías de cumplimiento	¢5.238.544.226	¢ 5.988.788.915
Garantías de participación	150.543.784	200.658.481
Cartas de crédito a la vista saldo sin depósito previo	258.607.680	22.180.211
Cartas de crédito diferidas saldo sin depósito previo	331.746.250	34.854.211
Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente	58.632.013	520.898.892
Líneas de crédito para tarjetas de crédito	<u>3.074.403.173</u>	<u>3.640.803.277</u>
Total	<u>¢9.112.477.126</u>	<u>¢10.408.183.987</u>

4.2. OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de cuentas de orden es el siguiente:

	2022	2021
Otras cuentas de orden por cuenta propias deudoras:		
Garantías prendarias	¢ 659.144.969.708	¢1.157.782.791.719
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	38.854.005.794	43.989.669.033
Créditos liquidados	4.155.937.143	9.146.433.177
Productos por cobrar liquidados	5.564.796	6.064.705
Productos en suspenso de cartera de crédito	522.645.380	370.777.695
Otras cuentas de registro	47.218.333.284	50.328.105.672
Cuenta de orden por cuenta de terceros deudoras:		
Administración de comisiones de confianza	5.946.755	5.949.610
Bienes en Custodia por cuenta de terceros	11.332.773.908	21.027.118.094
Fondos de inversión	331.121.563.002	356.630.733.036
Cuentas de orden deudoras por cuenta propia por actividad de custodia:		
Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Privado	185.034.070	66.604.647
Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía - Central de Valores Público (B.C.C.R.)	1.645.979.378	1.571.473.819
Compras a futuro	1.831.013.447	1.638.078.466
Central de Valores Privado (custodia local)	2.327.271.584	2.287.353.349
Central de Valores Público (B.C.C.R.)	831.168.202	664.194.707

(Continúa)

	2022	2021
Cuentas de orden deudoras por cuenta de terceros por actividad de custodia:		
Efectivo por actividad de custodia	¢ 3.710.124.547	¢ 1.607.564.771
Cuentas por cobrar a clientes	14.523.737	41.643.041
Valores negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Privado	2.968.098.042	3.599.716.177
Valores negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Público (B.C.C.R.)	9.463.075.091	9.394.928.275
Compras a futuro	12.431.173.133	12.994.644.452
Ventas a futuro	9.145.906.402	12.100.648.622
Central de Valores Privado (custodia local)	226.032.165.680	179.776.087.178
Central de Valores Privado (custodia internacional)	4.712.604.068	12.043.382.170
Central de Valores Público (B.C.C.R.)	72.627.443.160	77.861.504.315
Custodio Internacional	<u>2.410.757.171</u>	<u>2.266.760.895</u>
Total	<u>¢1.442.698.077.482</u>	<u>¢1.957.202.227.625</u>

4.3. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

La subsidiaria Banco Improsa, S.A. ha firmado contratos de fideicomiso, por los cuales, en su condición de fiduciario, recibió bienes para garantizar los créditos otorgados por terceros y solamente cuentan con estados financieros auditados los fideicomisos de titularización de acuerdo a la regulación vigente. El detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de bienes fideicomisos, es el siguiente:

	2022	2021
ACTIVOS		
Disponibilidades	¢ 4.690.239.434	¢ 4.331.798.575
Inversiones en instrumentos financieros	10.314.308.682	19.848.212.981
Cuentas y comisiones por cobrar	<u>22.210.691.430</u>	<u>22.747.696.493</u>
Subtotal	<u>37.215.239.546</u>	<u>46.927.708.049</u>
Terrenos	2.107.739.627.965	2.117.944.652.047
Edificios e instalaciones	1.863.209.411.384	2.041.557.237.470
Equipo y mobiliario	487.431.486.163	513.615.071.182
Equipos de computación	<u>56.260.731</u>	<u>56.260.731</u>
Subtotal	<u>4.458.436.786.243</u>	<u>4.673.173.221.430</u>
Otros activos	<u>509.828.816.714</u>	<u>610.255.608.427</u>
Total activos de los fideicomisos	<u>¢5.005.480.842.503</u>	<u>¢5.330.356.537.906</u>

(Continúa)

	2022	2021
PASIVOS		
Cargos financieros	¢ 3.296.066.474	¢ 3.860.069.609
Otras cuentas por pagar y provisiones	6.913.650	5.851.424
Otros Pasivos	<u>7.439.658</u>	<u>13.766.409</u>
Total de pasivos de los fideicomisos	<u>3.310.419.782</u>	<u>3.879.687.442</u>
PATRIMONIO		
Aportes en efectivo	14.694.970.058	23.847.666.381
Aportes en especie	4.987.450.416.219	5.302.613.264.908
Ajustes al patrimonio	(2.366.075)	(879.785)
Resultados acumulados	15.693.512	8.629.779
Resultado del período	<u>11.709.007</u>	<u>8.169.181</u>
Total patrimonio	<u>5.002.170.422.721</u>	<u>5.326.476.850.464</u>
Total pasivos y patrimonio de los fideicomisos	<u>¢5.005.480.842.503</u>	<u>¢5.330.356.537.906</u>

4.4. OPERACIONES BURSÁTILES, CORRIENTES, A PLAZO Y DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS DE VALORES

La subsidiaria Improsa Valores Puesto de Bolsa participa en contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de recompra) por medio de la cuales una de las partes contratantes se compromete a vender y la otra parte se compromete a comprar títulos valores en una fecha específica y por un monto pactado de antemano. La diferencia entre el valor pactado y el título valor representa una garantía adicional de la operación correspondiendo a una porción del título valor que permanece en custodia. Un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo de las operaciones de recompra en que la Compañía participa es el siguiente (cifras expresadas en colones exactos).

2022	Comprador a Plazo		Vendedor a Plazo	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Por cuenta propia:				
De 1 a 30 días	¢ 219.693.600	¢ 522.354.080		
De 31 a 60 días	745.532.875	158.398.823		
De 61 a 90 días		<u>185.034.070</u>		
Subtotal	<u>965.226.475</u>	<u>865.786.973</u>		
Por cuenta de terceros:				
De 1 a 30 días	3.016.466.566	4.019.985.224	¢ 796.669.124	¢2.967.155.168
De 31 a 60 días	629.291.899	2.870.025.832	655.083.647	2.716.218.826
De 61 a 90 días		1.528.015.252		1.643.391.278
Más de 91 días		<u>367.388.363</u>		<u>367.388.363</u>
Subtotal	<u>3.645.758.465</u>	<u>8.785.414.671</u>	<u>1.451.752.771</u>	<u>7.694.153.635</u>
Total	<u>¢4.610.984.940</u>	<u>¢9.651.201.644</u>	<u>¢1.451.752.771</u>	<u>¢7.694.153.635</u>

2021	Comprador a Plazo		Vendedor a Plazo	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Por cuenta propia:				
De 1 a 30 días	¢ 735.468.835	¢ 420.109.408		
De 31 a 60 días		163.640.477		
De 61 a 90 días		65.000.562		
Subtotal	<u>735.468.835</u>	<u>648.750.447</u>		
Por cuenta de terceros:				
De 1 a 30 días	1.458.902.940	3.598.498.799	¢209.812.380	¢5.236.283.126
De 31 a 60 días	1.081.284.177	3.591.303.459	55.163.705	3.003.300.198
De 61 a 90 días		340.351.025		340.351.025
Más de 90 días		539.209.648		604.210.210
Subtotal	<u>2.540.187.117</u>	<u>8.069.362.931</u>	<u>264.976.085</u>	<u>9.184.144.559</u>
Total	<u>¢3.275.655.952</u>	<u>¢8.718.113.378</u>	<u>¢264.976.085</u>	<u>¢9.184.144.559</u>

Los títulos valores que se encuentran garantizando operaciones de reporto tripartito, tanto en la posición vendedor y comprador a plazo, se encuentran en custodia de la Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

4.5. CONTRATO DE ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN

Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., se creó con el objetivo exclusivo de administrar en nombre de terceros; fondos, valores y otros activos, además de la administración de fideicomisos que tengan como propósito facilitar el cumplimiento de sus funciones como administrador.

Las principales disposiciones que regulan las sociedades administradoras y sus fondos de inversión, están contenidas en la Ley Reguladora del Mercado de Valores No.7732 y sus reformas, en el Código de Comercio y en la normativa emitida por la Superintendencia General de Valores y el Consejo Nacional de la Supervisión del Sistema Financiero, instancias estas dos últimas encargadas de regular la Sociedad:

- a. **Fondo de Inversión Inmobiliaria Gibraltar** - Es un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos. Es un fondo denominado en dólares estadounidenses, cuyo patrimonio autorizado asciende a 200,000 títulos de participación, cada uno de los cuales posee un valor nominal de US\$5,000, para una emisión total autorizada de US\$1,000 millones de las cuales 63.156 participaciones se encuentran en circulación al cierre del período finalizado el 31 de diciembre de 2022, a saber, un 32% de la emisión autorizada.

El Fondo tendrá un plazo de duración de 30 años a partir de su fecha de aprobación (21 de setiembre de 2000), y podrá renovarse o acortarse si los inversionistas así lo acordaren.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el fondo cuenta con activos netos por un monto total de US\$324,422,486 y US\$327,731,865, mantenía colocado un total de 63.156 participaciones a esta misma fecha.

La Sociedad Administradora devenga por sus servicios una comisión del 1,60% anual que se encuentra dentro de los límites establecidos en el prospecto, la cual se calcula diariamente y se paga en forma mensual. Con esa misma periodicidad, los activos del Fondo menos los pasivos valuados al tipo de cambio de venta, son registrados dentro del balance de la Compañía en cuentas de orden.

- b. ***Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos Multipark*** - Era un fondo cerrado no financiero, de carácter de desarrollo de proyectos (originalmente de desarrollo inmobiliario) y en menor medida en valores inscritos. Era un fondo denominado en dólares estadounidenses, cuyo patrimonio era de 332 participaciones de un valor nominal de US\$50,000 cada una, para un total de US\$16,6 millones.

Para el cierre al 31 de diciembre de 2022, este fondo está desinscrito debido a la fusión por absorción con el Fondo de Inversión Inmobiliario Los Crestones. La Sociedad Administradora devengaba por sus servicios una comisión del 0,25% anual, según lo que estaba establecido en el prospecto sobre el valor del activo neto del Fondo, la cual se calculaba diariamente y se pagaba en forma mensual. Mensualmente los activos del Fondo menos los pasivos valuados al tipo de cambio de venta, eran registrados dentro del balance de la Compañía en cuentas de orden.

- c. ***Fondo de Inversión Inmobiliario Los Crestones*** - Es un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos. Es un fondo denominado en dólares estadounidenses, cuyo patrimonio está autorizado a 60.000 títulos de participación de un valor nominal de US\$5,000 cada uno, para un total de US\$300 millones, de las cuales 38.570 participaciones se encuentran en circulación al cierre del período finalizado el 31 de diciembre de 2022.

El Fondo tendrá un plazo de duración de 30 años a partir de su fecha de aprobación (24 de julio de 2007), y podrá renovarse o acortarse si los inversionistas así lo acordaren. Este Fondo inició operaciones el 29 de noviembre de 2007, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 cuenta con activos netos por un monto total de US\$194,131,205 y US\$136,937,652, y mantenía colocado un total de 38.570, participaciones, a saber, un 64% de la emisión autorizada.

La Sociedad Administradora devenga por sus servicios una comisión del 1,25% anual que se encuentra dentro de los límites establecidos en el prospecto, la cual se calcula diariamente y se paga en forma mensual. Con dicha periodicidad, los activos del Fondo menos los pasivos valuados al tipo de cambio de venta, son registrados dentro del balance de la Compañía en cuentas de orden.

- d. ***Improsa Fondo de Inversión Inmobiliario No Diversificado Dólares Dos*** - Era un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos. Era un fondo denominado en dólares estadounidenses, cuyo patrimonio era de 8.796 títulos de participación de un valor nominal de US\$5,000 cada uno, para un total de US\$56 millones.

Para el cierre al 31 de diciembre de 2022, este fondo está desinscrito debido a la fusión por absorción con el Fondo de Inversión Inmobiliario Los Crestones. La Sociedad Administradora devengaba por sus servicios una comisión del 1,50% anual, según lo que estaba establecido en el prospecto sobre el valor del activo neto del Fondo, la cual se calculaba diariamente y se pagaba en forma mensual. Mensualmente los activos del Fondo menos los pasivos valuados al tipo de cambio de venta, eran registrados dentro del balance de la Compañía en cuentas de orden.

- e. ***Improsa Fondo de Inversión Inmobiliario No Diversificado Cuatro*** - Es un fondo cerrado no financiero de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos. Es un fondo denominado en dólares estadounidenses, cuyo patrimonio está autorizado a 6.676 títulos de participación de un valor nominal de US\$5,000 cada uno, para un total de US\$33,380,000. de las cuales 6.547 participaciones se encuentran en circulación al cierre del período finalizado al 31 de diciembre de 2022.

El Fondo fue aprobado por la Superintendencia General de Valores a partir del 21 de junio de 1999 y al 31 de diciembre de 2022 y 2021 cuenta con activos netos por un monto total de US\$31,502,263 y US\$30,316,392 respectivamente, y mantenía colocado un total de 6,547 participaciones, a saber, un 98,07% de la emisión autorizada.

La Sociedad Administradora devenga por sus servicios una comisión del 1,45% anual que se encuentra dentro de los límites establecidos en el prospecto, la cual se calcula diariamente y se paga en forma mensual. Con dicha periodicidad, los activos del Fondo menos los pasivos valuados al tipo de cambio de venta, son registrados dentro del balance de la Compañía en cuentas de orden.

Las principales características generales de estos fondos son las siguientes:

- Las participaciones se obtienen por medio de títulos a la orden denominados “Títulos de Participación”. Estos se llevan en forma de macro títulos por medio de Interclear Central de Valores, S.A. y son regulados por la Superintendencia General de Valores. Los inversionistas que participan en el Fondo son copropietarios de los valores del mismo en forma proporcional a la cantidad de participaciones que posea y no se garantiza un rendimiento determinado, el cual puede aumentar o disminuir de acuerdo con las condiciones del mercado.
- Los títulos de participación no son redimibles por el Fondo en condiciones normales, sino a través de su venta en el mercado secundario de las bolsas de valores y únicamente podrá redimir los títulos directamente en caso de que:
 - Ocurran cambios en el control de la Sociedad Administradora o se sustituya ésta.
 - Se dé una liquidación anticipada del Fondo para redimir a los inversionistas a quienes les aplique el derecho de receso.
 - Se dé una fusión de sociedades administradoras.

- Exista una conversión del fondo cerrado a uno abierto.
 - Se dé un evento de iliquidez del mercado que sea autorizado por el Superintendente General de Valores.
- El patrimonio del Fondo será invertido por cuenta y riesgo del inversionista principalmente en la adquisición de bienes inmuebles construidos y libres de derecho de usufructo, uso y habilitación. Los inmuebles deben estar en buen estado de conservación y podrán estar destinados a cualquier actividad pública o privada, industrial o comercial, en la que se tenga la expectativa de generar alquileres o plusvalías, y deben estar localizados en el territorio nacional.

La Sociedad Administradora del Fondo es responsable de aplicar las políticas de inversión contenidas en el prospecto del Fondo y es solidariamente responsable ante los inversionistas por los daños y perjuicios ocasionados por sus directores, empleados o personas contratadas por ellos para prestarle servicios al Fondo, en virtud de la ejecución u omisión de actuaciones prohibidas o exigidas por el prospecto, la Ley Reguladora del Mercado de Valores o las disposiciones que dicte la Superintendencia General de Valores.

4.6. CONTRATOS DE ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE PENSIONES

No aplica.

4.7. INDICADORES DE RIESGO

Al 31 de Diciembre de 2022 -

ROA	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total promedio}} = \frac{4.673.645.314}{427.979.600.466} = 1,09\%$
ROE	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio promedio}} = \frac{4.673.645.314}{64.833.559.996} = 7,21\%$
Relación Endeudamiento recursos propios	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{330.445.208.237}{65.648.178.448} = 5,03$
Margen financiero	$\frac{\text{Ing. Financieros - Gastos Financieros}}{\text{Activo productivo interm. promedio}} = \frac{10.228.601.058}{341.734.478.737} = 2,99\%$
Activos Promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio	$\frac{\text{Activo productivo interm. promedio}}{\text{Activo Total promedio}} = \frac{341.734.478.737}{427.979.600.466} = 0,80$

Al 31 de Diciembre de 2021 -

ROA	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total promedio}} = \frac{7.187.639.295}{425.158.901.331} = 1,69\%$
ROE	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio promedio}} = \frac{7.187.639.295}{61.398.002.517} = 11,71\%$
Relación Endeudamiento recursos propios	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} = \frac{366.811.322.962}{63.995.406.895} = 5,73$
Margen financiero	$\frac{\text{Ing. Financieros - Gastos Financieros}}{\text{Activo productivo interm. promedio}} = \frac{15.232.838.092}{337.539.139.628} = 4,51\%$
Activos Promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio	$\frac{\text{Activo productivo interm. promedio}}{\text{Activo Total promedio}} = \frac{337.539.139.628}{425.158.901.331} = 0,79$

4.7.1 INDICADORES DE LIQUIDEZ PARA EL MANEJO DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de Diciembre de 2022 -

Obligaciones con el Público a la Vista	Total Cuentas	Total en Colones
De 0,00 a ¢3,01 millones	4.981	¢ 1.813.643.644
Más de ¢3,01 a ¢30,10 millones	959	9.651.440.771
Más de ¢30,10 a ¢60,20 millones	146	6.095.498.528
Más de ¢60,20 millones	156	31.749.022.560
Total	<u>6.242</u>	<u>¢49.309.605.503</u>

Obligaciones con el Público a Plazo	Total Cuentas	Total en Colones
De 0,00 a ¢3,01 millones	165	¢ 90.969.474
Más de ¢3,01 a ¢30,10 millones	300	4.827.536.418
Más de ¢30,10 a ¢60,20 millones	141	6.579.255.295
Más de ¢60,20 millones	268	118.471.021.388
Total	<u>874</u>	<u>¢129.968.782.575</u>

Al 31 de Diciembre de 2021 -

Obligaciones con el Público a la Vista	Total Cuentas	Total en Colones
De 0,00 a ¢3,01 millones	4.931	¢ 1.872.113.351
Más de ¢3,01 a ¢30,10 millones	950	10.292.720.319
Más de ¢30,10 a ¢60,20 millones	138	6.250.313.328
Más de ¢60,20 millones	143	38.799.584.627
Total	<u>6.162</u>	<u>¢57.214.731.625</u>

Obligaciones con el Público a Plazo	Total Cuentas	Total en Colones
De 0,00 a ¢3,01 millones	193	¢ 153.832.433
Más de ¢3,01 a ¢30,10 millones	311	4.899.314.296
Más de ¢30,10 a ¢60,20 millones	183	9.081.276.930
Más de ¢60,20 millones	<u>311</u>	<u>125.832.668.159</u>
Total	<u>998</u>	<u>¢139.967.091.818</u>

4.8. PASIVOS CONTINGENTES

4.8.1 FISCAL

Las declaraciones del impuesto sobre la renta por los últimos cuatro períodos están a disposición de las autoridades fiscales para su revisión. Consecuentemente, el Grupo Financiero Improsa y sus Subsidiarias mantienen 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 fiscalización.

Al 31 de diciembre de 2022 existe un proceso de fiscalización con la subsidiaria Banco Improsa, S.A., el cual se detalla a continuación:

- a. **Fiscalización Período 2016** - En diciembre del 2018, el Banco fue notificado de un traslado de cargos por ¢643.785.537 sobre la actuación fiscalizadora llevada a cabo por la Tributación Directa para el período 2016, actuación que se encuentra aún en fase de discusión, por lo que el Banco remitió en enero del 2019 un documento de impugnación sobre dicho traslado. El 8 de agosto de 2019, el Banco fue notificado de la resolución determinativa, contra la cual el Banco presentó, el 20 de setiembre de 2019, recurso de revocatoria ante la Dirección de Grandes Contribuyentes. El 23 de diciembre de 2020 el Banco fue notificado del rechazo del recurso de revocatoria, por lo que el día 4 de febrero de 2021 presentó un recurso de apelación contra esta resolución ante la Dirección de Grandes Contribuyentes.

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco ha reconocido una provisión por este concepto por la suma de ¢557.118.333. Esta provisión terminó de constituirse en junio del 2021, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Información Financiera (Nota 7) por lo que para este período 2022 no incurre en ningún gasto del período por este concepto, mientras que en el período 2021 reconoció al gasto la suma de ¢111.423.666 (Nota 3.34), correspondiente a una provisión mensual de ¢18.570.611.

Sobre este mismo caso existe un procedimiento administrativo sancionatorio, mediante el cual se pretende imponer una sanción del 50%, en fecha 14 de noviembre de 2018 se llevó a cabo la Audiencia Final y se notificó el Informe de Alegatos contra la Propuesta de Resolución Sancionadora; actualmente se está a la espera de que el Procedimiento Determinativo adquiera firmeza para emitir la Resolución Sancionadora.

- b. **Fiscalización Período 2017** - En marzo del 2022, el Banco fue notificado de un traslado de cargos por ¢1.252.452.862 sobre la actuación fiscalizadora llevada a cabo por la Tributación Directa para el período 2017, actuación que se encuentra aún en fase de discusión, por lo que el Banco el 24 de marzo de 2022 presentó formal Reclamo Administrativo en contra del Traslado de Cargos. El 26 de mayo de 2022 el Banco fue notificado de la resolución determinativa, declarando sin lugar el Reclamo Administrativo interpuesto, contra lo cual el Banco presentó el 7 de julio de 2022 un recurso de apelación en contra de la resolución determinativa ante el Tribunal Fiscal Administrativo. A la fecha de emisión del presente informe, no se ha recibido notificación por parte del Tribunal Fiscal Administrativo, que refiera a la resolución del recurso de apelación interpuesto en contra de la resolución determinativa.

Sobre este mismo caso, el 23 de diciembre de 2022 el Banco presentó una demanda ante el Tribunal Contencioso Administrativo, a la fecha de emisión del presente informe, se está a la espera de que se le notifique a la Procuraduría General de la República que el Estado fue demandado, para que esta responda la demanda.

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco ha reconocido una provisión por este concepto por la suma de ¢114.058.855.

4.8.2 LITIGIOS Y PROCESOS ADMINISTRATIVOS

- **Acto Administrativo Interpuesto por la SUGEF sobre el Registro de los Costos Directos Diferidos Asociados a los Créditos** - El 15 de mayo de 2020, Banco Improsa liquidó el saldo al 31 de diciembre de 2019 que mantenía en la cuenta **“182-05 Costos Directos Diferidos Asociados a Créditos”** por el cambio en la política contable que se genera con la adopción del Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de Información Financiera”, en el cual se establece la nueva cuenta contable **“136 Costos Directos Incrementales Asociados a Créditos”**, en esta cuenta deben de registrarse los costos incrementales directos incurridos por la Entidad en la formalización de créditos, para lo cual se observa una modificación de costos incrementales, que son aquellos costos en los que se incurre únicamente si se genera el instrumento financiero, es decir, son costos variables y no costos fijos. El registro contable se hizo contra períodos anteriores, esto amparado en el Transitorio I del Acuerdo SUGEF anteriormente citado, dicho acuerdo establece que según extracto **“Todos los efectos de la implementación del Reglamento de Información Financiera deben realizarse mediante ajustes a los resultados acumulados”**.

En el mes de junio del 2021 y por común acuerdo de las partes se desestima la demanda y se levanta la medida cautelar, dicho acuerdo quedó en firme el 14 de junio de 2021 a las quince horas veinte minutos, en el Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda, sección cuarta, Segundo Circuito Judicial de San José.

- ***Proceso Contencioso Administrativo de Lesividad del Estado contra Banco Improsa y Proceso Contencioso Administrativo de Banco Improsa contra el Estado*** - En el proceso 13-006891-1027-CA el Estado demandó al Banco, en el contexto de un proceso de lesividad, relacionado a la discusión del ajuste del impuesto sobre la renta de los períodos fiscales 1999 al 2005. Esta demanda solicita la nulidad del fallo 583-2011 del Tribunal Fiscal Administrativo, por considerar que éste es lesivo a los intereses de la Administración Tributaria. En el proceso tramitado bajo expediente 14-008523-1027-CA, el Banco demandó al Estado, en razón de los ajustes realizados por la Administración Tributaria para los períodos fiscales 1999 al 2005 del impuesto sobre la renta. En este proceso se discuten los daños ocasionados al Banco, debido a la inducción a error por parte de la Administración Tributaria. Este proceso se acumuló junto con el primer proceso antes mencionado.

En setiembre del 2014, el Banco pagó bajo protesta la suma de ¢1.280.463.259, que corresponde a la totalidad del impuesto determinado por el Tribunal Fiscal Administrativo, para los períodos indicados.

El 23 de setiembre de 2019, se realizó el juicio oral y público. El 18 de noviembre de 2019, el Banco fue notificado de la sentencia en que se declaró con lugar la demanda de lesividad interpuesta por el Estado y se declaró sin lugar la demanda interpuesta por el Banco.

Debido a la sentencia adversa el 9 de diciembre de 2019, el Banco presentó Recurso de Casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, en donde expuso sólidos argumentos con respecto a los siguientes aspectos:

- **En relación con el Procedimiento Determinativo** - Falta de motivación en lo concerniente a los aspectos de responsabilidad civil.
- **En Relación con los Aspectos de Nulidad** - Vicios vinculados a los hechos y a la prueba relativa a la solicitud de autorización de la metodología SUGEF aprobada por la Asociación Bancaria Costarricense (ABC), vicios indirectos vinculados a los hechos y prueba relacionados con las disposiciones del informe de la Contraloría General de la República, violaciones por la indebida apreciación de la prueba sobre el hecho de la pertenencia de Banco Improsa a la ABC, vicios en relación con el derecho de petición en materia tributaria, violación del principio de seguridad jurídica, confianza legítima y buena fe.
- **En Relación con el Proceso de Lesividad** - Vicio de incongruencia al declarar lesivo el reconocimiento de la exención de las ganancias cambiarias por inversiones en títulos de moneda extranjera emitidos por el Estado o sus bancos, vicios indirectos relacionados con los gastos financieros asociados a las reservas de liquidez y violación directa de los artículos 1y 6ch de la Ley del Impuesto sobre la Renta, en relación con el ajuste por ingresos no gravables recalificados como gravables.

El 16 de diciembre de 2019, se presentó por parte del Estado el Recurso de Casación ante la Sala I de la Corte Suprema de Justicia, de modo que se hiciera la condenatoria en cuanto al pago de las costas procesales y personales.

En fecha del 19 de febrero de 2021, la Sala Primera notificó a Banco Improsa de la resolución No.000189-A-S1-2021 de las once horas veintiuno minutos del 4 de febrero de 2021, donde declaró extemporáneo el recurso de casación interpuesto por parte de la Procuraduría General de la República.

El día 27 de julio de 2021 el Tribunal Contencioso Administrativo remitió el expediente judicial a Sala Primera.

Actualmente el Banco está a la espera de que la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia se pronuncie sobre la admisibilidad del recurso de casación interpuesto por Banco Improsa.

Los litigios y procesos administrativos pendientes de resolución interpuestos por la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) en contra de Improsa Servicios Internacionales, sucursal Guatemala son los siguientes:

- a. ***Juicio Contencioso Administrativo, Resolución GCEM-DR-R-2008-22-01-000598 del 27 de Junio de 2008, Resolución 426-2021, del 6 de Agosto de 2010 -***
 - Auditoría fiscal período 2006.
 - **Explicación de la Resolución** - Ajustes al impuesto sobre la renta: por la deducción del gasto por diferencial.
 - Por un monto de ¢19.137.175.
 - **Opinión del Abogado que lleva el Caso** - Se presentaron todos los recursos o mecanismos necesarios para obtener un resultado favorable, y dado que la resolución del proceso está a cargo de un tercero, no pueden determinar con certeza la fecha de resolución y las probabilidades de éxito, sin embargo, estima las mismas en un 50%.

- b. ***Juicio Contencioso Administrativo, Expediente No.01144-2017-00166, del Período 2012 -***
 - Auditoría fiscal período 2012.
 - **Explicación de la Resolución** - Otros gastos no deducibles: ajustes al impuesto sobre la renta.
 - Monto ¢47.226.077.
 - **Opinión del Abogado que lleva el Caso** - Actualmente el proceso se encuentra a la espera del análisis del Tribunal y la emisión de la sentencia correspondiente. El asesor considera que la probabilidad de obtener un resultado desfavorable es remota.

- c. **Proceso Administrativo, Recurso de Revocatoria GRC-R-2018-02-01-000211, por el Período Correspondiente al 31 de Diciembre de 2013 -**
- Auditoría fiscal período 2013.
 - **Explicación de la Resolución** - Gastos generales no deducibles: ajustes al impuesto sobre la renta.
 - Monto ¢135.794.910.
 - **Opinión del Abogado que lleva el Caso** - Para ambos casos, no se ha notificado un resultado sobre el recurso de revocatoria presentado, sin embargo, el asesor legal considera que la probabilidad de obtener un resultado desfavorable es remota.
- d. **Otros** - En el curso ordinario de los negocios, el Grupo está involucrado en litigios y otras acciones legales. En opinión de la Administración se han efectuado las previsiones necesarias y por tanto el resultado final de estos asuntos no tendrá un efecto adverso en la posición financiera, en los resultados de sus operaciones o liquidez del Grupo.

4.8.3 LABORAL

Hasta febrero del 2001, el pago del auxilio de cesantía equivalía a un mes de sueldo por cada año de trabajo; a partir de marzo del 2001 equivale en promedio a 20 días por cada año de trabajo. Esta indemnización está limitada a un pago máximo de ocho meses, efectivo a la muerte, retiro por pensión o separación del empleado sin causa justa. El auxilio de cesantía no es operante cuando el empleado renuncia voluntariamente o es despedido con causa.

4.8.4 IMPUESTO DE PATENTE MUNICIPAL

Las declaraciones de este impuesto por los últimos cinco períodos están a disposición de las municipalidades, en donde el Grupo Financiero Improsa y Subsidiarias opera con sus agencias, para su revisión. La gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serán sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

4.9. UTILIDAD POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

A continuación, se presenta un detalle del resultado neto al 31 de diciembre de 2022 y 2021 según su ubicación geográfica:

	2022	2021
Costa Rica	¢4.843.938.456	¢7.434.542.058
Panamá	(15.565.890)	(30.076.873)
Nicaragua	(942.718)	(5.648.994)

(Continúa)

	2022	2021
El Salvador	¢ 28.829.601	¢ (2.480.703)
Honduras	(31.016.056)	(16.774.301)
Guatemala	<u>(151.598.079)</u>	<u>(191.921.892)</u>
Total	<u>¢4.673.645.314</u>	<u>¢7.187.639.295</u>

5. NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS QUE NO APLICAN A LA COMPAÑÍA

Por la naturaleza de la Compañía no se presentan las siguientes notas de detalle a los estados financieros, por cuanto no existen este tipo de cuentas; otras concentraciones de activos y pasivo, fideicomisos y comisiones de confianza.

6. TRANSICIÓN A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió el 11 de setiembre de 2018, el “Reglamento de Información Financiera”, el cual tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 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.

Asimismo, establecer el contenido, preparación, remisión, presentación y publicación de los estados financieros de las entidades individuales, grupos y conglomerados financieros supervisados por las cuatro Superintendencias.

Este Reglamento rige a partir del 1° de enero de 2020, con algunas excepciones.

A continuación, se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF o CINIIF no adoptadas aún:

- a. ***Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 7 - Estados de Flujo de Efectivo*** - La presentación de los flujos de efectivo de las actividades de operación incluidas en el estado de flujo de efectivo debe elaborarse con base en el método indirecto.
- b. ***NIC 8 - Estimaciones Contables*** - Las estimaciones contables son las mejores aproximaciones de valores o partidas que se incluyen en los estados financieros para medir los efectos de sucesos o transacciones económicas ya ocurridas, o bien una situación actual que es propia de un activo o pasivo de la entidad, incluidos los ajustes que se producen tras la evaluación de un elemento como resultado de nueva información o nuevos acontecimientos. Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del período.

- c. **NIC 12 - Impuesto a las Ganancias y CINIIF 23 - La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias** - Las entidades deben aplicar la NIC 12 Impuestos a las Ganancias para los registros y presentación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y corrientes.

En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- Registrar contra resultados del período en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
 - Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.
- d. **NIC 16 - Propiedades, Planta y Equipo** - Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación. Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo. Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

- e. **NIC 21 - Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera** - Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses. La información financiera de los fondos administrados por las operadoras de pensiones y las sociedades administradoras de fondos de inversión, deberá presentarse en la moneda oficial “colón”, excepto los fondos denominados en moneda extranjera, los cuales presentarán sus estados financieros en moneda extranjera. Igual tratamiento se les brindará a las universalidades administradas por las sociedades titularizadoras.

Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial “colón”, excepto para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización laboral, que deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los fondos de pensiones creados por ley especial o básicos gestionados por instituciones del sector público no bancario, podrán utilizar el tipo de cambio de compra al que hace referencia el artículo 89 de la *Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica*.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

- f. **NIC 27 - Estados Financieros Separados y NIC 28 - Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos** - En aplicación de la NIC 27 *Estados financieros separados*, la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, que preparen estados financieros separados utilizarán el método de participación.

En aplicación de la NIC 28 *Inversiones en asociadas y negocios conjuntos* la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados.

- g. **NIC 34 - Información Financiera Intermedia** - El contenido de la información financiera intermedia incluye un juego completo de estados financieros, de acuerdo con la presentación establecida en la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros*, para lo cual deben tomar como base los formatos que se proponen en las disposiciones regulatorias emitidas por el CONASSIF, aplicables a la entidad. La forma y contenido de las notas explicativas debe ser congruente con los grupos de partidas y subtotales incluidos en estos estados financieros, además, debe estar acompañado de las notas explicativas que exige la NIC 34 *Información financiera intermedia*, y cuando corresponda y a juicio de la alta gerencia de la entidad, las notas adicionales con el propósito de que los usuarios puedan interpretar adecuadamente la información financiera.
- h. **NIC 40 - Propiedades de Inversión** - Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable. Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 *Propiedades, Planta y Equipo*. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

- i. **Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas (NIF 5)** - En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes propiedad de la Entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta. La Entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible. Para determinar el valor en libros, la Entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de 48 meses hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.
- j. **NIIF 9 - Instrumentos Financieros - Activos Financieros** - La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación. Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:
- **Costo Amortizado** - Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - El valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - La ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del período, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
 - Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
 - Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.
- k. **NIIF 9 - Otras Disposiciones Prudenciales Relacionadas con Cartera de Crédito** - Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

1. ***NIIF 13 - Valor Razonable - Activos Financieros y Pasivos Financieros Relacionados con Riesgos de Mercado o Riesgo de Crédito de la Contraparte*** - La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad

- m. ***Otros Aspectos - Reservas*** - Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

El uso de las reservas de educación y bienestar social deben ser registradas como incremento de las utilidades al final del ejercicio económico, sin que éste afecte las contribuciones y participaciones a que está obligada la entidad dentro de su marco normativo.

7. HECHOS SIGNIFICATIVOS Y SUBSECUENTES

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

* * * * *

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A. Y SUBSIDIARIAS
(Compañía Costarricense)

**INFORMACIÓN SUPLEMENTARIA
HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DE CONSOLIDACIÓN**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
4000000	GASTOS	66.820.505,40	105.290.076.268,96	4.634.548.937,65	764.305.335,20	2.920.449.156,00	2.458.303.694,95	2.408.400.691,22	1.925.451.502,01	1.302.684,81	4.726.849.104,77	115.742.809.671,43
4100000	GASTOS FINANCIEROS	9.583.990,06	77.873.984.561,67	325.878.984,01	37.237.749,11	491.121.051,00	849.171.236,27	664.852.146,74	147.512.040,27		141.608.139,06	80.257.733.620,07
	GASTOS FINANCIEROS POR											
4110000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		8.143.671.335,11			0,00	85.798.622,47				8.897.818,87	8.220.572.138,71
41101000	Gastos por captaciones a la vista		285.895.274,01			0,00					8.257.669,29	277.637.604,72
	Gastos por captaciones a la vista											
41101100	MN		84.142.373,59								4.786.096,16	79.356.277,43
	Gastos por captaciones a la vista											
41101200	ME		201.752.900,42			0,00					3.471.573,13	198.281.327,29
41103000	Gastos por captaciones a plazo		3.934.217.305,69			0,00					640.149,58	3.933.577.156,11
	Gastos por captaciones a plazo											
41103100	MN		176.515.927,02									176.515.927,02
	Gastos por captaciones a plazo											
41103200	ME		3.757.701.378,67			0,00					640.149,58	3.757.061.229,09
	Gastos por obligaciones por reporto,											
41105000	reporto tripartito y préstamos de valores					0,00	85.798.622,47					85.798.622,47
	Gastos por obligaciones por											
41105100	pactos de recompra de valores MN						66.131.417,05					66.131.417,05
	Gastos por obligaciones por											
41105200	pactos de recompra de valores ME					0,00	19.667.205,42					19.667.205,42
	Gastos por otras obligaciones a plazo											
41108000	con el público		3.923.558.755,41			0,00						3.923.558.755,41
	Gastos por otras obligaciones											
41108100	con el público a plazo MN		3.116.643.790,85									3.116.643.790,85
	Gastos por otras obligaciones											
41108200	con el público a plazo ME		806.914.964,56			0,00						806.914.964,56
	GASTOS FINANCIEROS POR											
41200000	OBLIGACIONES CON EL BCCR		152.754.266,72			0,00						152.754.266,72
	Gastos por préstamos del BCCR											
41205000	para situaciones de emergencia		152.754.266,72			0,00						152.754.266,72
	Gastos por préstamos del BCCR											
41205100	para situaciones de emergencia MN		152.754.266,72			0,00						152.754.266,72
	GASTOS FINANCIEROS POR											
	OBLIGACIONES CON ENTIDADES											
41300000	FINANCIERAS		5.798.031.208,96	11.598.063,26	2.291.137,44	4.633.619,00	2.975.302,18	149.376.351,35	1.889.340,99		132.710.320,19	5.838.084.702,99
	Gastos por obligaciones a plazo con											
41302000	entidades financieras		1.504.026.500,34	11.598.063,26	2.291.137,44	4.633.619,00	2.975.302,18	149.376.351,35	1.889.340,99		132.710.320,19	1.544.079.994,37
	Gastos por obligaciones a plazo											
41302100	con entidades financieras MN		1.432.205.496,58		2.291.137,44	0,00						1.434.496.634,02
	Gastos por bienes tomados en											
41302112	arrendamiento financiero		93.638.192,45		2.291.137,44							95.929.329,89
	Gastos por depósitos de											
41302113	ahorro a plazo en entidades financieras del		7.828.245,66									7.828.245,66
	Gasto por otras obligaciones											
41302199	a plazo con entidades financieras		1.330.739.058,47									1.330.739.058,47
	Gastos por obligaciones a plazo											
41302200	con entidades financieras ME		71.821.003,76	11.598.063,26		4.633.619,00	2.975.302,18	149.376.351,35	1.889.340,99		132.710.320,19	109.583.360,35
	Gastos por financiamientos											
41302211	de entidades financieras del exterior		47.177.500,88			4.633.619,00						51.811.119,88
	Gastos por bienes tomados en											
41302212	arrendamiento financiero			11.598.063,26		0,00	2.975.302,18	16.666.031,16	1.889.340,99			33.128.737,59
	Gastos por depósitos de											
41302213	ahorro a plazo en entidades financieras del		24.643.502,88			0,00						24.643.502,88
	Gasto por obligaciones											
41302217	entidades financieras relacionadas					0,00		132.710.320,19			132.710.320,19	0,00
	Gastos por Obligaciones con											
41303000	entidades no financieras		4.294.004.708,62			0,00						4.294.004.708,62
	Gastos por financiamientos de											
41303200	entidades no financieras del país ME		4.294.004.708,62			0,00						4.294.004.708,62
	Gastos por financiamientos											
41303202	de organismos internacionales		301.445.005,43			0,00						301.445.005,43
	Gastos por financiamientos											
41303203	de instituciones externas de cooperació		3.992.559.703,19			0,00						3.992.559.703,19

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
	GASTOS FINANCIEROS POR											
	OBLIGACIONES SUBORDINADAS,											
4160000	CONVERTIBLES Y PREFERENTES		749.071.489,12			0,00						749.071.489,12
	Gastos por obligaciones											
41601000	subordinadas		749.071.489,12			0,00						749.071.489,12
	Gastos por obligaciones											
41601200	subordinadas ME		749.071.489,12									749.071.489,12
	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL											
	CAMBIARIO Y UNIDADES DE											
4180000	DESARROLLO (UD)	9.583.990,06	62.302.467.844,72	314.280.920,75	34.544.545,28	350.436.401,00	748.695.962,96	303.512.325,21	137.155.921,97			64.200.677.911,95
	Diferencias de cambio por											
41801000	obligaciones con el público		12.575.292.024,11			0,00	21.992.956,63					12.597.284.980,74
	Diferencias de cambio por											
41801100	obligaciones con el público MN		12.575.292.024,11			0,00	21.992.956,63					12.597.284.980,74
	Diferencias de cambio por otras											
41803000	obligaciones financieras		6.733.733.897,99	750.824,48		32.991.836,00	2.926.066,45	877.191,35				6.771.279.816,27
	Diferencias de cambio por otras											
41803100	obligaciones financieras MN		6.733.733.897,99	750.824,48		32.991.836,00	2.926.066,45	877.191,35				6.771.279.816,27
	Diferencias de cambio por otras											
41804000	cuentas por pagar y provisiones	2.640.630,26	86.273.912,47	24.273.528,23	1.596.676,42	1.871.451,00	163.109.381,20	174.332.644,96	10.951.555,52			465.049.780,06
	Diferencias de cambio por otras											
41804100	cuentas por pagar y provisiones MN	2.640.630,26	86.273.912,47	12.969.766,39	1.596.676,42	1.871.451,00	163.109.381,20	172.384.076,01	10.899.017,64			451.744.911,39
	Diferencias de cambio por otras											
41804200	cuentas por pagar y provisiones ME			11.303.761,84				1.948.568,95	52.537,88			13.304.868,67
	Diferencias de cambios por											
41806000	obligaciones subordinadas		684.273.369,72			0,00						684.273.369,72
	Diferencias de cambios por											
41806100	obligaciones subordinadas MN		684.273.369,72			0,00						684.273.369,72
	Diferencias de cambio por											
41811000	disponibilidades	6.943.359,80	5.347.662.557,34	58.172.229,54	3.341.302,46	13.196.834,00	362.471.072,51	62.759.305,37	62.775.726,37			5.917.322.387,39
	Diferencias de cambio por											
41811100	disponibilidades MN	6.943.359,80	5.332.563.083,40	31.147.293,32	3.341.302,46	13.196.834,00	362.471.072,51	62.759.305,37	62.775.726,37			5.875.197.977,23
	Diferencias de cambio por											
41811200	disponibilidades ME		15.099.473,94	27.024.936,22								42.124.410,16
	Diferencias de cambio por											
41812000	inversiones en instrumentos financieros		9.337.602.639,73	181.188.353,95	29.495.319,15	244.969.606,00	184.668.248,79	55.504.875,76	32.090.957,69			10.065.520.001,07
	Diferencias de cambio por											
41812100	inversiones en instrumentos financieros MN		9.337.602.639,73	139.079.417,11	29.495.319,15	244.969.606,00	184.668.248,79	55.504.875,76	32.090.957,69			10.023.411.064,23
	Diferencias de cambio por											
41812200	inversiones en instrumentos financieros ME			42.108.936,84								42.108.936,84
	Diferencias de cambio por créditos											
41813000	vigentes		22.375.693.151,07			40.620.084,00						22.416.313.235,07
	Diferencias de cambio por											
41813100	créditos vigentes MN		22.375.693.151,07			40.620.084,00						22.416.313.235,07
	Diferencias de cambio por créditos											
41814000	vencidos y en cobro judicial		4.848.681.419,51			0,00						4.848.681.419,51
	Diferencias de cambio por											
41814100	créditos vencidos y en cobro judicial MN		4.848.681.419,51			0,00						4.848.681.419,51
	Diferencias de cambio por cuentas y											
41817000	comisiones por cobrar		313.254.872,78	49.895.984,55	111.247,25	16.786.590,00	13.528.237,38	10.038.307,77	31.337.682,39			434.952.922,12
	Diferencias de cambio por											
41817100	cuentas y comisiones por cobrar MN		313.254.872,78	49.895.984,55	111.247,25	16.786.590,00	13.528.237,38	10.027.057,90	31.337.682,39			434.941.672,25
	Diferencias de cambio por											
41817200	cuentas y comisiones por cobrar ME							11.249,87				11.249,87
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS		727.988.417,04		402.066,39	136.051.031,00	11.701.348,66	211.963.470,18	8.466.777,31			1.096.573.110,58
	Pérdida por valoración de											
	instrumentos financieros mantenidos para											
41907000	negociar				331.701,51		6.716.113,44	14.767.935,17	8.466.777,31			30.282.527,43
	Pérdida por valoración de											
	instrumentos financieros mantenidos para											
41907100	negocia				229.809,06							229.809,06
	Pérdida en partida cubierta											
41907104	por cobertura razonable				229.809,06							229.809,06
	Pérdida por valoración de											
	instrumentos financieros mantenidos para											
41907200	negocia				101.892,45		6.716.113,44	14.767.935,17	8.466.777,31			30.052.718,37

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
41907204	Pérdida en partida cubierta por cobertura razonable				101.892,45		6.716.113,44	14.767.935,17	8.466.777,31			30.052.718,37
41911000	Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta		177.592.620,69			0,00	4.985.235,22					182.577.855,91
41911100	Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta MN					0,00	2.990.076,91					2.990.076,91
41911101	Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la v					0,00	2.990.076,91					2.990.076,91
41911200	Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta ME		177.592.620,69				1.995.158,31					179.587.779,00
41911201	Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la v		177.592.620,69				1.995.158,31					179.587.779,00
41917000	Pérdida por valoración inversión en propiedades					0,00		197.195.535,01				197.195.535,01
41917100	Pérdida por valoración inversión en propiedades MN					0,00		197.195.535,01				197.195.535,01
41999000	Otros gastos financieros diversos		550.395.796,35		70.364,88	136.051.031,00						686.517.192,23
41999100	Otros gastos financieros diversos MN		29.257.107,96		44.812,50	77.022.341,00						106.324.261,46
41999200	Otros gastos financieros diversos ME		521.138.688,39		25.552,38	59.028.690,00						580.192.930,77
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		3.569.696.162,98	494.174,60		15.391.723,00	2.528.888,98					3.588.110.949,56
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR		3.560.884.927,01			15.391.723,00						3.576.276.650,01
42101000	Gastos por estimación específica para cartera de créditos		2.271.565.511,01			17.554,00						2.271.583.065,01
42101100	Gastos por estimación específica para cartera de créditos MN		1.078.645.192,19			17.554,00						1.078.662.746,19
42101200	Gastos por estimación específica para cartera de créditos ME		1.192.920.318,82									1.192.920.318,82
42102000	Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		939.262.949,59			15.374.169,00						954.637.118,59
42102100	Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por		554.215.279,46			0,00						554.215.279,46
42102200	Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por		385.047.670,13			15.374.169,00						400.421.839,13
42103000	Gastos por estimación específica para créditos contingentes		26.124.015,08			0,00						26.124.015,08
42103100	Gastos por estimación específica para créditos contingentes MN		5.304.599,08			0,00						5.304.599,08
42103200	Gastos por estimación específica para créditos contingentes ME		20.819.416,00									20.819.416,00
42104000	Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos		318.764.780,45									318.764.780,45
42104100	Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos M		34.263.566,60									34.263.566,60
42104101	Gasto por componente genérico		34.263.566,60									34.263.566,60
42104200	Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos M		284.501.213,85									284.501.213,85
42104201	Gasto por componente genérico		284.501.213,85									284.501.213,85
42105000	Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		5.167.670,88									5.167.670,88
42105100	Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		216.526,69									216.526,69
42105101	Gasto por componente genérico		216.526,69									216.526,69
42105200	Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		4.951.144,19									4.951.144,19
42105201	Gasto por componente genérico		4.951.144,19									4.951.144,19

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
	GASTO POR ESTIMACIÓN DE											
	DETERIORO DE INVERSIONES EN											
42200000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS		8.811.235,97	494.174,60		0,00	2.528.888,98					11.834.299,55
	Gastos por estimación de deterioro											
42202000	de inversiones en valores disponibles para I		8.811.235,97	477.644,18		0,00	2.528.888,98					11.817.769,13
	Gastos por estimación de											
42202200	deterioro de inversiones en valores disponibles		8.811.235,97	477.644,18			2.528.888,98					11.817.769,13
	Gastos por estimación de deterioro											
42203000	de instrumentos financieros mantenidos al ven			16.530,42		0,00						16.530,42
	Gastos por estimación de											
	deterioro de instrumentos financieros											
42203200	mantenidos			16.530,42								16.530,42
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	50.693.702,26	12.475.047.666,59	3.045.082.461,05	162.221.916,97	1.265.292.648,00	397.046.094,75	163.381.313,02	225.171.019,05		3.762.378.127,54	14.021.558.694,15
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS		1.052.862.421,38	3.843,00	152.643.955,09	0,00	137.094.006,38	2.378.974,50				1.344.983.200,35
43104000	Comisiones por servicios bursátiles		18.927.185,48			0,00						18.927.185,48
	Comisiones por servicios											
43104100	bursátiles MN		3.482.191,27			0,00						3.482.191,27
	Comisiones por servicios											
43104200	bursátiles ME		15.444.994,21			0,00						15.444.994,21
	Comisiones por Sistema Integrado											
43105000	de Pago Electrónico		73.630.560,07			0,00						73.630.560,07
	Comisiones por cámara de											
43105100	compensación MN		73.630.560,07			0,00						73.630.560,07
	Comisiones por servicios de custodia											
43106000	de instrumentos financieros					0,00	12.052.117,14					12.052.117,14
	Comisiones y gastos por											
43106100	concepto de custodia de valores MN					0,00	7.194.619,99					7.194.619,99
43106199	Otras entidades de custodia					0,00	7.194.619,99					7.194.619,99
	Comisiones y gastos por											
43106200	concepto de custodia de valores ME						4.857.497,15					4.857.497,15
43106299	Otras entidades de custodia						4.857.497,15					4.857.497,15
	Comisiones por colocación de											
43110000	seguros				152.643.955,09	0,00						152.643.955,09
	Comisiones por colocación de											
43110100	seguros MN				1.917.312,93	0,00						1.917.312,93
	Comisiones por colocación de											
43110200	seguros ME				150.726.642,16							150.726.642,16
	Comisiones por operaciones con											
43116000	partes relacionadas		263.385,46			0,00						263.385,46
	Comisiones por operaciones con											
43116200	partes relacionadas ME		263.385,46			0,00						263.385,46
	Comisiones por otros											
43116207	servicios		263.385,46									263.385,46
43199000	Comisiones por otros servicios		960.041.290,37	3.843,00		0,00	125.041.889,24	2.378.974,50				1.087.465.997,11
	Comisiones por otros servicios											
43199100	MN		454.621.046,59	3.843,00		0,00	51.047.401,13					505.672.290,72
	Comisiones por otros servicios											
43199200	ME		505.420.243,78			0,00	73.994.488,11	2.378.974,50				581.793.706,39
	GASTOS POR BIENES											
43200000	REALIZABLES		3.557.073.974,64			44.165.801,00			5.964.713,35			3.607.204.488,99
	Pérdida en venta de bienes											
43203000	adquiridos o producidos para la venta					27.525.541,00						27.525.541,00
	Pérdida en venta de bienes											
43203100	adquiridos o producidos para la venta MN					27.525.541,00						27.525.541,00
	Gasto por mantenimiento de											
43210000	inmuebles mobiliario y equipo fuera de uso		431.288.534,67			0,00						431.288.534,67
	Gasto por mantenimiento de											
43210100	inmuebles mobiliario y equipo fuera de uso MN		431.288.534,67			0,00						431.288.534,67
	Pérdida por estimación de deterioro											
43211000	y disposición legal de bienes realizables		3.125.785.439,97			16.640.260,00			5.964.713,35			3.148.390.413,32
	Pérdida por estimación de											
43211100	deterioro y disposición legal de bienes realiza		3.125.785.439,97			16.640.260,00			5.964.713,35			3.148.390.413,32
	GASTOS POR CAMBIOS Y											
43700000	ARBITRAJE DE DIVISAS	45.808.958,29	2.653.087.916,24		4.480.427,09	179.473.511,00						2.882.850.812,62

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
43701000	Gastos por cambio y arbitraje de divisas	45.808.958,29	2.653.087.916,24		4.480.427,09	179.473.511,00						2.882.850.812,62
43701100	Gastos por Cambios y Arbitraje de Divisas MN	45.808.958,29	2.631.633.749,24		3.846.798,02	179.473.511,00						2.860.763.016,55
43701200	Gastos por Cambios y Arbitraje de Divisas ME		21.454.167,00		633.629,07							22.087.796,07
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS		269.840.198,96	3.021.330.897,10	213.589,35	2.633.434,00	244.976.573,01	45.140.338,87	209.075.528,26		3.762.378.127,54	30.832.432,01
43899000	Otros gastos con partes relacionadas		269.840.198,96	3.021.330.897,10	213.589,35	2.633.434,00	244.976.573,01	45.140.338,87	209.075.528,26		3.762.378.127,54	30.832.432,01
43899100	Otros gastos con partes relacionadas MN		109.865.700,09	234.196.166,66	5.116,55	2.383.147,00					328.484.906,86	17.965.223,44
43899200	Otros gastos con partes relacionadas ME		159.974.498,87	2.787.134.730,44	208.472,80	250.287,00	244.976.573,01	45.140.338,87	209.075.528,26		3.433.893.220,68	12.867.208,57
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	4.884.743,97	4.942.183.155,37	23.747.720,95	4.883.945,44	1.039.019.902,00	14.975.515,36	115.861.999,65	10.130.777,44			6.155.687.760,18
43902000	Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas		170.950,00			0,00						170.950,00
43902100	Multas por incumplimiento de disposiciones legales y normativas MN		170.950,00			0,00						170.950,00
43903000	Diferencias de cambio por otros pasivos		1.582.816.139,55			90.504.459,00						1.673.320.598,55
43903100	Diferencias de cambio por otros pasivos MN		1.582.816.139,55			90.504.459,00						1.673.320.598,55
43904000	Diferencias de cambio por otros activos	4.558.992,85	2.027.460.104,92		510.826,14	24.399.269,00						2.056.929.192,91
43904100	Diferencias de cambio por otros activos MN	4.558.992,85	2.027.460.104,92		510.826,14	24.399.269,00						2.056.929.192,91
43909000	Gastos por impuesto al valor agregado					20.475.257,00						20.475.257,00
43909100	Gastos por impuesto al valor agregado MN					15.476.764,00						15.476.764,00
43909200	Gastos por impuesto al valor agregado ME					4.998.493,00						4.998.493,00
43911000	Impuesto de renta por remesas al exterior		16.660.944,48			0,00						16.660.944,48
43911200	Impuesto de renta por remesas al exterior ME		16.660.944,48			0,00						16.660.944,48
43914000	Impuestos municipales					980.426,00		14.209.075,23				15.189.501,23
43914100	Impuestos municipales MN					980.426,00		14.209.075,23				15.189.501,23
43915000	Patentes		116.274.866,40	19.561.227,06	3.437.668,46	7.970.616,00	5.529.888,01	11.000.332,93	7.291.284,89			171.065.883,75
43915100	Patentes MN		116.274.866,40	19.561.227,06	3.437.668,46	7.970.616,00	5.529.888,01	11.000.332,93	7.291.284,89			171.065.883,75
43916000	Otros impuestos pagados en el país	156.660,00	372.402.547,07	256.176,38	18.000,00	1.782.392,00	258.365,64	263.827,72	267.609,17			375.405.577,98
43916100	Otros impuestos pagados en el país MN	156.660,00	172.497.278,25	256.176,38	18.000,00	1.782.392,00	258.365,64	263.827,72	267.609,17			175.500.309,16
43916200	Otros impuestos pagados en el país Me		199.905.268,82									199.905.268,82
43999000	Gastos operativos varios	169.091,12	826.397.602,95	3.930.317,51	917.450,84	892.907.483,00	9.187.261,71	90.388.763,77	2.571.883,38			1.826.469.854,28
43999100	Gastos operativos varios MN	168.403,29	174.313.848,19	3.713.544,99	917.450,84	800.077.625,00	1.988.520,36	46.046.014,16	1.488.695,75			1.028.714.102,58
43999103	Gastos operativos por servicios bancarios y similares	168.403,29		35.507,06		287.970,00	425.550,33	87.218,22	73.048,84			1.077.697,74
43999199	Otros gastos operativos varios		174.313.848,19	3.678.037,93	917.450,84	799.789.655,00	1.562.970,03	45.958.795,94	1.415.646,91			1.027.636.404,84
43999200	Gastos operativos varios ME	687,83	652.083.754,76	216.772,52		92.829.858,00	7.198.741,35	44.342.749,61	1.083.187,63			797.755.751,70
43999203	Gastos operativos por servicios bancarios y similares			216.772,52		0,00	2.940.428,86	168.336,22	170.508,01			3.496.045,61
43999299	Otros gastos operativos varios	687,83	652.083.754,76			92.829.858,00	4.258.312,49	44.174.413,39	912.679,62			794.259.706,09
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	6.542.813,08	10.440.217.036,47	961.543.989,67	457.515.018,73	966.220.689,00	1.137.290.288,90	1.111.337.279,38	1.372.564.434,56	1.302.684,81	822.862.838,17	15.631.671.396,43
44100000	GASTOS DE PERSONAL		6.787.749.229,28	518.675.230,02	300.637.105,68	638.631.738,00	894.308.129,24	693.853.792,20	1.045.458.683,85	1.302.684,81	1.048.988,67	10.879.567.604,41
44101000	Sueldos y bonificaciones de personal permanente		4.570.040.388,02	293.329.213,73	194.915.835,86	436.371.696,00	599.044.592,53	475.062.624,73	693.410.360,41	1.302.684,81		7.263.477.396,09
44101100	Sueldos y bonificaciones de personal permanente MN		4.570.040.388,02	293.329.213,73	194.915.835,86	436.371.696,00	599.044.592,53	475.062.624,73	693.410.360,41	1.302.684,81		7.263.477.396,09
44103000	Remuneraciones a directores y fiscales		273.398.912,98	92.091.016,70	18.885.097,67	22.200.343,00	31.960.525,99	19.869.109,70	28.121.915,09		491.256,00	486.035.665,13

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
44103100	Remuneraciones a directores y fiscales MN				2.527.408,24							2.527.408,24
44103200	Remuneraciones a directores y fiscales ME		273.398.912,98	92.091.016,70	16.357.689,43	22.200.343,00	31.960.525,99	19.869.109,70	28.121.915,09		491.256,00	483.508.256,89
44105000	Viáticos			5.640.541,31	438.640,60	2.967.800,00	25.200,00	82.237,00	484.647,85		25.200,00	9.613.866,76
44105100	Viáticos MN			5.640.541,31	438.640,60	2.273.440,00	25.200,00	82.237,00	484.647,85		25.200,00	8.919.506,76
44105200	Viáticos ME					694.360,00						694.360,00
44106000	Décimotercer sueldo		381.010.310,56	25.333.338,22	16.243.194,62	53.100.741,00	50.502.366,68	39.375.362,46	60.927.560,41			626.492.873,95
44106100	Décimotercer sueldo MN		381.010.310,56	25.333.338,22	16.243.194,62	53.100.741,00	50.502.366,68	39.375.362,46	60.927.560,41			626.492.873,95
44107000	Vacaciones		49.093.115,01	7.335.160,05	4.834.010,53	1.837.759,00	22.033.279,03	11.764.454,27	18.968.677,74			115.866.455,63
44107100	Vacaciones MN		49.093.115,01	7.335.160,05	4.834.010,53	1.837.759,00	22.033.279,03	11.764.454,27	18.968.677,74			115.866.455,63
44108000	Incentivos		5.415.902,04	21.035,00	326.020,00	2.685.508,00	133.630,00	93.155,00	177.295,00			8.852.545,04
44108100	Incentivos MN		5.415.902,04	21.035,00	326.020,00	2.685.508,00	133.630,00	93.155,00	177.295,00			8.852.545,04
44111000	Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía		111.420.874,20		8.857.626,06			4.903.856,55	21.964.909,15			147.147.265,96
44111100	Gasto por aporte al Auxilio de Cesantía MN		111.420.874,20		8.857.626,06			4.903.856,55	21.964.909,15			147.147.265,96
44112000	Cargas sociales patronales		1.138.828.727,07	79.864.203,71	51.543.043,79	88.770.316,00	163.725.769,87	127.658.014,88	188.677.588,00			1.839.067.663,32
44112100	Cargas sociales patronales MN		1.138.828.727,07	79.864.203,71	51.543.043,79	88.770.316,00	163.725.769,87	127.658.014,88	188.677.588,00			1.839.067.663,32
44113000	Refrigerios		2.761.508,30	519.654,29		0,00	150.519,38	1.504.104,47	4.851.933,53		532.532,67	9.255.187,30
44113100	Refrigerios MN		2.761.508,30			0,00	137.641,00	1.504.104,47	4.851.933,53			9.255.187,30
44114000	Vestimenta		10.231.273,69	86.376,90	339.761,50	657.402,00	132.657,52	310.101,72	2.600.233,16			14.357.806,49
44114100	Vestimenta MN		10.231.273,69	86.376,90	339.761,50	657.402,00	132.657,52	310.101,72	2.600.233,16			14.357.806,49
44115000	Capacitación		17.489.762,32	1.899.356,72	308.929,84	674.883,00	2.823.771,05	3.285.391,43	6.384.046,31			32.866.140,67
44115100	Capacitación MN		8.778.083,21	319.280,00	7.748,55	12.825,00	1.664.680,00	2.713.273,23	2.098.065,75			15.593.955,74
44115200	Capacitación ME		8.711.679,11	1.580.076,72	301.181,29	662.058,00	1.159.091,05	572.118,20	4.285.980,56			17.272.184,93
44116000	Seguros para el personal		15.363.587,76	496.836,29	989.578,70	6.577.773,00	2.151.200,65	1.684.409,00	2.015.252,17			29.278.637,57
44116100	Seguros para el personal MN		15.363.587,76	496.836,29	989.578,70	6.577.773,00	2.151.200,65	1.684.409,00	2.015.252,17			29.278.637,57
44117000	Mantenimiento de bienes asignados para uso del personal					24.517,00						24.517,00
44117100	Mantenimiento de bienes asignados para uso del personal MN					24.517,00						24.517,00
44119000	Fondo de capitalización laboral		68.434.766,96			0,00						68.434.766,96
44119100	Fondo de capitalización laboral MN		68.434.766,96			0,00						68.434.766,96
44199000	Otros gastos de personal		144.260.100,37	12.058.497,10	2.955.366,51	22.763.000,00	21.624.616,54	8.260.970,99	16.874.265,03			228.796.816,54
44199100	Otros gastos de personal MN		135.638.700,84	11.192.255,49	2.707.048,50	22.407.053,00	21.569.883,40	7.685.356,18	15.387.597,44			216.587.894,85
44199200	Otros gastos de personal ME		8.621.399,53	866.241,61	248.318,01	355.947,00	54.733,14	575.614,81	1.486.667,59			12.208.921,69
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	5.657.374,51	787.218.802,73	254.997.756,08	113.917.410,41	221.803.291,00	155.558.265,44	162.171.895,77	139.131.247,83		558.672.538,98	1.281.783.504,79
44201000	Servicios de computación		188.038.660,59	16.699.588,73	8.528.804,05	11.521.537,00	8.745.562,25	5.250.658,69	5.479.115,10			244.263.926,41
44201100	Servicios de computación MN		11.917.677,64	389.200,16	1.048.885,68	59.801,00	574.301,80					13.989.866,28
44201200	Servicios de computación ME		176.120.982,95	16.310.388,57	7.479.918,37	11.461.736,00	8.171.260,45	5.250.658,69	5.479.115,10			230.274.060,13
44202000	Servicios de seguridad		22.716.221,34			0,00						22.716.221,34
44202100	Servicios de seguridad MN		20.689.864,35			0,00						20.689.864,35
44202200	Servicios de seguridad ME		2.026.356,99			0,00						2.026.356,99
44203000	Servicios de información					0,00	22.764.402,39					22.764.402,39
44203200	Servicios de información ME					0,00	22.764.402,39					22.764.402,39
44204000	Servicios de limpieza		10.585.046,71			0,00						10.585.046,71
44204100	Servicios de limpieza MN		10.585.046,71			0,00						10.585.046,71
44205000	Asesoría jurídica	7.642,33	131.660.092,48	9.118.187,26	2.734.353,76	37.959.789,00	2.503.914,61	4.681.017,37	943.645,79			189.608.642,60
44205100	Asesoría jurídica MN		9.537.715,89	3.066.841,06		10.835.400,00	1.795.002,79	28.341,00	5.826,72			25.269.127,46
44205200	Asesoría jurídica ME	7.642,33	122.122.376,59	6.051.346,20	2.734.353,76	27.124.389,00	708.911,82	4.652.676,37	937.819,07			164.339.515,14
44206000	Auditoría externa	5.649.732,18	66.075.666,06	6.656.207,58	6.980.225,68	21.375.873,00	12.840.697,56	4.395.075,45	6.767.387,31			130.740.864,82
44206100	Auditoría externa MN					8.288.112,00						8.288.112,00
44206200	Auditoría externa ME	5.649.732,18	66.075.666,06	6.656.207,58	6.980.225,68	13.087.761,00	12.840.697,56	4.395.075,45	6.767.387,31			122.452.752,82
44207000	Consultoría externa				754.383,82	35.742.870,00						36.497.253,82
44207100	Consultoría externa MN					28.495.425,00						28.495.425,00
44207200	Consultoría externa ME				754.383,82	7.247.445,00						8.001.828,82
44208000	Servicios Médicos		11.219.250,51	51.712,00	544.461,43	662.451,00	632.839,33	422.917,84	447.115,82			13.980.747,93
44208100	Servicios Médicos MN		1.363.632,00	51.712,00	59.040,00	77.968,00	78.724,80	117.040,00	164.712,00			1.912.828,80
44208200	Servicios Médicos ME		9.855.618,51		485.421,43	584.483,00	554.114,53	305.877,84	282.403,82			12.067.919,13
44211000	Calificación de Riesgo		9.076.953,97			0,00						9.076.953,97
44211200	Calificación de Riesgo ME		9.076.953,97									9.076.953,97
44299000	Otros servicios contratados		336.979.690,05	222.472.060,51	94.375.181,67	114.540.771,00	108.070.849,30	147.422.226,42	125.493.983,81		558.672.538,98	590.682.223,78
44299100	Otros servicios contratados MN		18.490.979,71	164.991.601,36	70.117.188,29	98.880.205,00	88.310.964,74	82.679.322,74	95.032.256,34		549.293.180,59	69.209.337,59

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
44299200	Otros servicios contratados ME		318.488.710,34	57.480.459,15	24.257.993,38	15.660.566,00	19.759.884,56	64.742.903,68	30.461.727,47		9.379.358,39	521.472.886,19
	GASTOS DE MOVILIDAD Y											
44300000	COMUNICACIONES		255.002.160,16	31.204.321,92	12.534.228,42	27.058.635,00	7.246.004,10	20.388.231,07	70.155.411,67		11.437.261,57	412.151.730,77
44301000	Pasajes y fletes		38.228.535,04	4.883.918,78	1.096.885,92	6.790.632,00	1.463.629,63	6.678.267,30	21.921.991,85		2.109.889,02	78.953.971,50
44301100	Pasajes y fletes MN		37.461.923,55	4.717.981,21	1.076.569,90	4.701.059,00	1.463.629,63	6.594.238,95	21.921.991,85			77.937.394,09
44301200	Pasajes y fletes ME		766.611,49	165.937,57	20.316,02	2.089.573,00		84.028,35			2.109.889,02	1.016.577,41
44302000	Seguros sobre vehículos				18.876,50	24.186,00			301.811,08			344.873,58
44302100	Seguros sobre vehículos MN				18.876,50	24.186,00			301.811,08			344.873,58
44303000	Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos					2.872.944,00			717.706,00			3.590.650,00
44303100	Mantenimiento, reparación y materiales para vehículos MN					2.872.944,00			717.706,00			3.590.650,00
44304000	Alquiler de vehículos		134.340.502,45		5.948.351,51	1.606.651,00			21.194.672,97			163.090.177,93
44304100	Alquiler de vehículos MN		34.858.303,86			1.606.651,00						36.464.954,86
44304200	Alquiler de vehículos ME		99.482.198,59		5.948.351,51	0,00			21.194.672,97			126.625.223,07
44305000	Depreciación de vehículos					2.321.423,00			881.905,52			3.203.328,52
44305100	Depreciación de vehículos MN					2.321.423,00			881.905,52			3.203.328,52
44307000	Teléfonos, telex, fax		56.902.954,33	14.557.057,30	4.191.913,20	11.108.765,00	4.381.534,54	8.735.886,62	16.199.712,53			116.077.823,52
44307100	Teléfonos, telex, fax MN		56.772.999,65	14.557.057,30	4.191.913,20	10.991.738,00	3.938.589,93	8.735.886,62	16.199.712,53			115.387.897,23
44307200	Teléfonos, telex, fax ME		129.954,68			117.027,00	442.944,61					689.926,29
44399000	Otros gastos de movilidad y comunicaciones		25.530.168,34	11.763.345,84	1.278.201,29	2.334.034,00	1.400.839,93	4.974.077,15	8.937.611,72		9.327.372,55	46.890.905,72
44399100	Otros gastos de movilidad y comunicaciones MN		1.062.875,15	1.367.459,60		1.162.507,00		36.857,84	6.155.637,50			9.785.337,09
44399200	Otros gastos de movilidad y comunicaciones ME		24.467.293,19	10.188.547,15	1.278.201,29	1.171.527,00	1.400.839,93	4.937.219,31	2.781.974,22		9.120.033,46	37.105.568,63
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	885.438,57	1.362.164.259,61	111.443.105,51	23.115.011,27	45.931.553,00	54.840.262,66	225.762.786,93	106.091.553,04		250.802.696,74	1.679.431.273,85
44401000	Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos	885.438,57	9.879.264,12	345.806,56	321.329,87	579.042,00	452.786,88	4.795.473,45	964.408,63			18.223.550,08
44401100	Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos MN		1.728.018,56		321.329,87	579.042,00			964.408,63			3.592.799,06
44401200	Seguros sobre bienes de uso excepto vehículos ME	885.438,57	8.151.245,56	345.806,56		0,00	452.786,88	4.795.473,45				14.630.751,02
44403000	Mantenimiento y reparación de inmuebles mobiliario y equipo, excepto vehículos		312.969.163,88	20.907.815,94	295.797,77	3.102.430,00	17.964.791,35	52.144.513,84	82.050.327,69		3.204.247,73	486.230.592,74
44403100	Mantenimiento y reparación de inmuebles mobiliario y equipo, excepto veh BI		71.872.394,74	2.984.491,36	280.960,33	3.098.724,00	162.613,86	5.842.031,26	2.908.449,96		3.189.410,29	83.960.255,22
44403200	Mantenimiento y reparación de inmuebles mobiliario y equipo, excepto veh BI		241.096.769,14	17.923.324,58	14.837,44	3.706,00	17.802.177,49	46.302.482,58	71.810.110,67		14.837,44	394.938.570,46
44404000	Agua y energía eléctrica		113.283.389,56	4.070.307,61	164.226,25	2.951.031,00	4.644.095,65	17.350.585,59	4.690.460,08		23.924.144,92	123.229.950,82
44404100	Agua y energía eléctrica MN		113.283.389,56	4.070.307,61	164.226,25	2.951.031,00	4.644.095,65	17.350.585,59	4.690.460,08		23.924.144,92	123.229.950,82
44405000	Alquiler de inmuebles		524.988.822,36	75.545.832,88	16.842.103,30	30.853.464,00	22.144.595,88	104.000.595,56	11.819.834,92		219.003.727,74	567.191.521,16
44405100	Alquiler de inmuebles MN		524.988.822,36	75.545.832,88	16.294.427,35	19.595.227,00	22.144.595,88	104.000.595,56	11.819.834,92		208.030.006,79	566.359.329,16
44405200	Alquiler de inmuebles ME				547.675,95	11.258.237,00					10.973.720,95	832.192,00
44406000	Alquiler de muebles y equipos			6.669.638,06	1.465.315,18	2.234.239,00	7.303.155,97	43.658.996,52	1.700.745,64		4.670.576,35	58.361.514,02
44406100	Alquiler de muebles y equipos MN			490.231,77	563.035,95	0,00		881.774,27	1.188.605,07			3.123.647,06
44406200	Alquiler de muebles y equipos ME			6.179.406,29	902.279,23	2.234.239,00	7.303.155,97	42.777.222,25	512.140,57		4.670.576,35	55.237.866,96
44407000	Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos		304.701.165,69	3.177.455,89	2.560.511,38	6.211.347,00	2.330.836,93	1.682.955,40	3.932.330,05			324.596.602,34
44407100	Depreciación de inmuebles mobiliario y equipo excepto vehículos MN		304.701.165,69	3.177.455,89	2.560.511,38	6.211.347,00	2.330.836,93	1.682.955,40	3.932.330,05			324.596.602,34
44408000	Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler		96.342.454,00	726.248,57	1.465.727,52	0,00		2.129.666,57	933.446,03			101.597.542,69
44408100	Amortización de mejoras a propiedades tomadas en alquiler MN		96.342.454,00	726.248,57	1.465.727,52	0,00		2.129.666,57	933.446,03			101.597.542,69
44500000	GASTOS GENERALES	1.248.082.584,69		45.223.576,14	7.311.262,95	32.795.472,00	25.337.627,46	9.160.573,41	11.727.538,17		901.352,21	1.378.737.282,61
44503000	Otros seguros		23.209.157,62	2.712.936,12	1.814.388,76	531.877,00	311.728,65	2.179.660,90	2.773.909,15			33.533.658,20
44503100	Otros seguros MN		1.210.754,89	2.486.302,96	972.301,32	531.877,00	194.985,22	1.415.055,98	2.434.986,42			9.246.263,79
44503200	Otros seguros ME		21.998.402,73	226.633,16	842.087,44	0,00	116.743,43	764.604,92	338.922,73			24.287.394,41
44506000	Papelería, útiles y otros materiales		14.350.018,58	994.355,86	848.996,80	1.922.610,00	715.489,78	873.185,58	866.695,18		501.234,06	20.070.117,72
44506100	Papelería, útiles y otros materiales MN		14.350.018,58	395.638,67	455.326,56	1.581.283,00	92.385,47	873.185,58	866.695,18			18.614.533,04

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
	Papelería, útiles y otros											
44506200	materiales ME				393.670,24	341.327,00						734.997,24
44507000	Gastos legales		31.701.915,73	62.695,00		3.996.648,00						35.761.258,73
44507100	Gastos legales MN		16.651.900,78	62.695,00		3.996.648,00						20.711.243,78
44507200	Gastos legales ME		15.050.014,95			0,00						15.050.014,95
44508000	Suscripciones y afiliaciones		63.047.381,25	6.110.868,00	607.500,00	1.137.112,00	5.497.895,98	23.068,20	703.756,39			77.127.581,82
44508100	Suscripciones y afiliaciones MN		47.588.544,00	6.110.868,00	607.500,00	1.137.112,00	5.316.000,00	10.800,00				60.770.824,00
44508200	Suscripciones y afiliaciones ME		15.458.837,25			0,00	181.895,98	12.268,20	703.756,39			16.356.757,82
44509000	Promoción y publicidad		31.788.054,16	901.562,12	396.992,89	689.237,00	782.873,69	816.458,20	4.081.649,04			39.456.827,10
44509100	Promoción y publicidad MN		2.824.581,52	394.217,17	20.229,87	615.273,00	203.013,01	301.840,44	237.755,44			4.596.910,45
44509200	Promoción y publicidad ME		28.963.472,64	507.344,95	376.763,02	73.964,00	579.860,68	514.617,76	3.843.893,60			34.859.916,65
44510000	Gastos de representación		21.587.311,97	31.050,00		0,00						21.618.361,97
44510100	Gastos de representación MN		21.587.311,97	31.050,00								21.618.361,97
44511000	Aportes a otras instituciones		8.328.924,37			0,00						8.328.924,37
44511100	Aportes a otras instituciones MN		2.312.556,58			0,00						2.312.556,58
44511200	Aportes a otras instituciones ME		6.016.367,79			0,00						6.016.367,79
44512000	Amortización de software		975.473.311,11	3.630,29	2.526.167,64	5.547.419,00						983.550.528,04
44512100	Amortización de software MN		975.473.311,11	3.630,29	2.526.167,64	5.547.419,00						983.550.528,04
44514000	Gastos por otros servicios públicos					496.901,00						496.901,00
44514100	Gastos por otros servicios públicos MN					496.901,00						496.901,00
44517000	Aportes al presupuesto de las Superintendencias		30.690.320,60	26.824.209,09	500.465,40	461.572,00	13.413.265,00	693.921,20	872.090,19			73.455.843,48
44517100	Aportes al presupuesto de las Superintendencias MN		30.690.320,60	26.824.209,09	500.465,40	461.572,00	13.413.265,00	693.921,20	872.090,19			73.455.843,48
44599000	Gastos generales diversos		47.906.189,30	7.582.269,66	616.751,46	18.012.096,00	4.616.374,36	4.574.279,33	2.429.438,22		400.118,15	85.337.280,18
44599100	Gastos generales diversos MN		24.070.116,99	4.228.692,86	239.259,96	4.821.203,00	4.616.374,36	4.363.106,92	2.266.470,61			44.605.224,70
44599200	Gastos generales diversos ME		23.836.072,31	2.979.150,13		13.190.893,00		211.172,41	137.276,13			40.354.563,98
	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES											
45000000	SOBRE LA UTILIDAD		931.130.841,25	301.549.328,32	107.330.650,39	182.423.045,00	72.267.186,05	468.829.952,08	180.204.008,13			2.243.735.011,22
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		695.849.532,57	301.549.328,32	107.330.650,39	182.423.045,00	72.267.186,05	468.829.952,08	180.204.008,13			2.008.453.702,54
45101000	Impuesto sobre la renta en el país		695.849.532,57	301.549.328,32	107.330.650,39	174.640.330,00	33.568.755,54	461.539.358,88	169.571.860,16			1.944.049.815,86
45101100	Impuesto sobre la renta en el país MN		695.849.532,57	301.549.328,32	107.330.650,39	174.640.330,00	33.568.755,54	461.539.358,88	169.571.860,16			1.944.049.815,86
45102000	Impuesto sobre la renta diferido					7.782.715,00	38.698.430,51	7.290.593,20	10.632.147,97			64.403.886,68
45102100	Impuesto sobre la renta diferido MN					7.782.715,00	38.698.430,51	7.290.593,20	10.632.147,97			64.403.886,68
	PARTICIPACIONES LEGALES											
45200000	SOBRE LA UTILIDAD		235.281.308,68			0,00						235.281.308,68
45202000	Participación de CONAPE		235.281.308,68			0,00						235.281.308,68
45202100	Participación de CONAPE MN		235.281.308,68			0,00						235.281.308,68
50000000	INGRESOS	4.739.518.770,83	107.178.787.218,74	5.350.106.141,22	1.014.180.702,16	3.131.124.007,00	2.626.492.497,90	3.434.980.633,16	2.345.166.854,53	9.525.028.059,11	121.126.221,00	120.416.454.987,43
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	12.333.832,96	88.211.192.370,47	289.046.513,50	43.635.786,59	472.023.023,00	1.092.047.390,21	368.111.301,47	139.552.600,38	141.608.139,06		90.486.334.679,52
	INGRESOS FINANCIEROS POR											
51100000	DISPONIBILIDADES	396.018,59	264.143.425,65	2.021.231,64	353.518,07	4.839.821,00	1.132.694,18	1.071.833,82	603.650,99	8.257.669,29		266.304.524,65
	Productos por depósitos a la vista en											
51102000	entidades financieras del país	396.018,59	918.852,45	2.021.231,64	353.518,07	2.678.722,00	1.132.694,18	1.071.833,82	603.650,99	8.257.669,29		918.852,45
	Productos por depósitos a la vista											
51102100	en entidades financieras del país MN	392.617,33	740.441,45	1.212.666,64	276.020,44	1.333.357,00	513.168,62	679.869,23	378.396,90	4.786.096,16		740.441,45
	Productos por depósitos a la vista											
51102200	en entidades financieras del país ME	3.401,26	178.411,00	808.565,00	77.497,63	1.345.365,00	619.525,56	391.964,59	225.254,09	3.471.573,13		178.411,00
	Productos por depósitos a la vista en											
51103000	entidades financieras del exterior					2.161.099,00						2.161.099,00
	Productos por depósitos a la vista											
51103100	en entidades financieras del exterior					1.437.482,00						1.437.482,00
	Productos por depósitos a la vista											
51103200	en entidades financieras del exterior					723.617,00						723.617,00
	Productos por otros fondos											
51199000	disponibles		263.224.573,20			0,00						263.224.573,20
	Productos por otros fondos											
51199100	disponibles MN		260.632.489,44			0,00						260.632.489,44
	Productos por otros fondos											
51199200	disponibles ME		2.592.083,76									2.592.083,76

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		2.376.960.416,17	118.062.175,53	16.982.354,40	11.081.231,00	200.608.702,64	4.071.778,74	5.591.865,56	640.149,58		2.732.718.374,46
51201000	Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar				299.224,61	8.789.522,00	12.120.995,43	348.471,17	3.329.097,68			24.887.310,89
51201100	Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para nego					3.250.883,00						3.250.883,00
51201102	Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades					3.250.883,00						3.250.883,00
51201200	Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos para nego				299.224,61	5.538.639,00	12.120.995,43	348.471,17	3.329.097,68			21.636.427,89
51201202	Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades					5.538.639,00						5.538.639,00
51201203	Productos por inversiones en instrumentos financieros en el sector				299.224,61	0,00	12.120.995,43	348.471,17	3.329.097,68			16.097.788,89
51202000	Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta		1.448.308.692,41	118.062.175,53	11.643.892,66	2.291.709,00	188.487.707,21	1.934.345,46	102.697,20	640.149,58		1.770.191.069,89
51202100	Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la		402.746.445,68	59.384.714,30	5.192.646,46	228.764,00	132.229.318,41					599.781.888,85
51202101	Productos por inversiones en instrumentos financieros en el BCCR y		304.451.547,37	59.384.714,30	5.192.646,46	228.764,00	131.681.251,63					500.938.923,76
51202102	Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades		257.213,22									257.213,22
51202103	Productos por inversiones en instrumentos financieros en el sector		98.037.685,09									98.037.685,09
51202112	Productos por reporto, reporto tripartito y préstamo de valores - r						548.066,78					548.066,78
51202200	Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la		1.045.562.246,73	58.677.461,23	6.451.246,20	2.062.945,00	56.258.388,80	1.934.345,46	102.697,20	640.149,58		1.170.409.181,04
51202201	Productos por inversiones en instrumentos financieros en el BCCR y		735.108.703,07		5.811.096,62	2.062.945,00	56.204.168,40					799.186.913,09
51202202	Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades		7.268.529,14	58.677.461,23		0,00		1.934.345,46	102.697,20			67.983.033,03
51202205	Productos por inversiones en instrumentos financieros en partes rela				640.149,58					640.149,58		0,00
51202207	Productos por inversiones en instrumentos financieros en bancos cen		302.715.686,81			0,00						302.715.686,81
51202208	Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades		35.061,14			0,00						35.061,14
51202212	Productos por reporto, reporto tripartito y préstamo de valores - r		434.266,57			0,00	54.220,40					488.486,97
51203000	Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos hasta el vencim		173.984.171,95		5.039.237,13	0,00		1.788.962,11	2.160.070,68			182.972.441,87
51203100	Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos hasta el		9.604.000,73									9.604.000,73
51203101	Productos por inversiones en instrumentos financieros en el BCCR y		5.680.206,19									5.680.206,19
51203102	Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades		3.923.794,54									3.923.794,54
51203200	Productos por inversiones en instrumentos financieros mantenidos hasta el		164.380.171,22		5.039.237,13	0,00		1.788.962,11	2.160.070,68			173.368.441,14
51203201	Productos por inversiones en instrumentos financieros en el BCCR y		7.810.266,49		5.039.237,13	0,00						12.849.503,62
51203202	Productos por inversiones en instrumentos financieros en entidades		76.383.292,17			0,00						76.383.292,17
51203205	Productos por inversiones en instrumentos financieros en otras enti							1.788.962,11	2.160.070,68			3.949.032,79
51203206	Productos por inversiones en instrumentos financieros en bancos cen		80.186.612,56			0,00						80.186.612,56
51205000	Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos		754.667.551,81			0,00						754.667.551,81

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
51205100	Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos		182.417.504,90									182.417.504,90
51205105	Instrumentos financieros restringidos		182.417.504,90									182.417.504,90
51205200	Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos		572.250.046,91				0,00					572.250.046,91
51205205	Instrumentos financieros restringidos		2.513.027,93				0,00					2.513.027,93
51205229	Productos financieros por inversiones en instrumentos financieros restringidos – Operaciones de mercado interbancario		569.737.018,98									569.737.018,98
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		23.243.310.707,57				24.296.419,00			117.509.406,53		23.150.097.720,04
51331000	Productos por créditos de Personas Físicas		2.101.552.698,21				13.225.125,00					2.114.777.823,21
51331100	Productos por créditos de Personas Físicas MN		82.017.096,04				2.622.731,00					84.639.827,04
51331101	Consumo – Personas Físicas Arrendamiento Financiero –		64.689.444,71				1.893.913,00					66.583.357,71
51331108	Personas Físicas		17.327.651,33				728.818,00					18.056.469,33
51331200	Productos por créditos de Personas Físicas ME		2.019.535.602,17				10.602.394,00					2.030.137.996,17
51331202	Vivienda – Personas Físicas		1.200.772.803,39									1.200.772.803,39
51331203	Vehículos – Personas Físicas Arrendamiento Financiero –		19.845.699,46									19.845.699,46
51331208	Personas Físicas		124.278.484,16				10.602.394,00					134.880.878,16
51331210	Partes relacionadas – Personas Físicas		674.638.615,16									674.638.615,16
51332000	Productos por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo		2.887.926.597,40									2.887.926.597,40
51332100	Sistema de Banca de Desarrollo MN		2.826.200.270,56									2.826.200.270,56
51332125	Productos por cobrar asociados a préstamos con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE) – Operador Financiero regulado segundo piso dirigido a beneficiario final (405)		2.676.493.346,16									2.676.493.346,16
51332141	Productos por cobrar asociados a préstamos con recursos del Fondo de Crédito para el desarrollo (FCD) – préstamos a la banca estatal (201)		2.687,75									2.687,75
51332151	Productos por cobrar asociados a préstamos con recursos de Créditos para Desarrollo (CREDES) – dirigido a beneficiario final (221)		149.704.236,65									149.704.236,65
51332200	Sistema de Banca de Desarrollo ME		61.726.326,84									61.726.326,84
51332241	Productos por cobrar asociados a préstamos con recursos del Fondo de Crédito para el desarrollo (FCD) – préstamos a la banca estatal (201)		331,84									331,84
51332251	Productos por cobrar asociados a préstamos con recursos de Créditos para Desarrollo (CREDES) – dirigido a beneficiario final (221)		61.725.995,00									61.725.995,00
51333000	Productos por Créditos - Empresarial		12.417.851.645,42				10.660.399,00					12.428.512.044,42
51333100	Productos por Créditos - Empresarial MN		1.832.741.566,67				5.913.412,00					1.838.654.978,67
51333101	Empresarial Tarjetas de Crédito -		1.381.551.159,92				4.432.370,00					1.385.983.529,92
51333104	Empresarial		79.593.144,25									79.593.144,25

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
51333108	Empresarial Arrendamientos Financieros -		205.549.344,75			1.481.042,00						207.030.386,75
51333109	Factoraje – Empresarial		166.047.917,75									166.047.917,75
51333200	Empresarial ME Productos por Créditos -		10.585.110.078,75			4.746.987,00						10.589.857.065,75
51333201	Empresarial Tarjetas de Crédito -		8.523.936.170,78									8.523.936.170,78
51333204	Empresarial Arrendamientos Financieros -		70.861.955,78									70.861.955,78
51333208	Empresarial Factoraje – Empresarial		1.941.104.442,42			4.746.987,00						1.945.851.429,42
51333209	Partes relacionadas -		41.162.605,91									41.162.605,91
51333210	Empresarial		8.044.903,86									8.044.903,86
51334000	Productos por créditos - Corporativo		5.835.979.766,54			410.895,00				117.509.406,53		5.718.881.255,01
51334100	Corporativo MN		954.834.431,63			34.458,00						954.868.889,63
51334101	Corporativo Arrendamientos Financieros -		954.834.431,63									954.834.431,63
51334108	Corporativo Productos por créditos -					34.458,00						34.458,00
51334200	Corporativo ME		4.881.145.334,91			376.437,00				117.509.406,53		4.764.012.365,38
51334201	Corporativo Arrendamientos Financieros -		4.751.255.821,62									4.751.255.821,62
51334208	Corporativo Partes relacionadas -		6.898.358,47			376.437,00						7.274.795,47
51334210	Corporativo		122.991.154,82							117.509.406,53		5.481.748,29
51400000	JUDICIAL PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO		1.397.191.587,96			6.327.741,00						1.403.519.328,96
51431000	Productos por créditos vencidos -		13.156.557,31			6.327.741,00						19.484.298,31
51431100	Personas Físicas MN		279.526,99			6.315.252,00						6.594.778,99
51431101	Consumo – Personas Físicas		279.526,99			6.315.252,00						6.594.778,99
51431200	Personas Físicas ME		12.877.030,32			12.489,00						12.889.519,32
51431201	Consumo – Personas Físicas		3.045.048,73									3.045.048,73
51431202	Vivienda – Personas Físicas		2.813.439,71									2.813.439,71
51431203	Vehículos – Personas Físicas		1.881.575,13									1.881.575,13
51431208	Personas Físicas Arrendamiento Financiero –		5.136.966,75			12.489,00						5.149.455,75
51432000	Sistema de Banca de Desarrollo		33.565.316,81									33.565.316,81
51432100	de Sistema de Banca de Desarrollo MN		31.578.189,67									31.578.189,67
51432125	segundo piso dirigido a beneficiario final (405)		30.183.377,06									30.183.377,06
51432151	beneficiario final (221)		1.394.812,61									1.394.812,61
51432200	de Sistema de Banca de Desarrollo ME		1.987.127,14									1.987.127,14
51432251	beneficiario final (221)		1.987.127,14									1.987.127,14

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
51433000	Empresarial Productos por Créditos vencidos -		213.739.636,49				0,00					213.739.636,49
51433100	Empresarial MN Productos por Créditos vencidos -		17.539.117,52				0,00					17.539.117,52
51433101	Empresarial Tarjetas de Crédito -		14.824.993,30									14.824.993,30
51433104	Empresarial Arrendamientos Financieros -		664.054,89									664.054,89
51433108	Empresarial Productos por Créditos vencidos -		2.050.069,33				0,00					2.050.069,33
51433200	Empresarial ME Productos por Créditos vencidos -		196.200.518,97				0,00					196.200.518,97
51433201	Empresarial Tarjetas de Crédito -		134.059.594,29									134.059.594,29
51433204	Empresarial Arrendamientos Financieros -		441.212,24									441.212,24
51433208	Empresarial Productos por créditos vencidos -		61.699.712,44				0,00					61.699.712,44
51434000	Corporativo Productos por créditos vencidos -		36.777.608,08									36.777.608,08
51434200	Corporativo ME Productos por créditos vencidos -		36.777.608,08									36.777.608,08
51434201	Corporativo Arrendamientos Financieros -		36.591.936,21									36.591.936,21
51434208	Corporativo Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos		185.671,87									185.671,87
51440000	Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos MN		1.099.952.469,27									1.099.952.469,27
51440100	Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos ME		200.946.529,60									200.946.529,60
51440200	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE		899.005.939,67									899.005.939,67
51800000	DESARROLLO (UD)	11.937.814,37	59.441.843.090,14	155.772.714,90	22.243.908,71	277.077.763,00	691.770.575,22	316.810.760,48	72.429.302,21			60.989.885.929,03
51801000	Diferencias de cambio por obligaciones con el público		21.936.728.115,90				0,00	97.583.051,85				22.034.311.167,75
51801100	Diferencias de cambio por obligaciones con el público MN		21.936.728.115,90				0,00	97.583.051,85				22.034.311.167,75
51803000	Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras		11.649.057.245,69	3.678.206,98		153.578.890,00	3.990.476,64	119.212.450,64	1.507.397,15			11.931.024.667,10
51803100	Diferencias de cambio por otras obligaciones financieras MN		11.649.057.245,69	3.678.206,98		153.578.890,00	3.990.476,64	119.212.450,64	1.507.397,15			11.931.024.667,10
51804000	Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones	4.782.150,26	160.091.605,50	24.575.097,77	1.044.538,03	533.119,00	319.098.173,44	122.880.477,49	16.572.288,43			649.577.449,92
51804100	Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones MN	4.782.150,26	160.091.605,50	10.923.208,32	1.044.538,03	533.119,00	319.098.173,44	122.500.955,36	16.509.547,31			635.483.297,22
51804200	Diferencias de cambio por otras cuentas por pagar y provisiones ME			13.651.889,45				379.522,13	62.741,12			14.094.152,70
51806000	Diferencias de cambio por obligaciones subordinadas		1.319.571.301,90				0,00					1.319.571.301,90
51806100	Diferencias de cambio por obligaciones subordinadas MN		1.319.571.301,90				0,00					1.319.571.301,90
51811000	Diferencias de cambio por disponibilidades	5.887.369,06	2.711.794.957,63	21.513.345,50	1.384.110,47	7.630.691,00	177.672.648,77	35.339.650,86	31.178.292,59			2.992.401.065,88
51811100	Diferencias de cambio por disponibilidades MN	5.887.369,06	2.710.514.550,90	3.877.426,75	1.384.110,47	7.630.691,00	177.672.648,77	35.339.650,86	31.178.292,59			2.973.484.740,40
51811200	Diferencias de cambio por disponibilidades ME		1.280.406,73	17.635.918,75								18.916.325,48
51812000	Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros		6.994.162.729,03	79.308.503,50	16.341.607,03	87.781.599,00	91.520.592,36	32.081.036,83	3.241.597,10			7.304.437.664,85
51812100	Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros MN		6.994.162.729,03	79.308.503,06	16.341.607,03	87.781.599,00	91.520.592,36	32.081.036,83	3.241.375,65			7.304.437.442,96
51812200	Diferencias de cambio por inversiones en instrumentos financieros ME			0,44					221,45			221,89

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
51813000	Diferencias de cambio por créditos vigentes		11.519.093.094,38			24.484.661,00						11.543.577.755,38
51813100	Diferencias de cambio por créditos vigentes MN		11.519.093.094,38			24.484.661,00						11.543.577.755,38
51814000	Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial		2.557.622.829,35			0,00						2.557.622.829,35
51814100	Diferencias de cambio por créditos vencidos y en cobro judicial MN		2.557.622.829,35			0,00						2.557.622.829,35
51817000	Diferencias de cambio por comisiones por cobrar	1.268.295,05	593.721.210,76	26.697.561,15	3.473.653,18	3.068.803,00	1.905.632,16	7.297.144,66	19.929.726,94			657.362.026,90
51817100	Diferencias de cambio por comisiones por cobrar MN	1.268.295,05	593.721.210,76	26.697.554,46	3.473.653,18	3.068.803,00	1.905.632,16	7.297.144,66	19.929.726,94			657.362.020,21
51817200	Diferencias de cambio por comisiones por cobrar ME			6,69								6,69
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS		1.487.743.142,98	13.190.391,43	4.056.005,41	148.400.048,00	198.535.418,17	46.156.928,43	60.927.781,62	15.200.913,66		1.943.808.802,38
51901000	Comisiones por cartas de crédito		13.651.252,85			0,00						13.651.252,85
51901200	Comisiones por cartas de crédito ME		13.651.252,85									13.651.252,85
51902000	Comisiones por garantías otorgadas		174.581.383,30			0,00						174.581.383,30
51902100	Comisiones por garantías otorgadas MN		80.368.194,54			0,00						80.368.194,54
51902200	Comisiones por garantías otorgadas ME		94.213.188,76									94.213.188,76
51907000	Ganancia por valoración de instrumentos financieros mantenidos para negociar				4.056.005,41	1.246.093,00	128.994.767,77	46.156.928,43	45.726.860,48			226.180.655,09
51907100	Ganancia por valoración de instrumentos financieros mantenidos para negociar				1.059.632,72			46.156.928,43	45.726.860,48			92.943.421,63
51907104	Ganancia en partida cubierta por cobertura valor razonable				1.059.632,72			46.156.928,43	45.726.860,48			92.943.421,63
51907200	Ganancia por valoración de instrumentos financieros mantenidos para negociar				2.996.372,69	1.246.093,00	128.994.767,77					133.237.233,46
51907204	Ganancia en partida cubierta por cobertura valor razonable				2.996.372,69	1.246.093,00	128.994.767,77					133.237.233,46
51911000	Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta		858.347.906,76	13.190.391,43		0,00	69.540.650,40					941.078.948,59
51911100	Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta M		21.131.562,09	13.190.391,43		0,00	69.540.650,40					103.862.603,92
51911101	Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta M		21.131.562,09	13.190.391,43		0,00	69.540.650,40					103.862.603,92
51911200	Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta M		837.216.344,67									837.216.344,67
51911201	Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta M		837.216.344,67									837.216.344,67
51999000	Otros ingresos financieros diversos		441.162.600,07			147.153.955,00			15.200.921,14	15.200.913,66		588.316.562,55
51999100	Otros ingresos financieros diversos MN		109.935.440,20			82.923.810,00						192.859.250,20
51999200	Otros ingresos financieros diversos ME		331.227.159,87			64.230.145,00			15.200.921,14	15.200.913,66		395.457.312,35
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		2.679.316.961,36	353.359,45		14.761.845,00	2.969.532,92					2.697.401.698,73
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS		6.010.840,00			0,00						6.010.840,00
52101000	Recuperaciones de créditos liquidados		6.010.840,00			0,00						6.010.840,00
52101200	Recuperaciones de créditos liquidados ME		6.010.840,00									6.010.840,00
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS		2.651.372.283,22			14.761.845,00						2.666.134.128,22
52201000	Disminución de estimación específica de cartera de créditos		678.340.341,79			14.761.845,00						693.102.186,79

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
52201100	Disminución de estimación específica de cartera de créditos MN		96.084.504,92				14.761.845,00					110.846.349,92
52201200	Disminución de estimación específica de cartera de créditos ME		582.255.836,87				0,00					582.255.836,87
52202000	Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar		1.660.135.880,74				0,00					1.660.135.880,74
52202100	Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar MN		974.639.909,94				0,00					974.639.909,94
52202200	Disminución de estimaciones de otras cuentas por cobrar ME		685.495.970,80									685.495.970,80
52203000	Disminución de estimaciones para créditos contingentes		31.311.871,93				0,00					31.311.871,93
52203100	Disminución de estimaciones para créditos contingentes MN		15.168.092,44				0,00					15.168.092,44
52203200	Disminución de estimaciones para créditos contingentes ME		16.143.779,49									16.143.779,49
52204000	Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos		278.114.304,59									278.114.304,59
52204100	Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos componente genérico		23.841.449,84									23.841.449,84
52204200	Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos componente genérico		254.272.854,75									254.272.854,75
52204201	Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		254.272.854,75									254.272.854,75
52205000	Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		3.469.884,17									3.469.884,17
52205100	Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingente		1.073.863,00									1.073.863,00
52205101	Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingente componente genérico		1.073.863,00									1.073.863,00
52205200	Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingente		2.396.021,17									2.396.021,17
52205201	Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingente componente genérico		2.396.021,17									2.396.021,17
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		21.933.838,14	353.359,45			0,00	2.969.532,92				25.256.730,51
52301000	Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros		21.933.838,14	353.359,45			0,00	2.969.532,92				25.256.730,51
52301100	Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros MN		408.902,32				0,00					408.902,32
52301200	Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros ME		21.524.935,82	353.359,45				2.969.532,92				24.847.828,19
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	4.727.184.937,87	15.687.383.953,72	5.060.706.268,27	970.544.915,57	2.644.339.139,00	1.529.462.034,89	3.007.302.282,11	2.203.295.887,33	9.383.419.920,05	121.126.221,00	26.567.925.719,71
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS		3.647.424.766,06	5.053.066.278,27	937.292.231,55		0,00	860.173.274,95				10.497.956.550,83
53101000	Comisiones por giros y transferencias		250.139.983,30				0,00					250.139.983,30
53101100	Comisiones por giros y transferencias MN		70.715,00				0,00					70.715,00
53101200	Comisiones por giros y transferencias ME		250.069.268,30									250.069.268,30
53104000	Comisiones por administración de fideicomisos		2.787.438.771,08				0,00					2.787.438.771,08
53104100	Comisiones por administración de fideicomisos MN		931.079.927,84				0,00					931.079.927,84
53104200	Comisiones por administración de fideicomisos ME		1.856.358.843,24									1.856.358.843,24
53107000	Comisiones por cobranzas		519.009,15				0,00					519.009,15
53107200	Comisiones por cobranzas ME		519.009,15									519.009,15
53110000	Comisiones por tarjetas de crédito		146.400.783,36				0,00					146.400.783,36

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
53110100	Comisiones por tarjetas de crédito MN		86.104.001,16				0,00					86.104.001,16
53110200	Comisiones por tarjetas de crédito ME		60.296.782,20									60.296.782,20
53115000	Comisiones por servicios administrativos			5.053.066.278,27			0,00					5.053.066.278,27
53115200	Comisiones por servicios administrativos ME			5.053.066.278,27								5.053.066.278,27
53120000	Comisiones por colocación de seguros				937.292.231,55		0,00					937.292.231,55
53120100	Comisiones por colocación de seguros MN				275.009.809,09		0,00					275.009.809,09
53120200	Comisiones por colocación de seguros ME				662.282.422,46							662.282.422,46
53199000	Otras comisiones		462.926.219,17				0,00	860.173.274,95				1.323.099.494,12
53199100	Otras comisiones MN		153.763.965,97				0,00	214.580.998,79				368.344.964,76
53199200	Otras comisiones ME		309.162.253,20				0,00	645.592.276,16				954.754.529,36
53200000	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES		1.945.232.858,16				0,00					1.945.232.858,16
53202000	Disminución de la estimación por deterioro y por disposición legal de bienes rea		1.945.232.858,16				0,00					1.945.232.858,16
53202100	Disminución de la estimación por deterioro y por disposición legal de bienes		1.945.232.858,16				0,00					1.945.232.858,16
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	4.678.355.418,15					0,00	4.152.570,40		4.678.355.418,15		4.152.570,40
53301000	Ingresos por participaciones de capital en entidades financieras del país	4.678.355.418,15								4.678.355.418,15		0,00
53301100	Ingresos por participaciones de capital en entidades financieras del país	4.678.355.418,15								4.678.355.418,15		0,00
53302000	Ingresos por participaciones de capital en entidades no financieras del país							4.152.570,40				4.152.570,40
53302100	Ingresos por participaciones de capital en entidades no financieras del país							4.152.570,40				4.152.570,40
53400000	INGRESOS POR CAMBIO Y ARBITRAJE DE DIVISAS	38.465.812,33	4.325.516.410,36		4.075.626,10	168.210.825,00						4.536.268.673,79
53401000	Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	38.465.812,33	4.325.516.410,36		4.075.626,10	168.210.825,00						4.536.268.673,79
53401100	Ingresos por cambio y arbitraje de divisas MN	38.465.812,33	4.202.159.452,22		4.035.196,60	168.210.825,00						4.412.871.286,15
53401200	Ingresos por cambio y arbitraje de divisas ME		123.356.958,14		40.429,50							123.397.387,64
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	5.769.853,28	941.743.280,93		19.605.158,51	0,00	655.925.453,57	2.808.543.104,49	283.210.865,63	4.705.064.501,90		9.733.214,51
53801000	Ingresos por servicios bursátiles						655.925.453,57			654.921.994,41		1.003.459,16
53801100	Ingresos por servicios bursátiles MN						94.181.167,33			94.181.167,33		0,00
53801200	Ingresos por servicios bursátiles ME						561.744.286,24			560.740.827,08		1.003.459,16
53809000	Otros ingresos con partes relacionadas	5.769.853,28	941.743.280,93		19.605.158,51	0,00		2.808.543.104,49	283.210.865,63	4.050.142.507,49		8.729.755,35
53809100	Otros ingresos con partes relacionadas MN	138.660,00	858.746.817,48		2.377.004,32	0,00			194.627.166,64	1.053.512.644,11		2.377.004,33
53809200	Otros ingresos con partes relacionadas ME	5.631.193,28	82.996.463,45		17.228.154,19	0,00		2.808.543.104,49	88.583.698,99	2.996.629.863,38		6.352.751,02
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	4.593.854,11	4.827.466.638,21	7.639.990,00	9.571.899,41	2.476.128.314,00	9.210.735,97	198.759.177,62	1.920.085.021,70		121.126.221,00	9.574.581.852,02
53901000	Ingresos por alquiler de bienes					552.551.073,00		108.183.982,54				660.735.055,54
53901200	Ingresos por alquiler de bienes ME							108.183.982,54				660.735.055,54
53903000	Ingresos por recuperación de gastos		114.275.027,13		6.414.119,36	11.896.837,00		16.001.542,67				148.587.526,16
53903100	Ingresos por recuperación de gastos MN		82.133.124,17		6.405.404,68	9.375.807,00		9.566.883,59				107.481.219,44
53903200	Ingresos por recuperación de gastos ME		32.141.902,96		8.714,68	2.521.030,00		6.434.659,08				41.106.306,72

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
53905000	Diferencias de cambio por otros pasivos		3.357.497.379,14			165.512.355,00						3.523.009.734,14
53905100	Diferencias de cambio por otros pasivos MN		3.357.497.379,14			165.512.355,00						3.523.009.734,14
53906000	Diferencias de cambio por otros activos	1.105.654,27	457.573.169,87		184.250,74	36.843.270,00						495.706.344,88
53906100	Diferencias de cambio por otros activos MN	1.105.654,27	457.573.169,87		184.250,74	36.843.270,00						495.706.344,88
53999000	Ingresos operativos varios	3.488.199,84	898.121.062,07	7.639.990,00	2.973.529,31	1.709.324.779,00	9.210.735,97	74.573.652,41	1.920.085.021,70		121.126.221,00	4.746.543.191,30
53999100	Ingresos operativos varios MN	1.322,17	300.657.007,48	7.639.990,00	2.973.529,31	90.296.090,00	4.076.688,11	21.965.000,00	3.100.000,00			430.709.627,07
53999200	Ingresos operativos varios ME	3.486.877,67	597.464.054,59			1.619.028.689,00	5.134.047,86	52.608.652,41	1.916.985.021,70		121.126.221,00	4.315.833.564,23
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		600.893.933,19			0,00	2.013.539,88	59.567.049,58	2.318.366,82			664.792.889,47
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		476.560.017,40			0,00	2.013.539,88	59.567.049,58	2.318.366,82			540.458.973,68
55101000	Disminución de impuesto sobre la renta del periodo		476.560.017,40									476.560.017,40
55101100	Disminución de impuesto sobre la renta del periodo MN		476.560.017,40									476.560.017,40
55103000	Diferencias temporarias deducibles					0,00	2.013.539,88	59.567.049,58	2.318.366,82			63.898.956,28
55103100	Diferencias temporarias deducibles MN					0,00	2.013.539,88	59.567.049,58	2.318.366,82			63.898.956,28
55200000	DISMINUCIÓN DE LAS PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		124.333.915,79									124.333.915,79
55201000	Disminución de participaciones sobre la utilidad del periodo		124.333.915,79									124.333.915,79
55201100	Disminución de participaciones sobre la utilidad del periodo MN		124.333.915,79									124.333.915,79
37104000	Resultados acumulados											947.053,92
37104100	Resultados acumulados MN											947.053,92
SUFI	SUFICIENCIA PATRIMONIAL	16.985.546,72	37.218.776.617,37	277.046.656,32	98.046.353,10	884.424.096,80	590.000.133,72	2.218.001.883,50	159.067.740,44			41.462.349.027,95
10000000	ACTIVO	65.742.400.905,07	372.206.118.415,97	2.770.466.563,15	490.231.765,48	5.076.676.946,00	6.070.269.574,10	11.090.009.417,48	795.338.702,18	3.310,95	68.148.128.918,86	396.093.386.681,52
11000000	DISPONIBILIDADES	136.995.795,74	40.396.000.083,77	108.734.983,50	6.388.644,71	576.001.798,00	2.405.432.914,51	326.020.985,48	182.814.368,01		1.215.041.922,93	42.923.347.650,79
11100000	EFFECTIVO		801.205.282,74			344.940,00	100.000,00	400.000,00				802.050.222,74
11101000	Dinero en Cajas y Bóvedas		801.205.282,74			344.940,00	100.000,00	400.000,00				802.050.222,74
11101100	Dinero en Cajas y Bóvedas MN		455.406.575,00			344.940,00	100.000,00	400.000,00				456.251.515,00
11101200	Dinero en Cajas y Bóvedas ME		345.798.707,74									345.798.707,74
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR		33.146.141.957,76	6.119,88		0,00	1.961.202.368,70					35.107.350.446,34
11201000	Cuenta Corriente en el BCCR			6.119,88		0,00						6.119,88
11201100	Cuenta Corriente en el BCCR MN			100,00		0,00						100,00
11201200	Cuenta Corriente en el BCCR ME			6.019,88		0,00						6.019,88
11202000	Cuenta Encaje Legal en el BCCR		33.146.141.957,76			0,00						33.146.141.957,76
11202100	Cuenta Encaje Legal en el BCCR MN		6.014.884.802,30			0,00						6.014.884.802,30
11202200	Cuenta Encaje Legal en el BCCR ME		27.131.257.155,46			0,00						27.131.257.155,46
11204000	Cuentas liquidación de operaciones por actividad de Custodia en el B.C.C.R						1.961.202.368,70					1.961.202.368,70
11204100	Cuentas liquidación de operaciones por actividad de Custodia en el B.C.C.R MN						57.385.325,61					57.385.325,61
11204200	Cuentas liquidación de operaciones por actividad de Custodia en el B.C.C.R ME						1.903.817.043,09					1.903.817.043,09
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	130.299.830,87	419.012.758,04	108.728.863,62	6.388.644,71	71.838.786,00	397.741.764,79	325.620.985,48	182.814.368,01		1.215.041.922,93	427.404.078,59
11301000	Cuentas Corrientes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado y ban		404.446.504,96			0,00						404.446.504,96
11301100	Cuentas corrientes y Depósitos a la vista en Bancos Comerciales del Estado		358.880.256,49			0,00						358.880.256,49
11301101	Cuentas Corrientes		358.880.256,49			0,00						358.880.256,49

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
	Cuentas corrientes y Depósitos a											
11301200	la vista en Bancos Comerciales del Estado		45.566.248,47				0,00					45.566.248,47
11301201	Cuentas corrientes		45.566.248,47				0,00					45.566.248,47
	Cuentas corrientes y otras cuentas a											
11302000	la vista en Entidades Financieras privadas		14.566.253,08		4.508.978,55	3.882.342,00						22.957.573,63
	Cuentas corrientes y otras											
11302100	cuentas a la vista en Entidades Financieras pr		4.582.050,27		2.789.135,26	0,00						7.371.185,53
11302101	Cuentas corrientes		4.582.050,27		2.789.135,26	0,00						7.371.185,53
	Cuentas corrientes y otras											
11302200	cuentas a la vista en Entidades Financieras pr		9.984.202,81		1.719.843,29	3.882.342,00						15.586.388,10
11302201	Cuentas corrientes		9.984.202,81		1.719.843,29	3.882.342,00						15.586.388,10
	Depósitos a la vista y cuentas											
11305000	corrientes en entidades relacionadas	130.299.830,87		108.728.863,62	1.879.666,16	67.956.444,00	397.741.764,79	325.620.985,48	182.814.368,01		1.215.041.922,93	0,00
	Depósitos a la vista y cuentas											
11305100	corrientes en entidades relacionadas MN	2.419.401,43		36.867.764,38	66.761,24	66.070.228,00	50.398.031,22	9.479.019,55	9.617.281,90		174.918.487,72	-0,00
	Otros depósitos a la vista y											
11305199	cuentas corrientes en entidades relaci	2.419.401,43		36.867.764,38	66.761,24	66.070.228,00	50.398.031,22	9.479.019,55	9.617.281,90		174.918.487,72	-0,00
	Depósitos a la vista y cuentas											
11305200	corrientes en entidades relacionadas ME	127.880.429,44		71.861.099,24	1.812.904,92	1.886.216,00	347.343.733,57	316.141.965,93	173.197.086,11		1.040.123.435,21	-0,00
	Otros depósitos a la vista y											
11305299	cuentas corrientes en entidades relaci	127.880.429,44		71.861.099,24	1.812.904,92	1.886.216,00	347.343.733,57	316.141.965,93	173.197.086,11		1.040.123.435,21	0,00
	DEPÓSITOS A LA VISTA EN											
11400000	ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		528.378.139,07			503.818.072,00	13.989.937,39					1.046.186.148,46
	Cuentas corrientes en entidades											
11401000	financieras del exterior		528.378.139,07			503.818.072,00	13.989.937,39					1.046.186.148,46
	Cuentas corrientes en entidades											
11401200	financieras del exterior ME		528.378.139,07			503.818.072,00	13.989.937,39					1.046.186.148,46
	DOCUMENTOS DE COBRO											
11500000	INMEDIATO		3.943.597,65			0,00						3.943.597,65
	Documentos para Sistema Integrado											
11501000	de Pago Electrónico		3.943.597,65			0,00						3.943.597,65
	Documentos para Sistema											
11501100	Integrado de Pago Electrónico MN		3.159.000,00			0,00						3.159.000,00
	Documentos para Sistema											
11501101	Integrado de Pago Electrónico por cobrar		3.159.000,00			0,00						3.159.000,00
	Documentos para Sistema											
11501200	Integrado de Pago Electrónico ME		784.597,65			0,00						784.597,65
	Documentos para Sistema											
11501201	Integrado de Pago Electrónico por cobrar		784.597,65			0,00						784.597,65
	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS											
11600000	Fondo de Garantía de la Bolsa	6.695.964,87	5.497.318.348,51			0,00	32.398.843,63					5.536.413.157,01
	Nacional de Valores											
11608000	Fondo de Garantía de la Bolsa		30.099.500,00			0,00	32.398.843,63					62.498.343,63
	Nacional de Valores ME											
11608200	Fondo de Garantía de la		30.099.500,00			0,00	32.398.843,63					62.498.343,63
	Bolsa Nacional de Valores											
11608201	Fondos de garantía		5.467.218.848,51			0,00	0,00					5.467.218.848,51
	Fondos de garantía MN											
11610100	Fondos de garantía		1.081.738.560,25			0,00	0,00					1.081.738.560,25
	Fondos de garantía ME											
11610200	Fondos de garantía		4.385.480.288,26			0,00	0,00					4.385.480.288,26
	Fondos de garantía											
11610201	Otras disponibilidades restringidas	6.695.964,87				0,00	0,00					6.695.964,87
	Otras disponibilidades											
11699200	restringidas ME	6.695.964,87				0,00						6.695.964,87
	Otras disponibilidades											
11699201	restringidas	6.695.964,87				0,00						6.695.964,87
	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS											
12000000	FINANCIEROS		67.445.036.418,77	2.113.098.461,30	352.899.507,00	967.516.021,00	3.231.638.528,77	117.436.823,28	317.733.066,91	3.310,95	364.753.720,75	74.180.608.417,23
	INVERSIONES AL VALOR											
	RAZONABLE CON CAMBIOS EN											
12100000	RESULTADOS		1.625.264.166,23		69.582.833,41	0,00	93.779.148,52	117.436.823,28	169.286.968,40			2.075.349.939,84
	Instrumentos financieros de											
12103000	entidades financieras del país		1.625.264.166,23		69.582.833,41	0,00						1.694.846.999,64

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
12103100	Instrumentos financieros de entidades financieras del país MN				35.191.782,82	0,00						35.191.782,82
12103101	Valor adquisición de instrumentos financieros en entidades financie				35.000.000,00	0,00						35.000.000,00
12103104	Ajuste por valuación de instrumentos financieros en entidades finan				191.782,82	0,00						191.782,82
12103200	Instrumentos financieros de entidades financieras del país ME		1.625.264.166,23		34.391.050,59	0,00						1.659.655.216,82
12103201	Valor adquisición de instrumentos financieros en entidades financie		1.625.264.166,23		34.557.235,95	0,00						1.659.821.402,18
12103204	Ajuste por valuación de instrumentos financieros en entidades finan				-166.185,36	0,00						-166.185,36
12104000	Instrumentos financieros del sector privado no financiero del país					0,00	93.779.148,52	117.436.823,28	169.286.968,40			380.502.940,20
12104200	Instrumentos financieros del sector privado no financiero del país ME					0,00	93.779.148,52	117.436.823,28	169.286.968,40			380.502.940,20
12104201	Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector privado					0,00	90.314.517,13	118.021.801,02	165.191.124,79			373.527.442,94
12104204	Ajuste por valuación de instrumentos financieros en el sector priva					0,00	3.464.631,39	-584.977,74	4.095.843,61			6.975.497,26
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL		20.168.815.216,76		161.848.279,29	609.622.154,00	611.674.169,72			3.310,95	9.131.417,75	21.542.831.712,97
12201000	Instrumentos financieros del BCCR Recursos propios		0,32			0,00						0,32
12201100	Instrumentos financieros del BCCR Recursos propios MN		0,32			0,00						0,32
12201102	(Amortización prima sobre instrumentos financieros del BCCR)		0,02			0,00						0,02
12201104	Ajuste por valuación de instrumentos financieros del BCCR		0,30			0,00						0,30
12202000	Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos prop		12.160.880.180,32		152.720.172,49	609.622.154,00	611.674.169,72					13.534.896.676,53
12202100	Instrumentos financieros del sector público no financiero del país Recurso		28.018.480,01		107.571.229,50	312.206.731,00	547.304.522,79					995.100.963,30
12202101	Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector público n		29.337.000,00		116.972.500,00	312.755.040,00	622.441.518,83					1.081.506.058,83
12202102	(Amortización prima sobre instrumentos financieros en el sector púb		-1.265.813,44		-8.549.689,55	-463.320,00	-10.218.809,58					-20.497.632,57
12202104	Ajuste por valuación de instrumentos financieros en el sector publi		-52.706,55		-851.580,95	-84.989,00	-64.918.186,46					-65.907.462,96
12202200	Instrumentos financieros del sector público no financiero del país Recurso		12.132.861.700,31		45.148.942,99	297.415.423,00	64.369.646,93					12.539.795.713,23
12202201	Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector público n		12.550.637.041,41		47.781.451,28	296.251.319,00	70.203.471,81					12.964.873.283,50
12202202	(Amortización prima sobre instrumentos financieros en el sector púb		-351.617.934,38		-802.862,02	1.306.234,00	-1.101.521,30					-352.216.083,70
12202203	Amortización descuento sobre instrumentos financieros en el sector		67.519.204,42									67.519.204,42
12202204	Ajuste por valuación de instrumentos financieros en el sector publi		-133.676.611,14		-1.829.646,27	-142.130,00	-4.732.303,58					-140.380.690,99
12205000	Instrumentos financieros en partes relacionadas del país Recursos propios				9.128.106,80					3.310,95	9.131.417,75	0,00
12205200	Instrumentos financieros en partes relacionadas del país Recursos propios				9.128.106,80					3.310,95	9.131.417,75	0,00
12205201	Valor adquisición de instrumentos financieros en partes relacionadas				9.033.245,22						9.033.245,22	0,00
12205202	(Amortización prima sobre instrumentos financieros en partes relacio				-3.310,95					3.310,95		0,00
12205204	Ajuste por valuación de instrumentos financieros en partes relacion				98.172,53						98.172,53	0,00
12207000	Instrumentos financieros de bancos centrales y de entidades del sector público d		36,12			0,00						36,12
12207200	Instrumentos financieros de bancos centrales y de entidades del sector púb		36,12									36,12

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
12207203	Amortización descuento sobre instrumentos financieros en bancos cen		36,12									36,12
12209000	Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior Recurso		1.249.975.000,00			0,00						1.249.975.000,00
12209100	Instrumentos financieros en el sector privado no financiero del exterior R		1.249.975.000,00			0,00						1.249.975.000,00
12209101	Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector privado		1.251.351.752,00			0,00						1.251.351.752,00
12209102	(Amortización prima sobre instrumentos financieros en el sector pri		-1.144.013,95			0,00						-1.144.013,95
12209104	Ajuste por valuación de instrumentos financieros en el sector priva		-232.738,05			0,00						-232.738,05
12214000	Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios		6.757.960.000,00									6.757.960.000,00
12214100	Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios MN		4.350.000.000,00									4.350.000.000,00
12214101	Contraparte B.C.C.R. con o sin garantía		1.550.000.000,00									1.550.000.000,00
12214108	Otras contrapartes con garantía		2.800.000.000,00									2.800.000.000,00
12214200	Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios ME		2.407.960.000,00									2.407.960.000,00
12214208	Otras contrapartes con garantía		2.407.960.000,00									2.407.960.000,00
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO		18.491.273.832,56	2.096.261.913,95	113.526.910,22	351.123.180,00	265.705.788,95		148.446.098,51		351.123.180,00	21.115.214.544,19
12301000	Instrumentos financieros en el BCCR		508.855.428,34			0,00						508.855.428,34
12301100	Instrumentos financieros en el BCCR MN		508.855.428,34			0,00						508.855.428,34
12301101	Valor adquisición de instrumentos financieros en el BCCR		518.319.567,24			0,00						518.319.567,24
12301103	(Amortización prima sobre instrumentos financieros en el BCCR)		-9.464.138,90			0,00						-9.464.138,90
12302000	Instrumentos financieros en el sector público no financiero del país		8.816.030.576,45	1.827.975.008,28		0,00	265.705.788,95					10.909.711.373,68
12302100	Instrumentos financieros en el sector público no financiero del país MN		7.312.484.514,10	814.091.739,10		0,00	265.705.788,95					8.392.282.042,15
12302101	Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector público		7.582.091.784,94	833.313.988,04		0,00	269.006.796,38					8.684.412.569,36
12302103	(Amortización prima sobre instrumentos financieros en el sector púb		-269.607.270,84	-19.222.248,94		0,00	-3.301.007,43					-292.130.527,21
12302200	Instrumentos financieros en el sector público no financiero del país ME		1.503.546.062,35	1.013.883.269,18								2.517.429.331,53
12302201	Valor adquisición de instrumentos financieros en el sector público		1.540.452.756,92	1.030.639.961,83								2.571.092.718,75
12302203	(Amortización prima sobre instrumentos financieros en el sector púb		-36.906.694,57	-16.756.692,65								-53.663.387,22
12303000	Instrumentos financieros en entidades financieras del país				113.526.910,22	0,00						113.526.910,22
12303200	Instrumentos financieros en entidades financieras del país ME				113.526.910,22	0,00						113.526.910,22
12303201	Valor adquisición de instrumentos financieros en entidades financie				115.367.771,56	0,00						115.367.771,56
12303203	(Amortización prima sobre instrumentos financieros en entidades fin				-1.840.861,34							-1.840.861,34
12305000	Instrumentos financieros en partes relacionadas del país									351.123.180,00		0,00
12305100	Instrumentos financieros en partes relacionadas del país MN						43.569.589,00				43.569.589,00	0,00
12305101	Valor adquisición de instrumentos financieros en partes relacionadas						43.569.589,00				43.569.589,00	0,00
12305200	Instrumentos financieros en partes relacionadas del país ME						307.553.591,00				307.553.591,00	0,00

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
12305201	Valor adquisición de instrumentos financieros en partes relacionadas						307.553.591,00				307.553.591,00	0,00
12306000	Instrumentos financieros en otras entidades del país		165.710.467,84	268.286.905,67		0,00	0,00		148.446.098,51			582.443.472,02
12306100	Instrumentos financieros en otras entidades del país MN		165.710.467,84			0,00						165.710.467,84
12306101	Valor adquisición de instrumentos financieros en otras entidades de Instrumentos financieros en otras entidades del país ME		165.710.467,84			0,00						165.710.467,84
12306200	Instrumentos financieros en otras entidades del país ME			268.286.905,67			0,00		148.446.098,51			416.733.004,18
12306201	Valor adquisición de instrumentos financieros en otras entidades de Instrumentos financieros en bancos			268.286.905,67			0,00		148.446.098,51			416.733.004,18
12307000	centrales y de entidades del sector público d Instrumentos financieros en		5.990.727.359,93			0,00						5.990.727.359,93
12307200	bancos centrales y de entidades del sector púb		5.990.727.359,93									5.990.727.359,93
12307201	Valor adquisición de instrumentos financieros en bancos centrales y Amortización descuento		5.974.783.413,98									5.974.783.413,98
12307204	sobre instrumentos financieros en bancos cen Instrumentos financieros en		15.943.945,95									15.943.945,95
12308000	entidades financieras del exterior Instrumentos financieros en		3.009.950.000,00			0,00						3.009.950.000,00
12308200	entidades financieras del exterior ME		3.009.950.000,00									3.009.950.000,00
12308201	Valor adquisición de instrumentos financieros en entidades financie		3.009.950.000,00									3.009.950.000,00
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS		26.571.386.667,87			0,00	2.208.234.191,69					28.779.620.859,56
12503000	Instrumentos financieros vencidos mantenidos hasta el vencimiento		24.643.135.279,40									24.643.135.279,40
12503100	Instrumentos financieros vencidos mantenidos hasta el vencimiento MN		1.841.314.028,13									1.841.314.028,13
12503200	Instrumentos financieros vencidos mantenidos hasta el vencimiento ME		22.801.821.251,27									22.801.821.251,27
12520000	Instrumentos financieros restringidos por operaciones de reporto tripartitos						2.208.234.191,69					2.208.234.191,69
12520100	Instrumentos financieros restringidos por operaciones de reporto tripartit						1.130.137.820,00					1.130.137.820,00
12520101	Valor adquisición de Instrumentos financieros restringidos por oper						1.252.556.240,58					1.252.556.240,58
12520102	(Amortización prima sobre Instrumentos financieros restringidos po						-14.512.480,66					-14.512.480,66
12520104	Ajuste por valuación de Instrumentos financieros restringidos por o						-107.905.939,92					-107.905.939,92
12520200	Instrumentos financieros restringidos por o						1.078.096.371,69					1.078.096.371,69
12520201	Valor adquisición de Instrumentos financieros restringidos por oper						1.129.302.363,49					1.129.302.363,49
12520202	(Amortización prima sobre Instrumentos financieros restringidos po						-12.673.057,37					-12.673.057,37
12520204	Ajuste por valuación de Instrumentos financieros restringidos por o						-38.532.934,43					-38.532.934,43
12532000	Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos		1.928.251.388,47									1.928.251.388,47
12532100	Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos MN		6.606.000,02									6.606.000,02
12532101	Valor de adquisición de instrumentos financieros restringidos por ot		6.606.000,02									6.606.000,02
12532200	Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos ME		1.921.645.388,45									1.921.645.388,45
12532201	Valor de adquisición de instrumentos financieros restringidos por ot		1.921.645.388,45									1.921.645.388,45
12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		588.296.535,35	21.256.448,23	7.941.484,08	6.770.687,00	52.245.229,89				4.499.123,00	672.011.261,55

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
12808000	Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		588.296.535,35	21.256.448,23	7.941.484,08	6.770.687,00	52.245.229,89				4.499.123,00	672.011.261,55
12808100	Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros M		158.960.945,50	7.575.034,15	3.470.727,08	6.334.726,00	42.635.289,88					218.976.722,61
12808101	Productos por cobrar por inversiones mantenidas para negociar					9.706,00						9.706,00
12808102	Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta		17.310.252,36		3.470.727,08		42.635.289,88					63.416.269,32
12808103	Productos por cobrar por inversiones mantenidas hasta el vencimiento		103.672.785,21	7.575.034,15								111.247.819,36
12808105	Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros ven		37.977.907,93									37.977.907,93
12808108	Productos por cobrar por cuentas por cobrar asociadas a inversiones					6.325.020,00						6.325.020,00
12808200	Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros M		429.335.589,85	13.681.414,08	4.470.757,00	435.961,00	9.609.940,01				4.499.123,00	453.034.538,94
12808201	Productos por cobrar por inversiones mantenidas para negociar				5.315,58						5.315,58	0,00
12808202	Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta		164.276.774,19		1.598.596,48						1.598.596,48	164.276.774,19
12808203	Productos por cobrar por inversiones mantenidas hasta el vencimiento		57.114.782,49	13.681.414,08	2.866.844,94	435.961,00	9.609.940,01				2.895.210,94	80.813.731,58
12808205	Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros ven		207.944.033,17									207.944.033,17
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)			-4.419.900,88		0,00						-4.419.900,88
12903000	(Estimación por deterioro para inversiones mantenidas hasta el vencimiento)			-4.419.900,88		0,00						-4.419.900,88
12903200	(Estimación por deterioro para inversiones mantenidas hasta el vencimiento)			-4.419.900,88								-4.419.900,88
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS		240.957.633.616,74			1.064.406.533,85					723.533.197,95	241.298.506.952,64
13100000	CREDITOS VIGENTES		215.456.373.868,56			889.214.812,85					717.393.507,68	215.628.195.173,73
13131000	Créditos - Personas Físicas		12.928.547.024,58			99.531.959,00						13.028.078.983,58
13131100	Créditos - Personas Físicas MN		689.323.551,86			12.585.074,00						701.908.625,86
13131101	Consumo – Personas Físicas		294.003.677,06			9.953.776,00						303.957.453,06
13131104	Tarjetas de crédito – Personas Físicas		265.901.627,93									265.901.627,93
13131108	Arrendamiento Financiero - Personas Físicas		129.281.830,25			2.631.298,00						131.913.128,25
13131110	Partes relacionadas – Personas Físicas		136.416,62									136.416,62
13131200	Créditos - Personas Físicas ME		12.239.223.472,72			86.946.885,00						12.326.170.357,72
13131201	Consumo – Personas Físicas		2.288.358.185,95									2.288.358.185,95
13131202	Vivienda – Personas Físicas		8.647.780.666,35									8.647.780.666,35
13131203	Vehículos – Personas Físicas		134.928.208,55									134.928.208,55
13131204	Tarjetas de crédito – Personas Físicas		166.780.835,87									166.780.835,87
13131208	Arrendamiento Financiero - Personas Físicas		667.496.739,81			86.946.885,00						754.443.624,81
13131210	Partes relacionadas – Personas Físicas		333.878.836,19									333.878.836,19
13132000	Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo		34.465.784.526,51									34.465.784.526,51
13132100	Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo MN		33.359.456.226,01									33.359.456.226,01
13132125	Préstamos con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE) – Operador Financiero regulado segundo piso dirigido a beneficiario final (405)		29.481.826.969,46									29.481.826.969,46
13132141	Préstamos con recursos del Fondo de Crédito para el desarrollo (FCD) – préstamos a la banca estatal (201)		128.041,22									128.041,22

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
13132151	Préstamos con recursos de Créditos para Desarrollo (CREDES) – dirigido a beneficiario final (221)		3.877.501.215,33									3.877.501.215,33
13132200	Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo ME		1.106.328.300,50									1.106.328.300,50
13132241	Préstamos con recursos del Fondo de Crédito para el desarrollo (FCD) – préstamos a la banca estatal (201)		114.697,15									114.697,15
13132251	Préstamos con recursos de Créditos para Desarrollo (CREDES) – dirigido a beneficiario final (221)		1.106.213.603,35									1.106.213.603,35
13133000	Créditos - Empresarial		98.813.737.810,29			786.939.585,85						99.600.677.396,14
13133100	Créditos - Empresarial MN		18.528.340.718,14			493.999.320,51						19.022.340.038,65
13133101	Empresarial		15.290.827.641,06			488.682.544,51						15.779.510.185,57
13133104	Tarjetas de Crédito - Empresarial		108.301.271,98									108.301.271,98
13133108	Arrendamientos Financieros - Empresarial		2.705.517.345,93			5.316.776,00						2.710.834.121,93
13133109	Factoraje – Empresarial Partes relacionadas -		422.816.439,59									422.816.439,59
13133110	Empresarial		878.019,58									878.019,58
13133200	Créditos - Empresarial ME		80.285.397.092,15			292.940.265,34						80.578.337.357,49
13133201	Empresarial		62.388.772.204,00			283.710.428,34						62.672.482.632,34
13133204	Tarjetas de Crédito - Empresarial		69.371.545,71									69.371.545,71
13133208	Arrendamientos Financieros - Empresarial		17.524.594.424,02			9.229.837,00						17.533.824.261,02
13133209	Factoraje – Empresarial Partes relacionadas -		225.322.858,39									225.322.858,39
13133210	Empresarial		77.336.060,03									77.336.060,03
13134000	Créditos – Corporativo		69.245.125.188,01			2.743.268,00					717.393.507,68	68.530.474.948,33
13134100	Créditos – Corporativo MN		8.660.687.473,49			0,00						8.660.687.473,49
13134101	Corporativo		8.659.799.514,11									8.659.799.514,11
13134104	Tarjetas de Crédito – Corporativo		885.034,54									885.034,54
13134110	Partes Relacionadas – Corporativo		2.924,84									2.924,84
13134200	Créditos – Corporativo ME		60.584.437.714,52			2.743.268,00					717.393.507,68	59.869.787.474,84
13134201	Corporativo		59.831.910.218,30									59.831.910.218,30
13134204	Tarjetas de Crédito – Corporativo		952.414,40									952.414,40
13134208	Arrendamientos Financieros - Corporativo		33.245.289,04			2.743.268,00						35.988.557,04
13134210	Partes Relacionadas – Corporativo		718.329.792,78								717.393.507,68	936.285,10
13136000	Créditos - Sector Financiero		3.179.319,17									3.179.319,17
13136100	Créditos - Sector Financiero MN		57.061,92									57.061,92
13136102	Sistema Financiero		57.061,92									57.061,92
13136200	Créditos - Sector Financiero ME		3.122.257,25									3.122.257,25
13136202	Sistema Financiero		3.122.257,25									3.122.257,25
13200000	CREDITOS VENCIDOS		22.007.159.824,51			584.629,00						22.007.744.453,51
13231000	Créditos - Personas Físicas		1.614.852.680,80			0,00						1.614.852.680,80
13231100	Créditos - Personas Físicas MN		103.983.109,10									103.983.109,10
13231101	Consumo		87.790.921,03									87.790.921,03
13231104	Tarjetas de crédito – Personas Físicas		16.192.188,07									16.192.188,07
13231200	Créditos - Personas Físicas ME		1.510.869.571,70			0,00						1.510.869.571,70
13231201	Consumo		540.287.174,80									540.287.174,80
13231202	Vivienda		649.306.727,03									649.306.727,03
13231204	Tarjetas de crédito – Personas Físicas		12.662.408,16									12.662.408,16
13231208	Arrendamiento Financiero - Personas Físicas		308.613.261,71			0,00						308.613.261,71

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
13232000	Desarrollo		4.950.074.290,85									4.950.074.290,85
13232100	Desarrollo MN		4.852.074.165,57									4.852.074.165,57
13232125	segundo piso dirigido a beneficiario final (405)		4.414.658.275,40									4.414.658.275,40
13232151	beneficiario final (221)		437.415.890,17									437.415.890,17
13232200	Desarrollo ME		98.000.125,28									98.000.125,28
13232251	beneficiario final (221)		98.000.125,28									98.000.125,28
13233000	Créditos – Empresarial		15.442.232.852,86			584.629,00						15.442.817.481,86
13233100	Créditos – Empresarial MN		2.902.821.155,09			0,00						2.902.821.155,09
13233101	Empresarial		2.761.949.577,82									2.761.949.577,82
13233104	Empresarial		21.692.779,89									21.692.779,89
13233108	Empresarial		14.354.453,65			0,00						14.354.453,65
13233109	Factoraje – Empresarial		104.824.343,73									104.824.343,73
13233200	Créditos – Empresarial ME		12.539.411.697,77			584.629,00						12.539.996.326,77
13233201	Empresarial		11.517.711.139,42									11.517.711.139,42
13233208	Empresarial		1.021.700.558,35			584.629,00						1.022.285.187,35
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL		4.497.532.472,54			469.515.479,00						4.967.047.951,54
13331000	Créditos - Personas Físicas		392.411.172,69			451.492.500,00						843.903.672,69
13331200	Créditos - Personas Físicas ME		392.411.172,69			451.492.500,00						843.903.672,69
13331202	Vivienda		383.204.421,91									383.204.421,91
13331208	Personas Físicas		9.206.750,78			451.492.500,00						460.699.250,78
13332000	Desarrollo		384.747.505,62									384.747.505,62
13332100	Desarrollo MN		371.246.128,08									371.246.128,08
13332125	segundo piso dirigido a beneficiario final (405)		326.553.105,63									326.553.105,63
13332151	beneficiario final (221)		44.693.022,45									44.693.022,45
13332200	Desarrollo ME		13.501.377,54									13.501.377,54
13332251	beneficiario final (221)		13.501.377,54									13.501.377,54
13333000	Créditos – Empresarial		3.720.373.794,23			18.022.979,00						3.738.396.773,23
13333100	Créditos – Empresarial MN		15.771.581,08									15.771.581,08
13333101	Empresarial		15.771.581,08									15.771.581,08
13333200	Créditos – Empresarial ME		3.704.602.213,15			18.022.979,00						3.722.625.192,15
13333201	Empresarial		3.437.409.897,36									3.437.409.897,36
13333208	Empresarial		169.869.634,52			18.022.979,00						187.892.613,52
13333209	Factoraje – Empresarial		97.322.681,27									97.322.681,27
13600000	INCREMENTALES ASOCIADOS A CRÉDITOS		646.821.569,34									646.821.569,34
13601000	asociados a créditos		646.821.569,34									646.821.569,34
13601100	asociados a créditos MN		81.533.478,94									81.533.478,94

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
13601200	Costos directos incrementales asociados a créditos ME		565.288.090,40									565.288.090,40
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)		-591.305.044,31			0,00						-591.305.044,31
13703000	(Comisiones diferidas por cartera de crédito)		-550.253.099,79									-550.253.099,79
13703100	(Comisiones diferidas por cartera de crédito) MN		-28.543.348,43									-28.543.348,43
13703200	(Comisiones diferidas por cartera de crédito) ME		-521.709.751,36									-521.709.751,36
13704000	(Intereses diferidos de cartera de crédito)		-41.051.944,52			0,00						-41.051.944,52
13704100	(Intereses diferidos de cartera de crédito) MN		-27.296.497,09			0,00						-27.296.497,09
13704200	(Intereses diferidos de cartera de crédito) ME		-13.755.447,43			0,00						-13.755.447,43
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS		3.669.134.907,85			17.083.953,00					6.139.690,27	3.680.079.170,58
13831000	Productos por cobrar por créditos de Personas Físicas		128.962.669,43			1.862.128,00						130.824.797,43
13831100	Productos por cobrar por créditos de Personas Físicas MN		9.610.211,68			1.862.128,00						11.472.339,68
13831101	Productos por cobrar asociados a créditos Consumo – Personas Físicas		6.263.602,77			1.862.128,00						8.125.730,77
13831104	Productos por cobrar asociados a Tarjetas de crédito – Personas Físicas		3.346.608,91									3.346.608,91
13831200	Productos por cobrar por créditos de Personas Físicas ME		119.352.457,75									119.352.457,75
13831201	Productos por cobrar asociados a créditos Consumo – Personas Físicas		18.295.872,72									18.295.872,72
13831202	Productos por cobrar asociados a Vivienda – Personas Físicas		81.696.195,34									81.696.195,34
13831203	Productos por cobrar asociados a Vehículos – Personas Físicas		843.369,93									843.369,93
13831204	Productos por cobrar asociados a Tarjetas de crédito – Personas Físicas		1.811.225,37									1.811.225,37
13831208	Productos por cobrar asociados a Arrendamiento Financiero – Personas Físicas		11.639.235,85									11.639.235,85
13831210	Productos por cobrar asociados a Partes relacionadas – Personas Físicas		5.066.558,54									5.066.558,54
13832000	Productos por cobrar por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo		311.302.345,95									311.302.345,95
13832100	Productos por cobrar por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo MN		308.439.305,59									308.439.305,59
13832125	Productos por cobrar asociados a préstamos con recursos del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE) – Operador Financiero regulado segundo piso dirigido a beneficiariofinal (405)		291.002.236,93									291.002.236,93
13832151	Productos por cobrar asociados a préstamos con recursos de Créditos para Desarrollo (CREDES) – dirigido a beneficiario final (221)		17.437.068,66									17.437.068,66
13832200	Productos por cobrar por créditos de Sistema de Banca de Desarrollo ME		2.863.040,36									2.863.040,36

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
13832251	Productos por cobrar asociados a préstamos con recursos de Créditos para Desarrollo (CREDES) – dirigido a beneficiario final (221)		2.863.040,36									2.863.040,36
13833000	Productos por cobrar por Créditos - Empresarial		1.525.599.949,29			15.221.825,00						1.540.821.774,29
13833100	Productos por cobrar por Créditos - Empresarial MN		152.171.611,44			14.700.863,00						166.872.474,44
13833101	Productos por cobrar asociados a Préstamos Empresarial		131.469.358,94			14.700.863,00						146.170.221,94
13833104	Productos por cobrar asociados a Préstamos Tarjetas de Crédito - Empresarial		2.222.681,20									2.222.681,20
13833108	Productos por cobrar asociados a Préstamos Arrendamientos Financieros - Empresarial		18.477.935,99									18.477.935,99
13833110	Productos por cobrar asociados a Préstamos Partes relacionadas - Empresarial		1.635,31									1.635,31
13833200	Productos por cobrar por Créditos - Empresarial ME		1.373.428.337,85			520.962,00						1.373.949.299,85
13833201	Productos por cobrar asociados a Préstamos Empresarial		1.251.126.833,42									1.251.126.833,42
13833204	Productos por cobrar asociados a Préstamos Tarjetas de Crédito - Empresarial		207.975,51									207.975,51
13833208	Productos por cobrar asociados a Préstamos Arrendamientos Financieros - Empresarial		121.444.487,38			520.962,00						121.965.449,38
13833210	Productos por cobrar asociados a Préstamos Partes relacionadas - Empresarial		649.041,54									649.041,54
13834000	Productos por cobrar por Créditos - Corporativo		499.172.576,96								6.139.690,27	493.032.886,69
13834100	Productos por cobrar por Créditos - Corporativo MN		65.616.278,71									65.616.278,71
13834101	Productos por cobrar asociados a crédito Corporativo		65.616.278,71									65.616.278,71
13834200	Productos por cobrar por Créditos - Corporativo ME		433.556.298,25								6.139.690,27	427.416.607,98
13834201	Productos por cobrar asociados a crédito Corporativo		426.323.328,20									426.323.328,20
13834208	Productos por cobrar asociados a Arrendamientos Financieros - Corporativo		277.041,82									277.041,82
13834210	Productos por cobrar asociados a Partes relacionadas - Corporativo		6.955.928,23								6.139.690,27	816.237,96
13836000	Productos por cobrar por Créditos – Sector Financiero		18,55									18,55
13836100	Productos por cobrar por Créditos – Sector Financiero MN		18,55									18,55
13836102	Productos por cobrar asociados a Sistema Financiero		18,55									18,55
13841000	Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos		1.204.097.347,67									1.204.097.347,67
13841100	Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos MN		229.233.019,99									229.233.019,99
13841200	Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos ME		974.864.327,68									974.864.327,68
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)		-4.728.083.981,75			-311.992.340,00						-5.040.076.321,75
13901000	(Estimación específica para cartera de créditos)		-3.731.662.488,45			-311.992.340,00						-4.043.654.828,45
13901100	(Estimación específica para cartera de créditos MN)		-1.256.956.371,63			0,00						-1.256.956.371,63

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
13901200	(Estimación específica para cartera de créditos ME)		-2.474.706,116,82			-311.992.340,00						-2.786.698.456,82
13902000	(Estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos)		-975.659.339,97									-975.659.339,97
13902100	(Estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos) MN		-177.752.085,76									-177.752.085,76
13902101	(Componente genérico)		-177.752.085,76									-177.752.085,76
13902200	(Estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos) ME		-797.907.254,21									-797.907.254,21
13902201	(Componente genérico)		-797.907.254,21									-797.907.254,21
13952000	(Estimación por deterioro de créditos contingentes)		-20.762.153,33									-20.762.153,33
13952100	(Estimación por deterioro de créditos contingentes) MN		-5.608.945,33									-5.608.945,33
13952101	(Estimación específica para créditos contingentes)		-2.675.440,64									-2.675.440,64
13952102	(Componente genérico para créditos contingentes)		-2.933.504,69									-2.933.504,69
13952200	(Estimación por deterioro de créditos contingentes) ME		-15.153.208,00									-15.153.208,00
13952201	(Estimación específica para créditos contingentes)		-9.676.248,80									-9.676.248,80
13952202	(Componente genérico para créditos contingentes)		-5.476.959,20									-5.476.959,20
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	63.510,51	2.011.130.962,26	131.104.609,78	89.374.933,06	976.940.347,15	207.376.678,48	88.237.031,44	184.204.754,16		157.722.913,96	3.530.709.912,88
14200000	COMISIONES POR COBRAR		7.761.173,58	26.143.526,66	81.681.894,69	0,00	0,00					115.586.594,93
14201000	Comisiones por cobrar por créditos contingentes		7.761.173,58			0,00						7.761.173,58
14201100	Comisiones por cobrar por créditos contingentes MN		7.761.173,58			0,00						7.761.173,58
14207000	Comisiones por colocación de seguros				81.681.894,69	0,00						81.681.894,69
14207100	Comisiones por colocación de seguros MN				26.638.644,06	0,00						26.638.644,06
14207200	Comisiones por colocación de seguros ME				55.043.250,63							55.043.250,63
14299000	Otras comisiones por cobrar			26.143.526,66		0,00	0,00					26.143.526,66
14299200	Otras comisiones por cobrar ME			26.143.526,66								26.143.526,66
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		1.871.436,16		1.345.798,88	0,00	6.791.051,02	5.150.886,44	151.815.584,61		156.789.155,29	10.185.601,82
14501000	Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1.871.436,16		1.345.798,88	0,00	6.791.051,02	5.150.886,44	151.815.584,61		156.789.155,29	10.185.601,82
14501100	Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas MN		1.871.436,16		1.345.798,88	0,00	5.362.528,75	1.036.098,16			858.788,55	8.757.073,40
14501101	Compañías relacionadas					0,00	5.362.528,75	1.036.098,16			858.788,55	5.539.838,36
14501103	Funcionarios y empleados		1.871.436,16		1.345.798,88	0,00						3.217.235,04
14501200	Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas ME					0,00	1.428.522,27	4.114.788,28	151.815.584,61		155.930.366,74	1.428.528,42
14501201	Compañías relacionadas					0,00	1.428.522,27	4.114.788,28	151.815.584,61		155.930.366,74	1.428.528,42
14600000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR	63.510,51	49.088.499,17	99.242.166,09	6.347.239,49	937.595.630,00	186.061.890,23	70.195.546,51	1.820.905,97			1.350.415.387,97
14601000	Impuesto sobre la renta diferido		49.088.499,17		774.917,51	88.386.397,00	65.452.745,87	70.195.546,51	1.820.905,97			275.719.012,03
14601100	Impuesto sobre la renta diferido MN		49.088.499,17		774.917,51	88.386.397,00	65.452.745,87	70.195.546,51	1.820.905,97			275.719.012,03
14602000	Impuesto sobre la renta por cobrar			99.242.166,09	5.572.321,98	138.080.854,00	120.609.144,36					363.504.486,43
14602100	Impuesto sobre la renta por cobrar MN			99.242.166,09	5.572.321,98	138.080.854,00	120.609.144,36					363.504.486,43
14603000	Impuesto al Valor Agregado Soportado	63.510,51				711.128.379,00	0,00					711.191.889,51
14603100	Impuesto al Valor Agregado Soportado MN	63.510,51				524.923.842,00						524.987.352,51

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
14603101	Impuesto al Valor Agregado Soportado identificable	63.510,51				524.923.842,00						524.987.352,51
14603200	Impuesto al Valor Agregado Soportado ME					186.204.537,00	0,00					186.204.537,00
14603201	Impuesto al Valor Agregado Soportado identificable					186.204.537,00						186.204.537,00
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.037.034.775,61		5.718.917,03		67.587.590,15	14.523.737,23	12.890.598,49	29.634.504,91			2.167.390.123,42
14799000	Otras cuentas por cobrar	2.037.034.775,61		5.718.917,03		67.587.590,15	14.523.737,23	12.890.598,49	29.634.504,91			2.167.390.123,42
14799100	Otras cuentas por cobrar MN	1.693.198.675,67				8.501.369,49	0,00					1.701.700.045,16
14799200	Otras cuentas por cobrar ME	343.836.099,94		5.718.917,03		59.086.220,66	14.523.737,23	12.890.598,49	29.634.504,91			465.690.078,26
14800000	PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LAS CUENTAS POR COBRAR					0,00			933.758,67		933.758,67	0,00
14803000	Productos por cobrar con partes relacionadas					0,00			933.758,67		933.758,67	0,00
14803200	Productos por cobrar con partes relacionadas ME					0,00			933.758,67		933.758,67	0,00
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	-84.624.922,26				-28.242.873,00						-112.867.795,26
14907000	(Estimación de otras cuentas por cobrar)	-84.624.922,26				-28.242.873,00						-112.867.795,26
14907100	(Estimación de otras cuentas por cobrar) MN	-65.350.237,88				-305.811,00						-65.656.048,88
14907200	(Estimación de otras cuentas por cobrar) ME	-19.274.684,38				-27.937.062,00						-47.211.746,38
15000000	BIENES REALIZABLES	6.113.184.070,54				26.842.364,00			57.449.186,65			6.197.475.621,19
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	11.592.770.208,88				98.341.460,00			57.449.186,65			11.748.560.855,53
15102000	Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos	11.351.821.840,77				0,00			57.449.186,65			11.409.271.027,42
15102100	Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos MN	11.351.821.840,77				0,00			57.449.186,65			11.409.271.027,42
15102101	Recibidos en dación de pago Adjudicados en remate	4.682.010.755,03				0,00			57.449.186,65			4.739.459.941,68
15102102	judicial	6.669.811.085,74				0,00						6.669.811.085,74
15103000	Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	240.948.368,11				98.341.460,00						339.289.828,11
15103100	Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos MN	240.948.368,11				98.341.460,00						339.289.828,11
15103101	Recibidos en dación de pago Adjudicados en remate	205.847.612,11				98.341.460,00						304.189.072,11
15103102	judicial	35.100.756,00				0,00						35.100.756,00
15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA					26.233.972,00						26.233.972,00
15302000	Otros bienes adquiridos para la venta					26.233.972,00						26.233.972,00
15302100	Otros bienes adquiridos para la venta MN					26.233.972,00						26.233.972,00
15900000	(ESTIMACION POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL DE BIENES REALIZABLES)	-5.479.586.138,34				-97.733.068,00						-5.577.319.206,34
15903000	(Estimación por deterioro de bienes inmuebles adquiridos en recuperación de cré	-5.391.507.969,25				0,00						-5.391.507.969,25
15903100	(Estimación por deterioro de bienes inmuebles adquiridos en recuperación	-5.391.507.969,25				0,00						-5.391.507.969,25
15904000	(Estimación por deterioro de otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	-88.078.169,09				-81.701.196,00						-169.779.365,09
15904100	(Estimación por deterioro de otros bienes adquiridos en recuperación de c	-88.078.169,09				-81.701.196,00						-169.779.365,09
15907000	(Estimación por deterioro de bienes adquiridos o producidos para la venta)					-16.031.872,00						-16.031.872,00
15907100	(Estimación por deterioro de bienes adquiridos o producidos para la venta					-16.031.872,00						-16.031.872,00

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	65.386.501.588,15	18.352.242,24			0,00	170.268.236,91				65.386.501.588,21	188.620.479,09
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	65.386.501.588,15	18.352.242,24			0,00	170.268.236,91				65.386.501.588,21	188.620.479,09
16101000	Participaciones en entidades financieras del país	59.574.072.567,79	18.352.242,24			0,00					59.574.072.568,21	18.352.241,82
16101100	Participaciones en entidades financieras del país MN	59.574.072.567,79	18.352.242,24			0,00					59.574.072.568,21	18.352.241,82
16102000	Participaciones en empresas no financieras del país	5.812.429.020,36				0,00	170.268.236,91				5.812.429.020,00	170.268.237,27
16102100	Participaciones en empresas no financieras del país MN	5.812.429.020,36				0,00	170.268.236,91				5.812.429.020,00	170.268.237,27
17000000	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO		8.165.859.836,28	80.436.127,27	26.163.470,69	20.147.494,00	20.104.495,66	110.358.952,51	25.906.306,22			8.448.976.682,63
17100000	TERRENOS		1.360.183.669,82			0,00						1.360.183.669,82
17101000	Costo de terrenos		1.360.183.669,82			0,00						1.360.183.669,82
17101100	Costo de terrenos MN		1.360.183.669,82			0,00						1.360.183.669,82
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES		6.867.065.673,94			0,00						6.867.065.673,94
17201000	Costo de edificios e instalaciones		2.798.759.273,49			0,00						2.798.759.273,49
17201100	Costo de edificios e instalaciones MN		2.798.759.273,49			0,00						2.798.759.273,49
17202000	Revaluación de edificios e instalaciones		4.068.306.400,45			0,00						4.068.306.400,45
17202100	Revaluación de edificios e instalaciones MN		4.068.306.400,45			0,00						4.068.306.400,45
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO		1.782.060.051,58	12.392.386,03	21.530.280,20	59.796.601,00	5.958.307,79	2.274.104,81	19.677.992,77			1.903.689.724,18
17301000	Costo de equipos y mobiliario		1.782.060.051,58	12.392.386,03	21.530.280,20	59.796.601,00	5.958.307,79	2.274.104,81	19.677.992,77			1.903.689.724,18
17301100	Costo de equipos y mobiliario MN		1.782.060.051,58	12.392.386,03	21.530.280,20	59.796.601,00	5.958.307,79	2.274.104,81	19.677.992,77			1.903.689.724,18
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION		1.569.730.489,98	8.420.429,68	46.698.630,90	132.881.647,00	7.589.292,50	8.411.926,75	40.921.695,16			1.814.654.111,97
17401000	Costo de equipos de computación		1.569.730.489,98	8.420.429,68	46.698.630,90	132.881.647,00	7.589.292,50	8.411.926,75	40.921.695,16			1.814.654.111,97
17401100	Costo de equipos de computación MN		1.569.730.489,98	8.420.429,68	46.698.630,90	132.881.647,00	7.589.292,50	8.411.926,75	40.921.695,16			1.814.654.111,97
17500000	VEHICULOS					23.214.230,00			8.819.055,49			32.033.285,49
17501000	Costo de vehículos					23.214.230,00			8.819.055,49			32.033.285,49
17501100	Costo de vehículos MN					23.214.230,00			8.819.055,49			32.033.285,49
17600000	BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO		2.214.097.787,51	292.478.829,86	61.386.342,92		97.889.461,07	415.539.649,26	47.388.826,66			3.128.780.897,28
17622000	Activos por derecho de uso – edificios e instalaciones		2.214.097.787,51	292.478.829,86	61.386.342,92		97.889.461,07	415.539.649,26	47.388.826,66			3.128.780.897,28
17622100	Activos por derecho de uso – edificios e instalaciones MN		2.214.097.787,51	292.478.829,86	61.386.342,92		97.889.461,07	415.539.649,26	47.388.826,66			3.128.780.897,28
17622101	Derecho de uso - edificios e instalaciones		2.214.097.787,51	292.478.829,86	61.386.342,92		97.889.461,07	415.539.649,26	47.388.826,66			3.128.780.897,28
17900000	(DEPRECIACION ACUMULADA INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO)		-5.627.277.836,55	-232.855.518,30	-103.451.783,33	-195.744.984,00	-91.332.565,70	-315.866.728,31	-90.901.263,86			-6.657.430.680,05
17901000	(Depreciación acumulada del costo de edificios e instalaciones)		-612.902.737,11			0,00						-612.902.737,11
17901100	(Depreciación acumulada del costo de edificios e instalaciones MN)		-612.902.737,11			0,00						-612.902.737,11
17902000	(Depreciación acumulada de la revaluación de edificios e instalaciones)		-676.224.307,22			0,00						-676.224.307,22
17902100	(Depreciación acumulada de la revaluación de edificios e instalaciones MN)		-676.224.307,22			0,00						-676.224.307,22
17903000	(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario)		-1.477.767.027,51	-5.553.814,70	-17.794.957,31	-58.112.440,00	-4.790.565,61	-844.638,87	-11.595.733,62			-1.576.459.177,62
17903100	(Depreciación acumulada del costo de equipos y mobiliario MN)		-1.477.767.027,51	-5.553.814,70	-17.794.957,31	-58.112.440,00	-4.790.565,61	-844.638,87	-11.595.733,62			-1.576.459.177,62
17905000	(Depreciación acumulada del costo de equipos de computación)		-1.331.605.827,05	-6.532.841,26	-38.712.406,44	-122.543.295,00	-4.013.982,66	-3.806.947,91	-35.935.424,42			-1.543.150.724,74
17905100	(Depreciación acumulada del costo de equipos de computación MN)		-1.331.605.827,05	-6.532.841,26	-38.712.406,44	-122.543.295,00	-4.013.982,66	-3.806.947,91	-35.935.424,42			-1.543.150.724,74
17907000	(Depreciación acumulada del costo de vehículos)					-15.089.249,00			-7.790.164,66			-22.879.413,66

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
17907100	(Depreciación acumulada del costo de vehículos MN)					-15.089.249,00			-7.790.164,66			-22.879.413,66
17922000	(Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones)		-1.528.777.937,66	-220.768.862,34	-46.944.419,58		-82.528.017,43	-311.215.141,53	-35.579.941,16			-2.225.814.319,70
17922100	(Depreciación acumulada derecho de uso – edificios e instalaciones) MN		-1.528.777.937,66	-220.768.862,34	-46.944.419,58		-82.528.017,43	-311.215.141,53	-35.579.941,16			-2.225.814.319,70
18000000	OTROS ACTIVOS	218.840.010,67	7.098.921.185,37	337.092.381,30	15.405.210,02	1.322.756.876,00	35.448.719,77	4.909.935.376,00	27.231.020,23		300.575.575,06	13.665.055.204,30
	GASTOS PAGADOS POR											
18100000	ANTICIPADO	2.389.941,00	4.011.077.348,64	20.138.361,49	9.119.104,62	253.004.284,00	28.827.745,42	38.709.823,83	21.589.036,86			4.384.855.645,86
18102000	Impuestos pagados por anticipado	2.389.941,00	1.363.787.436,24	7.680.204,63	6.552.866,98	157.669.606,00	6.005.556,73		1.621.771,01			1.545.707.382,59
	Impuestos pagados por											
18102100	anticipado MN	2.389.941,00	1.100.596.228,34	7.680.204,63	6.552.866,98	157.669.606,00	6.005.556,73		1.621.771,01			1.282.516.174,69
	Impuesto sobre renta pagado											
18102101	por anticipado	2.389.941,00	1.066.801.150,48	2.789.897,87	6.552.866,98	134.521.819,00	6.005.556,73					1.219.061.232,06
	Otros impuestos pagados por											
18102199	anticipado		33.795.077,86	4.890.306,76		23.147.787,00			1.621.771,01			63.454.942,63
	Impuestos pagados por											
18102200	anticipado ME		263.191.207,90									263.191.207,90
	Impuesto sobre renta pagado											
18102201	por anticipado		263.191.207,90									263.191.207,90
	Póliza de seguros pagada por											
18104000	anticipado		31.215.824,80	808.753,50	1.147.973,28	62.982.959,00	992.492,59	3.220.726,56	2.231.763,09			102.600.492,82
	Póliza de seguros pagada por											
18104100	anticipado MN		13.771.737,83	808.753,50	235.819,97	52.962.974,00	992.492,59	820.381,70	1.069.820,05			70.661.979,64
	Póliza de seguros pagada por											
18104200	anticipado ME		17.444.086,97		912.153,31	10.019.985,00		2.400.344,86	1.161.943,04			31.938.513,18
	Otros gastos pagados por anticipado		2.616.074.087,60	11.649.403,36	1.418.264,36	32.351.719,00	21.829.696,10	35.489.097,27	17.735.502,76			2.736.547.770,45
	Otros gastos pagados por											
18199100	anticipado MN		2.393.380.125,53			0,00	1.748.616,04	3.251.969,97	2.686.498,43			2.401.067.209,97
	Otros gastos pagados por											
18199200	anticipado ME		222.693.962,07	11.649.403,36	1.418.264,36	32.351.719,00	20.081.080,06	32.237.127,30	15.049.004,33			335.480.560,48
18200000	CARGOS DIFERIDOS		299.147.886,70	806.967,58	470.828,44	0,00		192.763.588,85	904.924,06			494.094.195,63
	Mejoras a propiedades en											
18202000	arrendamiento operativo		171.288.150,82	806.967,58	470.828,44	0,00		0,01	904.924,06			173.470.870,91
	Mejoras a propiedades en											
18202100	arrendamiento operativo MN		171.288.150,82	806.967,58	470.828,44	0,00		0,01	904.924,06			173.470.870,91
	Costo de mejoras a											
18202101	propiedades en arrendamiento operativo		1.361.146.282,04	4.287.558,90	9.627.633,66	12.692.020,00		10.589.502,51	6.164.941,36			1.404.507.938,47
	(Amortización de mejoras a											
18202102	propiedades en arrendamiento operativo)		-1.189.858.131,22	-3.480.591,32	-9.156.805,22	-12.692.020,00		-10.589.502,50	-5.260.017,30			-1.231.037.067,56
18299000	Otros Cargos Diferidos		127.859.735,88			0,00		192.763.588,84				320.623.324,72
18299100	Otros cargos diferidos MN		127.859.735,88			0,00		192.763.588,84				320.623.324,72
	Costo de otros cargos											
18299101	diferidos		617.988.724,80			0,00		192.763.588,84				810.752.313,64
	(Amortización acumulada de											
18299102	otros cargos diferidos)		-490.128.988,92			0,00						-490.128.988,92
18300000	BIENES DIVERSOS		1.482.922.210,54	16.209.070,50		0,00	4.796.000,00					1.503.927.281,04
18302000	Papelería, útiles y otros materiales		60.744.678,05			0,00						60.744.678,05
	Papelería, útiles y otros											
18302100	materiales MN		60.744.678,05			0,00						60.744.678,05
18306000	Biblioteca y Obras de Arte		239.448.834,13	16.209.070,50		0,00	4.796.000,00					260.453.904,63
18306100	Biblioteca y Obras de Arte MN		239.448.834,13	16.209.070,50		0,00	4.796.000,00					260.453.904,63
	Valor de Origen de obras de											
18306101	Arte		239.448.834,13	16.209.070,50		0,00	4.796.000,00					260.453.904,63
	Aplicaciones automatizadas en											
18308000	desarrollo		1.182.728.698,36			0,00						1.182.728.698,36
	Aplicaciones automatizadas en											
18308100	desarrollo MN		1.182.728.698,36			0,00						1.182.728.698,36
	OPERACIONES PENDIENTES DE											
18400000	IMPUTACION		244.826.114,30			398.181.028,00						643.007.142,30
18401000	Faltantes de caja		5,00			0,00						5,00
18401100	Faltantes de caja MN		5,00			0,00						5,00
18402000	Operaciones por liquidar					398.181.028,00						398.181.028,00
18402100	Operaciones por liquidar MN					3.446.572,00						3.446.572,00
18402200	Operaciones por liquidar ME					394.734.456,00						394.734.456,00

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
18499000	Otras operaciones pendientes de imputación		244.826.109,30				0,00					244.826.109,30
18499100	Otras operaciones pendientes de imputación MN		37.905.717,99				0,00					37.905.717,99
18499200	Otras operaciones pendientes de imputación ME		206.920.391,31				0,00					206.920.391,31
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	186.043.849,75	1.031.050.143,72	61.714,99	5.697.888,91	667.825.380,00	0,00	4.678.461.963,32				6.569.140.940,69
18602000	Plusvalía Comprada	186.043.849,75				654.556.462,00						840.600.311,75
18602100	Plusvalía Comprada MN	186.043.849,75				654.556.462,00						840.600.311,75
18602101	Plusvalía Comprada	186.043.849,75				654.556.462,00						840.600.311,75
18604000	Software		1.031.050.143,72	61.714,99	5.697.888,91	13.268.918,00	0,00					1.050.078.665,62
18604100	Software MN		1.031.050.143,72	61.714,99	5.697.888,91	13.268.918,00	0,00					1.050.078.665,62
18604101	software		9.367.527.033,48	24.096.245,42	12.897.178,32	120.583.904,00	32.845.232,58					9.557.949.593,80
18604103	(Amortización acumulada de software adquirido)		-8.336.476.889,76	-24.034.530,43	-7.199.289,41	-107.314.986,00	-32.845.232,58					-8.507.870.928,18
18699000	Otros bienes intangibles							4.678.461.963,32				4.678.461.963,32
18699100	Otros bienes intangibles MN							4.678.461.963,32				4.678.461.963,32
18699101	bienes intangibles							5.321.075.884,01				5.321.075.884,01
18699102	(Amortización acumulada de otros bienes intangibles)							-642.613.920,69				-642.613.920,69
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	30.406.219,92	29.897.481,47	299.876.266,74	117.388,05	3.746.184,00	1.824.974,35		4.737.059,31		300.575.575,06	70.029.998,78
18701000	Depósitos en garantía	30.406.219,92	29.897.481,47	299.570.757,02	117.388,05	3.746.184,00	1.824.974,35		4.737.059,31		300.575.575,06	69.724.489,06
18701100	Depósitos en garantía MN		12.140.570,40	820.156,31		0,00			4.737.059,31			17.697.786,02
18701101	Depósitos efectuados en entidades públicas del país		3.313.465,40	436.482,70		0,00						3.749.948,10
18701102	Depósitos efectuados en entidades privadas del país		8.827.105,00	383.673,61					4.737.059,31			13.947.837,92
18701200	Depósitos en garantía ME	30.406.219,92	17.756.911,07	298.750.600,71	117.388,05	3.746.184,00	1.824.974,35				300.575.575,06	52.026.703,04
18701202	Depósitos efectuados en entidades privadas del país	30.406.219,92	17.756.911,07	298.750.600,71	117.388,05	0,00	1.824.974,35				300.575.575,06	48.280.519,04
18701203	Depósitos efectuados en entidades del exterior					3.746.184,00						3.746.184,00
18799000	Otros activos restringidos			305.509,72								305.509,72
18799200	Otros activos restringidos ME			305.509,72								305.509,72
19000000	INVERSIONES EN PROPIEDADES					122.065.512,00		5.538.020.248,77				5.660.085.760,77
19100000	TERRENOS					122.065.512,00		3.048.881.069,13				3.170.946.581,13
19101000	Costo de la inversión en terrenos					152.360.659,00		3.048.881.069,13				3.201.241.728,13
19101100	Costo de la inversión en terrenos MN					152.360.659,00		3.048.881.069,13				3.201.241.728,13
19102000	Ajuste por valuación de inversiones en terrenos					5.401.054,00						5.401.054,00
19102100	Ajuste por valuación de inversiones en terrenos MN					5.401.054,00						5.401.054,00
19109000	(Deterioro de inversiones en terrenos)							-35.696.201,00				-35.696.201,00
19109100	(Deterioro de inversiones en terrenos) MN							-35.696.201,00				-35.696.201,00
19200000	EDIFICIOS					0,00		2.489.139.179,64				2.489.139.179,64
19201000	Costo de la inversión en edificios					0,00		2.230.326.489,74				2.230.326.489,74
19201100	Costo de la inversión en edificios MN					0,00		2.230.326.489,74				2.230.326.489,74
19202000	Adaptaciones y Mejoras					0,00		350.299.053,33				350.299.053,33
19202100	Adaptaciones y Mejoras MN					0,00		350.299.053,33				350.299.053,33
19204000	Ajuste por valuación de inversiones en edificios					0,00		-91.486.363,43				-91.486.363,43
19204100	Ajuste por valuación de inversiones en edificios MN					0,00		-91.486.363,43				-91.486.363,43
19204102	Edificaciones					0,00		-91.486.363,43				-91.486.363,43
20000000	PASIVO	114.492.469,16	324.843.849.790,47	133.197.930,98	96.013.112,78	2.295.735.212,00	4.077.828.321,91	1.545.344.389,42	100.371.024,63	2.761.624.019,70		330.445.208.231,65
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		182.596.837.045,94			0,00	1.816.103.087,15			1.579.792.332,73		182.833.147.800,36
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA		50.400.889.558,75			0,00				1.215.041.922,93		49.185.847.635,82
21101000	Cuentas Corrientes		18.141.567.568,78			0,00				1.044.556.342,38		17.097.011.226,40
21101100	Cuentas Corrientes MN		2.482.202.450,40			0,00				78.106.911,33		2.404.095.539,07

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
21101101	financiero Cuentas corrientes sin costo		71.632.622,68				0,00			2.419.401,43		69.213.221,25
21101102	financiero Cuentas corrientes con costo		2.185.486.566,22				0,00			66.070.228,00		2.119.416.338,22
21101111	relacionadas con costo Cuentas corrientes a partes		225.083.261,50				0,00			9.617.281,90		215.465.979,60
21101200	Cuentas Corrientes ME		15.659.365.118,38				0,00			966.449.431,05		14.692.915.687,33
21101201	financiero Cuentas corrientes sin costo		855.633.881,28				0,00			197.377.309,30		658.256.571,98
21101202	financiero Cuentas corrientes con costo		14.511.769.494,36				0,00			477.110.379,01		14.034.659.115,35
21101211	relacionadas con costo Cuentas corrientes a partes		291.961.742,74				0,00			291.961.742,74		0,00
21103000	Depósitos de ahorro a la vista		31.649.347.801,53				0,00			170.485.580,55		31.478.862.220,98
21103100	MN Depósitos de ahorro a la vista		5.021.620.016,50				0,00			96.811.576,39		4.924.808.440,11
21103101	Depósitos de ahorro a la vista		4.893.597.310,88				0,00			96.811.576,39		4.796.785.734,49
21103110	partes relacionadas Depósitos de ahorro a la vista		128.022.705,62				0,00					128.022.705,62
21103200	ME Depósitos de ahorro a la vista		26.627.727.785,03							73.674.004,16		26.554.053.780,87
21103201	Depósitos de ahorro a la vista		25.809.081.042,24							71.861.099,24		25.737.219.943,00
21103210	partes relacionadas Depósitos de ahorro a la vista		818.646.742,79							1.812.904,92		816.833.837,87
21104000	Captaciones a plazo vencidas		609.974.188,44				0,00					609.974.188,44
21104100	MN Captaciones a plazo vencidas		53.611.189,74				0,00					53.611.189,74
21104101	Depósitos a plazo vencidas		53.611.189,74				0,00					53.611.189,74
21104200	ME Captaciones a plazo vencidas		556.362.998,70									556.362.998,70
21104201	Depósitos a plazo vencidas		556.362.998,70									556.362.998,70
21200000	PUBLICO A LA VISTA		123.757.867,00				0,00					123.757.867,00
21203000	Cheques de gerencia		27.022.111,14				0,00					27.022.111,14
21203100	Cheques de gerencia MN		20.587.403,91				0,00					20.587.403,91
21203200	Cheques de gerencia ME		6.434.707,23									6.434.707,23
21299000	el público Obligaciones diversas a la vista con		96.735.755,86				0,00					96.735.755,86
21299100	con el público MN Obligaciones diversas a la vista		6.587,98				0,00					6.587,98
21299200	con el público ME Obligaciones diversas a la vista		96.729.167,88				0,00					96.729.167,88
21300000	CAPTACIONES A PLAZO		130.328.718.370,73				0,00			360.251.286,80		129.968.467.083,93
21312000	Captaciones a plazo con el público		63.280.833.971,05									63.280.833.971,05
21312100	público MN Captaciones a plazo con el		383.569.940,22									383.569.940,22
21312101	captaciones a plazo con el público Precio colocación de		383.569.940,22									383.569.940,22
21312200	público ME Captaciones a plazo con el		62.897.264.030,83									62.897.264.030,83
21312201	captaciones a plazo con el público Precio colocación de		62.897.264.030,83									62.897.264.030,83
21313000	relacionadas Captaciones a plazo con partes		5.226.573.656,28				0,00			360.251.286,80		4.866.322.369,48
21313100	relacionadas MN Captaciones a plazo con partes		1.183.108.863,58				0,00			43.569.589,00		1.139.539.274,58
21313101	captaciones a plazo con partes relacionadas Precio colocación de		1.183.108.863,58				0,00			43.569.589,00		1.139.539.274,58
21313200	relacionadas ME Captaciones a plazo con partes		4.043.464.792,70							316.681.697,80		3.726.783.094,90
21313201	captaciones a plazo con partes relacionadas Precio colocación de		4.043.464.792,70							316.681.697,80		3.726.783.094,90
21314000	garantía Captaciones a plazo afectadas en		6.247.182.743,40				0,00					6.247.182.743,40

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
21314100	Captaciones a plazo afectadas en garantía MN		395.164.239,72				0,00					395.164.239,72
21314101	Precio colocación de captaciones a plazo afectadas en garantía		395.164.239,72				0,00					395.164.239,72
21314200	Captaciones a plazo afectadas en garantía ME		5.852.018.503,68									5.852.018.503,68
21314201	Precio colocación de captaciones a plazo afectadas en garantía		5.852.018.503,68									5.852.018.503,68
21399000	Otras captaciones a plazo		55.574.128.000,00				0,00					55.574.128.000,00
21399100	Otras captaciones a plazo MN		39.200.000.000,00				0,00					39.200.000.000,00
21399200	Otras captaciones a plazo ME		16.374.128.000,00				0,00					16.374.128.000,00
21500000	OBLIGACIONES POR REPORTO, PACTO DE REPORTO TRIPARTITO Y PRESTAMO DE VALORES						0,00	1.816.103.087,15				1.816.103.087,15
21501000	Obligaciones por pacto de reporto tripartito de valores - comprador a plazo						0,00	1.816.103.087,15				1.816.103.087,15
21501100	Obligaciones por pacto de reporto tripartito de valores - comprador a pla						0,00	954.922.936,92				954.922.936,92
21501200	Obligaciones por pacto de reporto tripartito de valores - comprador a pla							861.180.150,23				861.180.150,23
21800000	OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO CON EL PUBLICO		315.490,92				0,00					315.490,92
21802000	Depósitos previos recibidos por la entidad		315.490,92				0,00					315.490,92
21802200	Depósitos previos recibidos por la entidad ME		315.490,92									315.490,92
21802201	Depósitos previos recibidos por avales		315.490,92									315.490,92
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		1.743.155.758,54				0,00			4.499.123,00		1.738.656.635,54
21901000	Cargos por pagar por obligaciones con el público		1.714.568.489,02				0,00					1.714.568.489,02
21901100	Cargos por pagar por obligaciones con el público MN		647.835.611,21				0,00					647.835.611,21
21901101	Intereses por pagar por obligaciones con el público		647.835.611,21				0,00					647.835.611,21
21901200	Cargos por pagar por obligaciones con el público ME		1.066.732.877,81				0,00					1.066.732.877,81
21901201	Intereses por pagar por obligaciones con el público		1.066.732.877,81				0,00					1.066.732.877,81
21915000	Cargos por pagar por obligaciones con partes relacionadas		28.587.269,52				0,00			4.499.123,00		24.088.146,52
21915100	Cargos por pagar por obligaciones con partes relacionadas MN		2.366.084,08				0,00					2.366.084,08
21915101	Intereses por pagar por obligaciones con partes relacionadas		2.366.084,08				0,00					2.366.084,08
21915200	Cargos por pagar por obligaciones con partes relacionadas ME		26.221.185,44							4.499.123,00		21.722.062,44
21915201	Intereses por pagar por obligaciones con partes relacionadas		26.221.185,44							4.499.123,00		21.722.062,44
22000000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA		18.411.854.425,32				0,00					18.411.854.425,32
22200000	OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR		18.163.000.000,00				0,00					18.163.000.000,00
22204000	Financiamientos con créditos de emergencia		18.163.000.000,00				0,00					18.163.000.000,00
22204100	Financiamientos con créditos de emergencia MN		18.163.000.000,00				0,00					18.163.000.000,00
22800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR		248.854.425,32				0,00					248.854.425,32
22801000	Intereses por pagar por obligaciones con BCCR		248.854.425,32				0,00					248.854.425,32
22801100	Intereses por pagar por obligaciones con BCCR MN		248.854.425,32				0,00					248.854.425,32
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		109.984.796.720,78	88.164.510,82	17.257.113,35		0,00	19.709.012,79	851.932.505,91	14.614.156,51	723.533.197,95	110.252.940.822,21

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
	OBLIGACIONES A LA VISTA CON											
23100000	ENTIDADES FINANCIERAS		2.605.707.735,93				0,00					2.605.707.735,93
	Cuentas corrientes de entidades											
23101000	financieras del país		2.398.217.265,72				0,00					2.398.217.265,72
	Cuentas corrientes de entidades											
23101100	financieras del país MN		118.877.570,22				0,00					118.877.570,22
	Cuentas corrientes sin costo											
23101101	financiero de entidades financieras de		67.329.408,16				0,00					67.329.408,16
	Cuentas corrientes con costo											
23101102	financiero de entidades financieras de		51.548.162,06				0,00					51.548.162,06
	Cuentas corrientes de entidades											
23101200	financieras del país ME		2.279.339.695,50				0,00					2.279.339.695,50
	Cuentas corrientes sin costo											
23101201	financiero de entidades financieras de		1.317.878.223,67				0,00					1.317.878.223,67
	Cuentas corrientes con costo											
23101202	financiero de entidades financieras de		961.461.471,83				0,00					961.461.471,83
	Depósitos de ahorro de entidades											
23103000	financieras del país		207.490.470,21				0,00					207.490.470,21
	Depósitos de ahorro de entidades											
23103100	financieras del país MN		714.062,87				0,00					714.062,87
	Depósitos de ahorro de entidades											
23103200	financieras del país ME		206.776.407,34				0,00					206.776.407,34
	OBLIGACIONES CON ENTIDADES											
23200000	FINANCIERAS A PLAZO		40.853.465.875,56	88.164.510,82	17.257.113,35		0,00	19.709.012,79	845.792.815,64	14.614.156,51	717.393.507,68	41.121.609.976,99
	Obligaciones por bienes tomados en											
23212000	arrendamiento financiero		827.834.087,20	88.164.510,82	17.257.113,35			19.709.012,79	128.399.307,96	14.614.156,51		1.095.978.188,63
	Obligaciones por derecho de uso											
23212100	bienes recibidos en arrendamiento MN		827.834.087,20		17.257.113,35							845.091.200,55
	Obligaciones por derecho de											
23212122	uso – edificios e instalaciones		827.834.087,20		17.257.113,35							845.091.200,55
	Obligaciones por derecho de uso											
23212200	bienes recibidos en arrendamiento ME			88.164.510,82			19.709.012,79	128.399.307,96	14.614.156,51			250.886.988,08
	Obligaciones por derecho de											
23212222	uso – edificios e instalaciones			88.164.510,82			19.709.012,79	128.399.307,96	14.614.156,51			250.886.988,08
	Obligaciones entidades financieras											
23217000	relacionadas						0,00	717.393.507,68		717.393.507,68		0,00
	Obligaciones entidades											
23217200	financieras relacionadas ME							717.393.507,68		717.393.507,68		0,00
	Obligaciones por operaciones											
23218000	diferidas de liquidez		902.985.000,00									902.985.000,00
	Obligaciones por operaciones											
23218200	diferidas de liquidez ME		902.985.000,00									902.985.000,00
	Obligaciones con recursos del											
23221000	Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE)		39.122.646.788,36									39.122.646.788,36
	Obligaciones con recursos del											
23221100	Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE) MN		39.122.646.788,36									39.122.646.788,36
	OBLIGACIONES CON ENTIDADES											
23300000	NO FINANCIERAS		66.333.853.512,14				0,00					66.333.853.512,14
	Financiamientos de organismos											
23302000	internacionales		4.615.256.686,73				0,00					4.615.256.686,73
	Financiamientos de organismos											
23302200	internacionales ME		4.615.256.686,73									4.615.256.686,73
	Financiamientos de instituciones											
23303000	externas de Cooperación		61.718.596.825,41				0,00					61.718.596.825,41
	Financiamientos de instituciones											
23303200	externas de Cooperación ME		61.718.596.825,41									61.718.596.825,41
	(GASTOS DIFERIDOS POR											
23700000	CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)		-1.081.836.382,36				0,00					-1.081.836.382,36
	(Comisiones diferidas por cartera de											
23703000	crédito propia)		-1.081.836.382,36				0,00					-1.081.836.382,36
	(Comisiones diferidos por											
23703100	cartera de crédito propia) MN		-315.525.813,40				0,00					-315.525.813,40
	(Comisiones diferidos por											
23703200	cartera de crédito propia) ME		-766.310.568,96									-766.310.568,96

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS		1.273.605.979,51			0,00		6.139.690,27		6.139.690,27		1.273.605.979,51
23801000	con entidades financieras y no financieras		1.273.605.979,51			0,00						1.273.605.979,51
23801100	financier		34.295.150,29			0,00						34.295.150,29
23801101	obligaciones con entidades financieras		34.295.150,29			0,00						34.295.150,29
23801200	financier		1.239.310.829,22			0,00						1.239.310.829,22
23801201	obligaciones con entidades financieras		1.239.310.829,22			0,00						1.239.310.829,22
23815000	con entidades relacionadas					0,00		6.139.690,27		6.139.690,27		0,00
23815200	obligaciones con entidades relacionadas ME					0,00		6.139.690,27		6.139.690,27		0,00
23815201	obligaciones con entidades financieras relac							6.139.690,27		6.139.690,27		0,00
24000000	PROVISIONES	114.492.469,16	3.745.833.589,68	45.033.420,16	78.755.999,43	1.495.130.389,00	2.242.016.221,97	693.411.883,51	85.756.868,12	458.298.489,02		8.042.132.352,01
24200000	PAGAR DIVERSAS	114.492.469,16	1.957.239.978,75	40.649.730,89	65.703.780,59	1.476.876.496,00	2.072.895.880,47	646.386.471,34	80.746.829,23	457.364.730,35		5.997.626.906,08
24202000	Honorarios por pagar		37.319.159,16		2.519.328,15	5.679.204,00						45.517.691,31
24202100	Honorarios por pagar MN		5.763.601,87			0,00						5.763.601,87
24202200	Honorarios por pagar ME		31.555.557,29		2.519.328,15	5.679.204,00						39.754.089,44
24204000	entidad		45.873.880,43	17.071.768,23	26.675.142,38	59.081.992,00	6.786.943,00	145.756.420,13	35.160.371,37			336.406.517,54
24204100	de la entidad MN		45.873.880,43	17.071.768,23	26.675.142,38	59.081.992,00	6.786.943,00	145.756.420,13	35.160.371,37			336.406.517,54
24205000	Aportaciones patronales por pagar		104.674.893,48	6.940.487,29	4.860.135,30	11.243.847,00	11.856.512,22	14.908.768,58	17.114.880,35			171.599.524,22
24205100	pagar MN		104.674.893,48	6.940.487,29	4.860.135,30	11.243.847,00	11.856.512,22	14.908.768,58	17.114.880,35			171.599.524,22
24206000	Retenciones por orden judicial					0,00	2.005.349.088,00					2.005.349.088,00
24206200	ME						2.005.349.088,00					2.005.349.088,00
24206202	Retenciones a terceros por orden judicial						2.005.349.088,00					2.005.349.088,00
24207000	Impuestos retenidos por pagar	65.099.464,08	257.226.674,52	5.891.283,70	1.387.893,27	4.722.257,00	5.061.403,93	3.174.455,25	6.021.523,51			348.584.955,26
24207100	MN	65.099.464,08	138.333.462,90	5.891.283,70	1.387.893,27	4.188.292,00	5.061.403,93	3.174.455,25	6.021.523,51			229.157.778,64
24207101	salarios		20.178.368,06	3.474.699,40	1.099.895,23	3.689.134,00	4.537.010,44	2.745.708,64	4.970.728,45			40.695.544,22
24207102	empleados	65.099.464,08	118.155.094,84	2.416.584,30	287.998,04	499.158,00	524.393,49	428.746,61	1.050.795,06			188.462.234,42
24207200	ME		118.893.211,62			533.965,00						119.427.176,62
24207201	empleados por pagar		5.484.959,65			0,00						5.484.959,65
24207202	terceros por pagar		113.408.251,97			533.965,00						113.942.216,97
24208000	pagar		41.354.077,00	2.750.004,40	1.928.554,14	1.283.443,00	4.694.538,36	5.872.572,94	6.747.174,70			64.630.364,54
24208100	por pagar MN		41.354.077,00	2.750.004,40	1.928.554,14	1.283.443,00	4.694.538,36	5.872.572,94	6.747.174,70			64.630.364,54
24211000	Dividendos por pagar	19.815.870,43				0,00						19.815.870,43
24211100	Dividendos por pagar MN	19.815.870,43				0,00						19.815.870,43
24213000	excedentes por pagar		110.947.393,68			0,00						110.947.393,68
24213100	o excedentes por pagar MN		110.947.393,68			0,00						110.947.393,68
24213102	Participación de CONAPE		110.947.393,68			0,00						110.947.393,68
24216000	préstamos con partes relacionadas		474.258,18	1.403.490,99		0,00	3.016.334,34	151.815.584,51	256.796,89	156.789.155,29		177.309,62

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
24216100	Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas MN		474.258,18	177.309,62		0,00	384.530,37			858.788,55		177.309,62
24216101	Compañías relacionadas		474.258,18	177.309,62		0,00	384.530,37			858.788,55		177.309,62
24216200	Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas ME			1.226.181,37		0,00	2.631.803,97	151.815.584,51	256.796,89	155.930.366,74		0,00
24216201	Compañías relacionadas			1.226.181,37		0,00	2.631.803,97	151.815.584,51	256.796,89	155.930.366,74		0,00
24219000	Vacaciones acumuladas por pagar			1.525.276,71		0,00	3.674.736,27	15.361.456,06	8.802.751,55			29.364.220,59
24219100	Vacaciones acumuladas por pagar MN			1.525.276,71		0,00	3.674.736,27	15.361.456,06	8.802.751,55			29.364.220,59
24220000	Aguinaldo acumulado por pagar			2.181.670,16		0,00	5.376.423,98	4.686.416,70	5.379.885,04			17.624.395,88
24220100	Aguinaldo acumulado por pagar MN			2.181.670,16		0,00	5.376.423,98	4.686.416,70	5.379.885,04			17.624.395,88
24221000	Aportes al presupuesto de las Superintendencias por pagar			2.545.436,20		0,00	1.011.572,30					3.557.008,50
24221100	Aportes al presupuesto de las Superintendencias por pagar MN			2.545.436,20		0,00	1.011.572,30					3.557.008,50
24227000	Comisiones por pagar por colocación de seguros				152.019,08	0,00						152.019,08
24227100	Comisiones por pagar por colocación de seguros MN				24.638,00	0,00						24.638,00
24227200	Comisiones por pagar por colocación de seguros ME				127.381,08							127.381,08
24299000	Otras cuentas y comisiones por pagar	29.577.134,65	1.359.369.642,30	340.313,21	28.180.708,27	1.394.865.753,00	26.068.328,07	304.810.797,17	1.263.445,82	300.575.575,06		2.843.900.547,43
24299100	Otras cuentas y comisiones por pagar MN	1.000.000,00	607.419.153,50	15.196,44	7.475.906,36	595.276.822,00	25.741.754,52	1.772.451,77	104.916,07			1.238.806.200,66
24299200	Otras cuentas y comisiones por pagar ME	28.577.134,65	751.950.488,80	325.116,77	20.704.801,91	799.588.931,00	326.573,55	303.038.345,40	1.158.529,75	300.575.575,06		1.605.094.346,77
24300000	PROVISIONES		882.216.211,60	4.383.689,27	13.052.218,84	18.253.893,00	7.007.165,75	3.517.427,91	3.749.794,20			932.180.400,57
24301000	Provisiones para obligaciones patronales		127.887.523,86		6.677.488,60	18.253.893,00						152.818.905,46
24301100	Provisiones para obligaciones patronales MN		127.887.523,86		6.677.488,60	18.253.893,00						152.818.905,46
24399000	Otras provisiones		754.328.687,74	4.383.689,27	6.374.730,24	0,00	7.007.165,75	3.517.427,91	3.749.794,20			779.361.495,11
24399100	Otras provisiones MN		671.913.890,92		6.374.730,24	0,00						678.288.621,16
24399200	Otras provisiones ME		82.414.796,82	4.383.689,27		0,00	7.007.165,75	3.517.427,91	3.749.794,20			101.072.873,95
24400000	CUENTAS POR PAGAR POR SERVICIOS BURSÁTILES					0,00	158.693.903,86					158.693.903,86
24403000	Cuentas por pagar por actividad de custodia autorizada de valores					0,00	158.693.903,86					158.693.903,86
24403100	Cuentas por pagar por actividad de custodia autorizada de valores MN					0,00	9.115.097,45					9.115.097,45
24403104	Efectivo recibido disponible					0,00	9.115.097,45					9.115.097,45
24403200	Cuentas por pagar por actividad de custodia autorizada de valores ME						149.578.806,41					149.578.806,41
24403204	Efectivo recibido disponible						149.578.806,41					149.578.806,41
24600000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO		906.377.399,33			0,00	3.419.271,89	42.574.225,59	1.260.244,69			953.631.141,50
24602000	Impuesto sobre la renta diferido		906.377.399,33			0,00	3.419.271,89	42.574.225,59	1.260.244,69			953.631.141,50
24602100	Impuesto sobre la renta diferido MN		906.377.399,33			0,00	3.419.271,89	42.574.225,59	1.260.244,69			953.631.141,50
24800000	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS					0,00		933.758,67		933.758,67		0,00
24802000	Cargos por pagar por cuentas por pagar diversas					0,00		933.758,67		933.758,67		0,00
24802200	Cargos por pagar por cuentas por pagar diversas ME					0,00		933.758,67		933.758,67		0,00
25000000	OTROS PASIVOS		1.328.346.854,56			800.604.823,00						2.128.951.677,56
25100000	INGRESOS DIFERIDOS		304.064.650,96			754.381.963,00						1.058.446.613,96
25199000	Otros ingresos diferidos		304.064.650,96			754.381.963,00						1.058.446.613,96
25199100	Otros ingresos diferidos MN		70.392.450,12			299.347.955,00						369.740.405,12
25199200	Otros ingresos diferidos ME		233.672.200,84			455.034.008,00						688.706.208,84
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION		1.024.282.203,60			46.222.860,00						1.070.505.063,60
25302000	Operaciones por liquidar		9.508.723,82			46.222.860,00						55.731.583,82
25302100	Operaciones por liquidar MN		3.412.912,88			44.383.847,00						47.796.759,88

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
25302200	Operaciones por liquidar ME		6.095.810,94				1.839.013,00					7.934.823,94
	Otras operaciones pendientes de											
25399000	imputación		1.014.773.479,78				0,00					1.014.773.479,78
	Otras operaciones pendientes de											
25399100	imputación MN		528.590.999,03				0,00					528.590.999,03
	Otras operaciones pendientes de											
25399200	imputación ME		486.182.480,75				0,00					486.182.480,75
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		8.776.181.154,19				0,00					8.776.181.154,19
26100000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		5.679.775.650,00				0,00					5.679.775.650,00
	Precio colocación obligaciones											
26101000	subordinadas		5.679.775.650,00				0,00					5.679.775.650,00
	Precio colocación obligaciones											
26101200	subordinadas ME		5.679.775.650,00									5.679.775.650,00
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS		3.009.950.000,00									3.009.950.000,00
26201000	Préstamos Subordinados		3.009.950.000,00									3.009.950.000,00
26201200	Préstamos subordinados ME		3.009.950.000,00									3.009.950.000,00
	CARGOS POR PAGAR POR											
26800000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		86.455.504,19				0,00					86.455.504,19
	Cargos por pagar por obligaciones											
26801000	subordinadas		86.455.504,19				0,00					86.455.504,19
	Cargos por pagar por											
26801200	obligaciones subordinadas ME		86.455.504,19									86.455.504,19
30000000	PATRIMONIO	60.955.210.170,48	45.473.557.675,71	1.921.711.428,60	144.343.285,74	2.570.266.882,00	1.824.252.449,24	8.518.085.086,12	275.252.325,03	66.719.121.169,87	6.011.922.053,73	60.975.480.186,78
31000000	CAPITAL SOCIAL	38.762.660.132,00	29.106.716.097,00	1.298.577.231,54	120.616.135,00	2.621.599.430,00	1.699.014.332,89	2.815.053.379,00	132.103.464,21	37.793.680.069,64		38.762.660.132,00
31100000	CAPITAL PAGADO	38.762.660.132,00	29.106.716.097,00	1.298.577.231,54	120.616.135,00	2.621.599.430,00	1.699.014.332,89	2.815.053.379,00	132.103.464,21	37.793.680.069,64		38.762.660.132,00
31101000	Capital pagado ordinario	24.633.020.478,00	22.168.968.597,00	1.298.577.231,54	120.616.135,00	2.621.599.430,00	1.699.014.332,89	2.815.053.379,00	132.103.464,21	30.855.932.569,64		24.633.020.478,00
31101100	Capital pagado ordinario MN	24.633.020.478,00	22.168.968.597,00	1.298.577.231,54	120.616.135,00	2.621.599.430,00	1.699.014.332,89	2.815.053.379,00	132.103.464,21	30.855.932.569,64		24.633.020.478,00
31102000	Capital pagado preferente	14.129.639.654,00	6.937.747.500,00			0,00				6.937.747.500,00		14.129.639.654,00
31102100	Capital pagado preferente MN	14.129.639.654,00	6.937.747.500,00			0,00				6.937.747.500,00		14.129.639.654,00
	Capital preferente con											
31102102	dividendo no acumulativo	14.129.639.654,00	6.937.747.500,00			0,00				6.937.747.500,00		14.129.639.654,00
	APORTES PATRIMONIALES NO											
32000000	CAPITALIZADOS					0,00	200.000.000,00	3.061.859.489,62		3.261.859.489,62		0,00
	APORTES PARA INCREMENTOS DE											
32200000	CAPITAL					0,00	200.000.000,00	3.061.859.489,62		3.261.859.489,62		0,00
32201000	Aportes por capitalizar					0,00	200.000.000,00	3.061.859.489,62		3.261.859.489,62		0,00
32201100	Aportes por capitalizar MN					0,00	200.000.000,00	3.061.859.489,62		3.261.859.489,62		0,00
	Aportes por capitalizar											
32201101	autorizados y por registrar en el Registro					0,00		3.061.859.489,62		3.061.859.489,62		0,00
	Aportes por capitalizar											
32201102	pendientes de autorizar					0,00	200.000.000,00			200.000.000,00		0,00
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO	2.559.245.492,99	2.893.506.753,23		-1.585.831,97	-173.183.877,00	-147.605.189,00			7.599.623.609,88	5.028.491.754,62	2.559.245.492,99
	AJUSTES AL VALOR DE LOS											
33100000	ACTIVOS		2.893.506.753,23		-1.585.831,97	-158.981,00	-147.605.189,00			4.461.846.242,21	4.449.959.879,94	2.732.270.388,99
	Superávit por revaluación de											
33101000	inmueble, mobiliario y equipo		2.966.404.691,03			0,00				4.068.306.400,45	4.066.654.181,09	2.964.752.471,67
	Superávit por revaluación de											
33101100	inmueble, mobiliario y equipo MN		2.966.404.691,03			0,00				4.068.306.400,45	4.066.654.181,09	2.964.752.471,67
	Superávit por revaluación de											
33101101	terrenos		537.637.272,38			0,00				537.637.272,38	537.637.272,38	537.637.272,38
	Superávit por revaluación de											
33101102	edificios e instalaciones		3.530.669.128,07			0,00				3.530.669.128,07	2.427.115.199,29	2.427.115.199,29
	(Impuesto diferido sobre											
33101109	superávit de inmuebles, mobiliario y equip		-1.101.901.709,42								1.101.901.709,42	-0,00
	Ajustes por valuación de Inversiones											
33102000	disponibles para la venta		-72.897.937,80		-1.585.831,97	-158.981,00	-147.605.189,00			393.539.841,76	383.305.698,85	-232.482.082,68
	Ajustes por valuación de											
33102100	Inversiones disponibles para la venta MN		-72.897.937,80		-1.585.831,97	-158.981,00	-120.976.888,47			376.056.939,77	339.194.496,33	-232.482.082,68
	(Ajustes por impuesto											
33102102	diferido)						0,00			0,00		0,00
33102103	Ajustes por impuesto diferido		49.088.499,17		774.917,51	68.135,00	51.847.237,91			101.710.654,59		68.135,00
	Ganancias no realizadas por											
	valuación de inversiones al valor razonable con											
33102111	cambios en otro resultado integral						0,00			232.482.082,68		-232.482.082,68

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
33102112	(Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral)		-163.628.330,58		-2.583.058,37	-227.116,00	-172.824.126,38				339.035.515,33	-227.116,00
33102119	(Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral)		41.641.893,61		222.308,89					41.864.202,50		0,00
33102200	Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral ME						-26.628.300,53			17.482.901,99	44.111.202,52	-0,00
33102203	Ajustes por impuesto diferido (Pérdidas no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral)						13.233.360,76			13.233.360,76		0,00
33102212	(Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral)						-44.111.202,52				44.111.202,52	0,00
33102219							4.249.541,23			4.249.541,23		0,00
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	2.559.245.492,99				0,00				2.964.752.471,67	405.506.978,68	0,00
33201000	Superávit por revaluación inmueble mobiliario y equipo en empresas participadas	2.964.752.471,67				0,00				2.964.752.471,67		0,00
33201100	Superávit por revaluación inmueble mobiliario y equipo en empresas partic	2.964.752.471,67				0,00				2.964.752.471,67		0,00
33203000	Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta en empresas partic	-405.506.978,68				0,00					405.506.978,68	0,00
33203100	Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta en empresas	-405.506.978,68				0,00					405.506.978,68	0,00
33300000	AJUSTE POR CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS					-173.024.896,00				173.024.896,00	173.024.896,00	-173.024.896,00
33301000	Ajuste por conversión de Estados Financieros					-173.024.896,00				173.024.896,00	173.024.896,00	-173.024.896,00
33301100	Ajuste por conversión de Estados Financieros MN					-173.024.896,00				173.024.896,00	173.024.896,00	-173.024.896,00
34000000	RESERVAS PATRIMONIALES	5.754.423.354,39	4.821.451.217,81	238.787.909,05	24.123.227,14	121.851.553,00	72.843.305,35	415.676.066,91	26.420.693,00	5.721.153.972,26		5.754.423.354,39
34100000	RESERVA LEGAL	5.719.776.585,86	4.821.451.217,81	238.787.909,05	24.123.227,14	121.851.553,00	72.843.305,35	415.676.066,91	26.420.693,00	5.721.153.972,26		5.719.776.585,86
34101000	Reserva legal	5.719.776.585,86	4.821.451.217,81	238.787.909,05	24.123.227,14	121.851.553,00	72.843.305,35	415.676.066,91	26.420.693,00	5.721.153.972,26		5.719.776.585,86
34101100	Reserva legal MN	5.719.776.585,86	4.821.451.217,81	238.787.909,05	24.123.227,14	121.851.553,00	72.843.305,35	415.676.066,91	26.420.693,00	5.721.153.972,26		5.719.776.585,86
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	34.646.768,53	0,00			0,00				-0,00		34.646.768,53
34301000	Reservas voluntarias sin destino específico	34.646.768,53				0,00						34.646.768,53
34301100	Reservas voluntarias sin destino específico MN	34.646.768,53				0,00						34.646.768,53
34302000	Reservas voluntarias con destino específico		0,00			0,00				-0,00		0,00
34302100	Reservas voluntarias con destino específico MN		0,00			0,00				-0,00		0,00
34302101	Reservas voluntarias para cobertura de pérdidas		0,00			0,00				-0,00		0,00
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13.878.881.191,10	8.651.883.607,38	384.346.288,01	1.189.755,57	-224,00		2.225.496.150,59	116.728.167,82	12.342.804.028,47	963.160.283,10	13.878.881.191,10
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13.878.881.191,10	9.522.631.964,48	384.346.288,01	1.189.755,57	92.411.702,00		2.225.496.150,59	116.728.167,82	12.342.804.028,47		13.878.881.191,10
35101000	Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar	13.878.881.191,10	9.522.631.964,48	384.346.288,01	1.189.755,57	92.411.702,00		2.225.496.150,59	116.728.167,82	12.342.804.028,47		13.878.881.191,10
35101100	Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar MN	13.878.881.191,10	9.522.631.964,48	384.346.288,01	1.189.755,57	92.411.702,00		2.225.496.150,59	116.728.167,82	12.342.804.028,47		13.878.881.191,10
35101101	Utilidades de ejercicios anteriores	13.878.881.191,10	9.522.631.964,48	384.346.288,01	1.189.755,57	92.411.702,00		2.225.496.150,59	116.728.167,82	12.342.804.028,47		13.878.881.191,10
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)		-870.748.357,10			-92.411.926,00					963.160.283,10	-0,00
35201000	(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores)					-92.411.926,00					92.411.926,00	0,00

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
35201100	(Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores MN)					-92.411.926,00					92.411.926,00	0,00
35202000	(Correcciones de errores de ejercicios anteriores)		-870.748.357,10			0,00					870.748.357,10	-0,00
35202100	(Correcciones de errores de ejercicios anteriores) MN		-870.748.357,10			0,00					870.748.357,10	-0,00
36000000	RESULTADO DEL PERIODO		0,29			0,00						0,29
36100000	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO		0,29			0,00						0,29
36101000	Utilidad o excedente del periodo		0,29			0,00						0,29
36101100	Utilidad o excedente del periodo MN		0,29			0,00						0,29
37000000	INTERÉS MINORITARIO					0,00				0,00	20.270.016,01	20.270.016,01
37100000	INTERÉS MINORITARIO					0,00				0,00	20.270.016,01	20.270.016,01
37101000	Capital social en poder de socios minoritarios					0,00					20.270.016,01	20.270.016,01
37101100	Capital social en poder de socios minoritarios MN					0,00					20.270.016,01	20.270.016,01
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		9.112.477.126,35									9.112.477.126,35
61100000	GARANTIAS OTORGADAS		5.389.088.009,28									5.389.088.009,28
61102000	Garantías de cumplimiento		5.238.544.224,88									5.238.544.224,88
61102100	Garantías de cumplimiento MN		2.459.125.741,55									2.459.125.741,55
61102102	saldo sin depósito previo		2.459.125.741,55									2.459.125.741,55
61102200	Garantías de cumplimiento ME		2.779.418.483,33									2.779.418.483,33
61102202	saldo sin depósito previo		2.779.418.483,33									2.779.418.483,33
61103000	Garantías de participación		150.543.784,40									150.543.784,40
61103100	Garantías de participación MN		132.885.912,72									132.885.912,72
61103102	saldo sin depósito previo		132.885.912,72									132.885.912,72
61103200	Garantías de participación ME		17.657.871,68									17.657.871,68
61103202	saldo sin depósito previo		17.657.871,68									17.657.871,68
61200000	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS		590.353.930,61									590.353.930,61
61202000	Cartas de crédito a la vista saldo sin depósito previo		258.607.680,12									258.607.680,12
61202200	Cartas de crédito a la vista saldo sin depósito previo ME		258.607.680,12									258.607.680,12
61204000	Cartas de crédito diferidas saldo sin depósito previo		331.746.250,49									331.746.250,49
61204200	Cartas de crédito diferidas saldo sin depósito previo ME		331.746.250,49									331.746.250,49
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA		3.133.035.186,46									3.133.035.186,46
61501000	Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente		58.632.013,43									58.632.013,43
61501100	Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente MN		46.305.648,13									46.305.648,13
61501200	Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente ME		12.326.365,30									12.326.365,30
61502000	Líneas de crédito para tarjetas de crédito		3.074.403.173,03									3.074.403.173,03
61502200	Líneas de crédito para tarjetas de crédito ME		3.074.403.173,03									3.074.403.173,03
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		9.112.477.126,35									9.112.477.126,35
62100000	OBLIGACIONES POR GARANTIAS OTORGADAS		5.389.088.009,28									5.389.088.009,28
62102000	Obligaciones por garantías de cumplimiento		5.238.544.224,88									5.238.544.224,88
62102100	Obligaciones por garantías de cumplimiento MN		2.459.125.741,55									2.459.125.741,55

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
62102102	Obligaciones por garantías de cumplimiento saldo sin depósito prev		2.459.125.741,55									2.459.125.741,55
62102200	Obligaciones por garantías de cumplimiento ME		2.779.418.483,33									2.779.418.483,33
62102202	Obligaciones por garantías de cumplimiento saldo sin depósito prev		2.779.418.483,33									2.779.418.483,33
62103000	Obligaciones por garantías de participación		150.543.784,40									150.543.784,40
62103100	Obligaciones por garantías de participación MN		132.885.912,72									132.885.912,72
62103102	Obligaciones por garantías de participación saldo sin depósito prev		132.885.912,72									132.885.912,72
62103200	Obligaciones por garantías de participación ME		17.657.871,68									17.657.871,68
62103202	Obligaciones por garantías de participación saldo sin depósito prev		17.657.871,68									17.657.871,68
62200000	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS		590.353.930,61									590.353.930,61
62202000	Obligaciones por cartas de crédito a la vista saldo sin depósito previo		258.607.680,12									258.607.680,12
62202200	Obligaciones por cartas de crédito a la vista saldo sin depósito previo M		258.607.680,12									258.607.680,12
62204000	Obligaciones por cartas de crédito diferidas saldo sin depósito previo		331.746.250,49									331.746.250,49
62204200	Obligaciones por cartas de crédito diferidas saldo sin depósito previo ME		331.746.250,49									331.746.250,49
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA		3.133.035.186,46									3.133.035.186,46
62501000	Obligaciones por líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente		58.632.013,43									58.632.013,43
62501100	Obligaciones por líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente MN		46.305.648,13									46.305.648,13
62501200	Obligaciones por líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente ME		12.326.365,30									12.326.365,30
62502000	Obligaciones por líneas de crédito para tarjetas de crédito		3.074.403.173,03									3.074.403.173,03
62502200	Obligaciones por líneas de crédito para tarjetas de crédito ME		3.074.403.173,03									3.074.403.173,03
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO		5.005.480.842.503,21									5.005.480.842.503,21
71100000	DISPONIBILIDADES		4.690.239.434,24									4.690.239.434,24
71103000	Depósitos a la vista en entidades financieras del país		4.690.239.434,24									4.690.239.434,24
71103100	Depósitos a la vista en entidades financieras del país MN		801.582.510,34									801.582.510,34
71103200	Depósitos a la vista en entidades financieras del país ME		3.888.656.923,90									3.888.656.923,90
71200000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		10.314.308.682,46									10.314.308.682,46
71201000	Inversiones mantenidas para negociar		3.047.530.281,85									3.047.530.281,85
71201100	Inversiones mantenidas para negociar MN		213.370.632,50									213.370.632,50
71201200	Inversiones mantenidas para negociar ME		2.834.159.649,35									2.834.159.649,35
71202000	Inversiones disponibles para la venta		36.314.908,29									36.314.908,29
71202200	Inversiones disponibles para la venta ME		36.314.908,29									36.314.908,29
71203000	Inversiones mantenidas al vencimiento		7.091.603.713,21									7.091.603.713,21
71203100	Inversiones mantenidas al vencimiento MN		99.090.779,96									99.090.779,96
71203200	Inversiones mantenidas al vencimiento ME		6.992.512.933,25									6.992.512.933,25

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
	Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos											
71208000	financier		138.859.779,11									138.859.779,11
	Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos fi											
71208100			3.697.721,52									3.697.721,52
	Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos fi											
71208200			135.162.057,59									135.162.057,59
	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR											
71400000			22.210.691.430,10									22.210.691.430,10
	Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar											
71404000			1.038.679,57									1.038.679,57
	Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar ME											
71404200			1.038.679,57									1.038.679,57
	Otras cuentas por cobrar											
71405000			22.214.168.957,77									22.214.168.957,77
	Otras cuentas por cobrar MN											
71405100			19.186.678.907,58									19.186.678.907,58
	Otras cuentas por cobrar ME (Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)											
71405200			3.027.490.050,19									3.027.490.050,19
	(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)											
71409000			-4.516.207,24									-4.516.207,24
	(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) ME											
71409200			-4.516.207,24									-4.516.207,24
	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO											
71700000			4.458.436.786.242,55									4.458.436.786.242,55
	Terrenos											
71701000			2.107.739.627.964,29									2.107.739.627.964,29
	Terrenos MN											
71701100			1.831.950.090.412,88									1.831.950.090.412,88
	Terrenos ME											
71701200			275.789.537.551,41									275.789.537.551,41
	Edificios e instalaciones											
71702000			1.863.209.411.384,39									1.863.209.411.384,39
	Edificios e instalaciones MN											
71702100			1.660.316.715.778,05									1.660.316.715.778,05
	Edificios e instalaciones ME											
71702200			202.892.695.606,34									202.892.695.606,34
	Equipos y mobiliario											
71703000			487.431.486.162,87									487.431.486.162,87
	Equipos y mobiliario MN											
71703100			123.070.498.053,56									123.070.498.053,56
	Equipos y mobiliario ME											
71703200			364.360.988.109,31									364.360.988.109,31
	Equipos de computación											
71704000			56.260.731,00									56.260.731,00
	Equipos de computación MN											
71704100			56.260.731,00									56.260.731,00
	OTROS ACTIVOS											
71800000			509.828.816.713,86									509.828.816.713,86
	Cargos diferidos											
71802000			1.865.645,27									1.865.645,27
	Cargos diferidos ME											
71802200			1.865.645,27									1.865.645,27
	Bienes diversos											
71803000			509.826.951.068,59									509.826.951.068,59
	Bienes diversos MN											
71803100			429.836.538.365,14									429.836.538.365,14
	Bienes diversos ME											
71803200			79.990.412.703,45									79.990.412.703,45
	PASIVOS DEL FIDEICOMISO											
72000000			3.310.419.781,78									3.310.419.781,78
	OBLIGACIONES CON ENTIDADES											
72300000			3.296.066.474,01									3.296.066.474,01
	Obligaciones con entidades no financieras											
72303000			3.289.273.360,00									3.289.273.360,00
	Obligaciones con entidades no financieras ME											
72303200			3.289.273.360,00									3.289.273.360,00
	Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras											
72308000			6.793.114,01									6.793.114,01
	Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras											
72308200			6.793.114,01									6.793.114,01
	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES											
72400000			6.913.650,47									6.913.650,47
	Provisiones											
72403000			6.913.650,47									6.913.650,47
	Provisiones ME											
72403200			6.913.650,47									6.913.650,47
	OTROS PASIVOS											
72500000			7.439.657,30									7.439.657,30
	Ingresos diferidos											
72501000			7.439.657,30									7.439.657,30
	Ingresos diferidos ME											
72501200			7.439.657,30									7.439.657,30
	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO											
73000000			5.002.170.422.721,41									5.002.170.422.721,41
	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES											
73100000			5.002.145.386.276,35									5.002.145.386.276,35
	Aportaciones en efectivo											
73101000			14.694.970.057,66									14.694.970.057,66
	Aportaciones en efectivo MN											
73101100			1.117.741.644,32									1.117.741.644,32
	Aportaciones en efectivo ME											
73101200			13.577.228.413,34									13.577.228.413,34
	Aportaciones en especie											
73102000			4.987.450.416.218,69									4.987.450.416.218,69
	Aportaciones en especie MN											
73102100			4.064.416.782.248,19									4.064.416.782.248,19
	Aportaciones en especie ME											
73102200			923.033.633.970,50									923.033.633.970,50

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

**HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
73200000	AJUSTES AL PATRIMONIO		-2.366.073,53									-2.366.073,53
73201000	Ajustes al valor de los activos		-2.366.073,53									-2.366.073,53
	Ajustes al valor de los activos											
73201200 ME			-2.366.073,53									-2.366.073,53
	RESULTADOS ACUMULADOS DE											
73500000	EJERCICIOS ANTERIORES		15.693.512,09									15.693.512,09
	Utilidades acumuladas de ejercicios											
73501000	anteriores		15.693.512,09									15.693.512,09
	Utilidades acumuladas de											
73501200	ejercicios anteriores ME		15.693.512,09									15.693.512,09
73600000	RESULTADO DEL PERIODO		11.709.006,50									11.709.006,50
73601000	Utilidad neta del período		11.709.006,50									11.709.006,50
73601200	Utilidad neta del período ME		11.709.006,50									11.709.006,50
75000000	INGRESOS DEL FIDEICOMISO		0,02									0,02
75100000	INGRESOS FINANCIEROS		0,01									0,01
	Ingresos financieros por inversiones											
75102000	en instrumentos financieros		0,01									0,01
	Ingresos financieros por											
75102200	inversiones en instrumentos financieros ME		0,01									0,01
	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE											
	ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE											
75200000	ESTIMACIONES		0,01									0,01
	Disminución de estimación de											
75203000	inversiones en instrumentos financieros		0,01									0,01
	Disminución de estimación de											
75203200	inversiones en instrumentos financieros ME		0,01									0,01
	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS											
77100000	EN FIDEICOMISOS		610.279.607.949,87									610.279.607.949,87
	Custodia de Valores en Fideicomisos											
77101000	Custodia de Valores en		590.722.838.013,71									590.722.838.013,71
	Fideicomisos MN											
77101100	Custodia de Valores en		535.825.360.440,99									535.825.360.440,99
	Fideicomisos ME											
77101200	Otras cuentas de orden deudoras		54.897.477.572,72									54.897.477.572,72
77199000	Otras cuentas de orden deudoras		19.556.769.936,16									19.556.769.936,16
	Otras cuentas de orden deudoras											
77199100	MN		1.358.065.262,03									1.358.065.262,03
	Otras cuentas de orden deudoras											
77199200	ME		18.198.704.674,13									18.198.704.674,13
	CUENTAS DE ORDEN											
77200000	ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS		610.279.607.949,87									610.279.607.949,87
	Responsabilidad por Custodias en											
77201000	Fideicomisos		590.722.838.013,71									590.722.838.013,71
	Responsabilidad por Custodias											
77201100	en Fideicomisos MN		535.825.360.440,99									535.825.360.440,99
	Responsabilidad por Custodias											
77201200	en Fideicomisos ME		54.897.477.572,72									54.897.477.572,72
	Responsabilidad por Otras cuentas											
77299000	de orden acreedoras		19.556.769.936,16									19.556.769.936,16
	Responsabilidad por Otras											
77299100	cuentas de orden acreedoras MN		1.358.065.262,03									1.358.065.262,03
	Responsabilidad por Otras											
77299200	cuentas de orden acreedoras ME		18.198.704.674,13									18.198.704.674,13
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR											
81000000	CUENTA PROPIA DEUDORAS		712.513.886.481,94									749.901.456.104,94
	GARANTÍAS RECIBIDAS EN PODER											
81200000	DE LA ENTIDAD		659.144.969.707,84									659.144.969.707,84
81201000	Garantías prendarias		659.144.969.707,84				0,00					659.144.969.707,84
81201100	Garantías prendarias MN		160.556.772.319,35				0,00					160.556.772.319,35
81201200	Garantías prendarias ME		498.588.197.388,49									498.588.197.388,49
	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS											
81400000	PENDIENTES DE UTILIZACIÓN		38.854.005.794,24				0,00					38.854.005.794,24
	Líneas de crédito otorgadas											
81401000	pendientes de Utilización		38.854.005.794,24				0,00					38.854.005.794,24

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
81401100	Líneas de crédito otorgadas pendientes de Utilización MN		4.817.691.349,89				0,00					4.817.691.349,89
81401200	Líneas de crédito otorgadas pendientes de Utilización ME		34.036.314.444,35									34.036.314.444,35
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS		3.974.596.641,03			186.905.298,00						4.161.501.939,03
81501000	Créditos liquidados		3.974.596.641,03			181.340.502,00						4.155.937.143,03
81501100	Créditos liquidados MN		1.517.989.934,72			181.340.502,00						1.699.330.436,72
81501200	Créditos liquidados ME		2.456.606.706,31									2.456.606.706,31
81504000	Productos por cobrar liquidados					5.564.796,00						5.564.796,00
81504100	Productos por cobrar liquidados MN					5.564.796,00						5.564.796,00
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO		522.645.380,02				0,00					522.645.380,02
81601000	Productos en suspenso de cartera de crédito		522.645.380,02				0,00					522.645.380,02
81601100	Productos en suspenso de cartera de crédito MN		26.840.462,34				0,00					26.840.462,34
81601200	Productos en suspenso de cartera de crédito ME		495.804.917,68									495.804.917,68
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		10.017.668.958,81			37.200.664.325,00						47.218.333.283,81
81999000	Otras cuentas de registro		10.017.668.958,81			37.200.664.325,00						47.218.333.283,81
81999100	Otras cuentas de registro MN		9.065.353.111,70			29.130.297.290,00						38.195.650.401,70
81999200	Otras cuentas de registro ME		952.315.847,11			8.070.367.035,00						9.022.682.882,11
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS		712.513.886.482,05			37.387.569.623,00						749.901.456.105,05
83000000	CUENTA DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS DEUDORAS		11.338.720.662,94	331.121.563.002,24								342.460.283.665,18
83100000	BIENES Y VALORES EN CUSTODIA POR CUENTA DE TERCEROS		11.338.720.662,94									11.338.720.662,94
83101000	Administración de comisiones de confianza		5.946.755,34									5.946.755,34
83101100	Administración de comisiones de confianza MN		5.907.024,00									5.907.024,00
83101102	Créditos en comisión de confianza		5.907.024,00									5.907.024,00
83101200	Administración de comisiones de confianza ME		39.731,34									39.731,34
83101202	Créditos en comisión de confianza		39.731,34									39.731,34
83102000	Bienes en custodia por cuenta de terceros		11.332.773.907,60									11.332.773.907,60
83102100	Bienes en custodia por cuenta de terceros MN		10.726.289,62									10.726.289,62
83102101	Custodia en la entidad		10.726.289,62									10.726.289,62
83102200	Bienes en custodia por cuenta de terceros ME		11.322.047.617,98									11.322.047.617,98
83102201	Custodia en la entidad		11.322.047.617,98									11.322.047.617,98
83200000	ACTIVOS DE LOS FONDOS ADMINISTRADOS			331.121.563.002,24								331.121.563.002,24
83202000	Fondos de inversión			331.121.563.002,24								331.121.563.002,24
83202200	Fondos de inversión ME			331.121.563.002,24								331.121.563.002,24
83202202	Fondos inmobiliarios			331.121.563.002,24								331.121.563.002,24
84000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS ACREEDORAS		11.338.720.662,94	-331.121.563.002,24								-319.782.842.339,30
85000000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CUENTA PROPIA POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA						6.820.466.680,56					6.820.466.680,56
85300000	VALORES NEGOCIABLES RECIBIDOS EN GARANTIA (FIDEICOMISO DE GARANTÍA)						1.831.013.447,09					1.831.013.447,09
85305000	Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Privado						185.034.069,63					185.034.069,63
85305200	Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Privado-ME						185.034.069,63					185.034.069,63

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
85305201	Central de Valores Privado- Mercados de Dinero						185.034.069,63					185.034.069,63
85306000	Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Público (BCCR)						1.645.979.377,46					1.645.979.377,46
85306100	Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Público (BCCR) - MN						965.226.474,69					965.226.474,69
85306101	Central de Valores Público (BCCR) -Mercados de Dinero						965.226.474,69					965.226.474,69
85306200	Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Público (BCCR) -ME						680.752.902,77					680.752.902,77
85306201	Central de Valores Público (BCCR) -Mercados de Dinero						680.752.902,77					680.752.902,77
85800000	CONTRATOS A FUTURO PENDIENTES DE LIQUIDAR						1.831.013.447,09					1.831.013.447,09
85801000	Compras a futuro						1.831.013.447,09					1.831.013.447,09
85801100	Compras a futuro MN						965.226.474,71					965.226.474,71
85801101	Operaciones de reporto tripartito						965.226.474,71					965.226.474,71
85801200	Compras a futuro ME						865.786.972,38					865.786.972,38
85801201	Operaciones de reporto tripartito						865.786.972,38					865.786.972,38
85900000	VALORES NEGOCIABLES POR CUENTA PROPIA						3.158.439.786,38					3.158.439.786,38
85901000	Central de Valores Privado (custodia local)						2.327.271.584,09					2.327.271.584,09
85901100	Central de Valores Privado (custodia local)-MN						1.161.695.500,00					1.161.695.500,00
85901103	Dada en garantía- Mercados de Dinero						1.161.695.500,00					1.161.695.500,00
85901200	Central de Valores Privado (custodia local)-ME						1.165.576.084,09					1.165.576.084,09
85901201	Custodia disponible						87.468.924,26					87.468.924,26
85901203	Dada en garantía -Mercados de Dinero						1.078.107.159,83					1.078.107.159,83
85903000	Central de Valores Público (BCCR)						831.168.202,29					831.168.202,29
85903100	Central de Valores Público (BCCR)-MN						766.796.930,00					766.796.930,00
85903101	Custodia disponible						766.796.930,00					766.796.930,00
85903200	Central de Valores Público (BCCR)-ME						64.371.272,29					64.371.272,29
85903201	Custodia disponible						64.371.272,29					64.371.272,29
86000000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CUENTA PROPIA POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA						6.820.466.680,55					6.820.466.680,55
87000000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CUENTA DE TERCEROS POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA		2.542.099.769,49				340.973.771.261,95					343.515.871.031,44
87100000	EFFECTIVO Y CUENTAS POR COBRAR POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA		1.546.081.553,34				2.178.566.731,65					3.724.648.284,99
87101000	Efectivo por actividad de custodia		1.546.081.553,34				2.164.042.994,53					3.710.124.547,87
87101100	Efectivo por actividad de custodia MN		130.395.178,99				9.115.097,45					139.510.276,44
87101101	Efectivo disponible		130.395.178,99				9.115.097,45					139.510.276,44
87101200	Efectivo por actividad de custodia ME		1.415.686.374,35				2.154.927.897,08					3.570.614.271,43
87101201	Efectivo disponible		1.415.686.374,35				2.154.927.897,08					3.570.614.271,43
87102000	Cuentas por cobrar a clientes						14.523.737,12					14.523.737,12
87102200	Cuentas por cobrar a clientes ME						14.523.737,12					14.523.737,12
87102201	Cuentas por cobrar a clientes						14.523.737,12					14.523.737,12

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
	VALORES NEGOCIABLES											
87300000	RECIBIDOS EN GARANTIA (FIDEICOMISO DE GARANTÍA)						12.431.173.132,80					12.431.173.132,80
87305000	Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Privado						2.968.098.041,90					2.968.098.041,90
87305200	Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Privado -ME						2.968.098.041,90					2.968.098.041,90
87305201	Central de Valores Privado - Mercados de Dinero						2.968.098.041,90					2.968.098.041,90
87306000	Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Público (BCCR)						9.463.075.090,90					9.463.075.090,90
87306100	Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Público (BCCR) - MN						3.645.758.463,36					3.645.758.463,36
87306101	Central de Valores Público (BCCR) -Mercados de Dinero						3.645.758.463,36					3.645.758.463,36
87306200	Valores Negociables en Fideicomiso de Garantía Central de Valores Público (BCCR) -ME						5.817.316.627,54					5.817.316.627,54
87306201	Central de Valores Público (BCCR) -Mercados de Dinero						5.817.316.627,54					5.817.316.627,54
87800000	CONTRATOS A FUTURO PENDIENTES DE LIQUIDAR						21.577.079.534,88					21.577.079.534,88
87801000	Compras a futuro						12.431.173.132,82					12.431.173.132,82
87801100	Compras a futuro MN Operaciones de reporto						3.645.758.463,36					3.645.758.463,36
87801101	tripartito						3.645.758.463,36					3.645.758.463,36
87801200	Compras a futuro ME Operaciones de reporto						8.785.414.669,46					8.785.414.669,46
87801201	tripartito						8.785.414.669,46					8.785.414.669,46
87802000	Ventas a futuro						9.145.906.402,06					9.145.906.402,06
87802100	Ventas a futuro MN Operaciones de reporto						1.451.752.771,24					1.451.752.771,24
87802101	tripartito						1.451.752.771,24					1.451.752.771,24
87802200	Ventas a futuro ME Operaciones de reporto						7.694.153.630,82					7.694.153.630,82
87802201	tripartito						7.694.153.630,82					7.694.153.630,82
87900000	Valores Negociables Por Cuenta De Terceros		996.018.216,15				304.786.951.862,62					305.782.970.078,77
87901000	Central de Valores Privado (Custodia Local)		996.018.216,15				225.036.147.463,85					226.032.165.680,00
87901100	Central de Valores Privado (Custodia Local) MN		75.320.370,75				51.659.859.202,98					51.735.179.573,73
87901101	Custodia disponible Dada en garantía - Mercados		75.320.370,75				46.259.436.884,48					46.334.757.255,23
87901103	de Dinero						4.517.097.100,00					4.517.097.100,00
87901105	Otras Garantías Central de Valores Privado						883.325.218,50					883.325.218,50
87901200	(Custodia Local) ME		920.697.845,40				173.376.288.260,87					174.296.986.106,27
87901201	Custodia disponible Dada en garantía - Mercados		901.767.174,23				144.625.521.849,81					145.527.289.024,04
87901203	de Dinero						8.823.911.002,59					8.823.911.002,59
87901205	Otras Garantías Central de Valores Privado		18.930.671,17				19.926.855.408,47					19.945.786.079,64
87902000	(Custodia Internacional) Central de Valores Privado						4.712.604.068,08					4.712.604.068,08
87902200	(Custodia Internacional) ME						4.712.604.068,08					4.712.604.068,08
87902201	Custodia disponible Dada en garantía - Mercados						-0,18					-0,18
87902203	de Dinero						4.712.604.068,26					4.712.604.068,26
87903000	Central de Valores Público (BCCR)						72.627.443.160,03					72.627.443.160,03

GRUPO FINANCIERO IMPROSA, S.A.

HOJA DE CONSOLIDACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cuenta	Descripción	Grupo Financiero Improsa S.A.	Banco Improsa S.A.	Improsa S.A.F.I. S.A.	Improsa Corredora de Seguros S.A.	Improsa Servicios Internacionales S.A.	Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A.	Improsa Centro de Servicios Compartidos S.A.	Improsa Capital S.A.	AE Debe	AE Haber	Consolidado
	Central de Valores Público											
87903100 (BCCR) MN							39.512.233.440,00					39.512.233.440,00
87903101	Custodia disponible						39.512.233.440,00					39.512.233.440,00
	Central de Valores Público											
87903200 (BCCR) ME							33.115.209.720,03					33.115.209.720,03
87903201	Custodia disponible						28.506.566.917,07					28.506.566.917,07
87903205	Otras Garantías						4.608.642.802,96					4.608.642.802,96
87904000	Custodio Internacional						2.410.757.170,66					2.410.757.170,66
87904200	Custodio Internacional-ME						2.410.757.170,66					2.410.757.170,66
87904201	Custodia disponible						2.410.757.170,66					2.410.757.170,66
	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CUENTA DE TERCEROS POR											
88000000	ACTIVIDAD DE CUSTODIA		2.542.099.769,49				340.973.771.261,96					343.515.871.031,45

Marianela Ortuño Pinto
Representante Legal

Jimmy Vega Madriz
Contador General

Sarita Trigueros Muñoz
Auditora Interna